

## CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A los señores asociados

### CERTIFICAMOS

Los suscritos Representante Legal y Contador Público Titulado de la Cooperativa de Caficultores de Salgar Nit. 890.907.323-7, que los estados financieros de la Cooperativa de Caficultores de Salgar, al 31 de Diciembre de 2020 y 2019, han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a disposición de la Asamblea General de Delegados y de terceros, verificamos lo siguiente:

1. Que los activos, pasivos y patrimonio de la Cooperativa existen y las transacciones registradas se han efectuado en el año correspondiente.
2. Que todos los hechos económicos sucedidos han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Que los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la Cooperativa en los años correspondientes.
4. Que los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
5. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.

Atentamente,

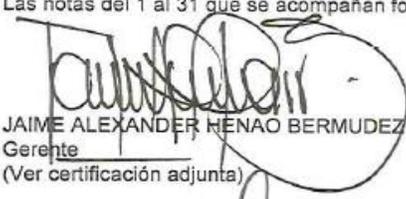
  
**JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ**  
Representante Legal

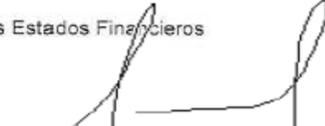
  
**JORGE IVÁN GONZÁLEZ LLANO**  
Contador Público Titulado  
TP 45484-T

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2020 Y DICIEMBRE 31 DE 2019**  
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)

<b>ACTIVOS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>VARIAC.</b>	<b>VARIAC.</b>
				<b>\$</b>	<b>%</b>
<b>Activos corrientes</b>					
<b>Efectivo y Equivalente de Efectivo</b>	3				
Caja y Bancos		3.986.403	3.082.319	904.084	29,33%
Inversion corto plazo		34.280	32.280	2.000	6,20%
<b>Efectivo restringido</b>					
Caja y Bancos Linea Financiamiento Café		2.711.848	1.941.154	770.695	39,70%
<b>Total equivalente a efectivo</b>		<b>6.732.532</b>	<b>5.055.753</b>	<b>1.676.778</b>	<b>33,17%</b>
<b>CARTERA ASOCIADOS</b>	4				
<b>Cartera de Crédito Asociados</b>		2.766.476	2.553.339	213.138	8,35%
Deterioro de la Cartera Asociados		-114.537	-190.197	75.660	-39,78%
		<b>2.651.939</b>	<b>2.363.141</b>	<b>288.798</b>	<b>12,22%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5				
Por Ventas de Bienes y Servicios		3.480.369	3.574.535	-94.165	-2,63%
Deterioro cuentas por cobrar		-593.519	-487.557	-105.962	21,73%
		<b>2.886.851</b>	<b>3.086.978</b>	<b>-200.127</b>	<b>-6,48%</b>
<b>INVENTARIOS</b>	6				
Inventarios de Café		14.637.969	25.524.451	-10.886.482	-42,65%
Inventarios de Provision Agricola		6.146.876	5.016.213	1.130.663	22,54%
Inventarios de café Plateado y Empaques		393.068	321.163	71.905	22,39%
		<b>21.177.913</b>	<b>30.861.827</b>	<b>-9.683.914</b>	<b>-31,38%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>33.449.235</b>	<b>41.367.700</b>	<b>-7.918.465</b>	<b>-19,14%</b>
<b>Activos no corrientes</b>					
<b>INVERSIONES</b>	7				
Invers. en Titulos Participativos en Acciones		2.617.184	2.617.184	-	0,00%
Invers. en Instrum. de Patrimonio - Aportes Sociales		115.364	74.106	41.258	55,67%
		<b>2.732.548</b>	<b>2.691.290</b>	<b>41.258</b>	<b>1,53%</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	8				
Propiedad planta y equipo (Neto)		21.045.464	20.011.011	1.034.453	5,17%
Depreciacion Acum. en Propiedad, Planta y Equipo		-4.705.849	-4.357.488	-348.361	7,99%
		<b>16.339.615</b>	<b>15.653.523</b>	<b>686.092</b>	<b>4,38%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	9				
Software		77.550	155.099	-77.550	-50,00%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>19.149.712</b>	<b>18.499.913</b>	<b>649.800</b>	<b>3,51%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 52.598.947</b>	<b>\$ 59.867.612</b>	<b>-\$ 7.268.665</b>	<b>-12,14%</b>
		=====	=====	=====	=====

Las notas del 1 al 31 que se acompañan forman parte integral de los Estados Financieros

  
**JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ**  
 Gerente  
 (Ver certificación adjunta)

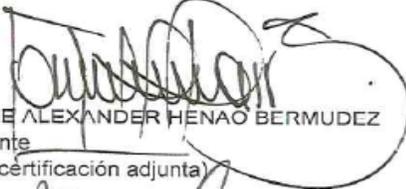
  
**JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ**  
 Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 47145-T  
 Delegado por Consultorias Nacionales S.A.S  
 (Ver opinión adjunta)

  
**JORGE IVAN GONZALEZ LLANO**  
 Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
 (Ver certificación adjunta)

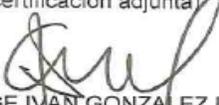
**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2020 Y DICIEMBRE 31 DE 2019**  
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

<b>PASIVOS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>VARIAC.</b>	<b>VARIAC.</b>
				<b>\$</b>	<b>%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Obligaciones Financieras	10	11.343.037	9.356.513	1.986.524	21,23%
Cuentas por pagar	11	579.496	363.781	215.715	59,30%
Proveedores		7.185.313	5.590.520	1.594.793	28,53%
Anticipos recibidos	12	4.287.881	11.227.955	-6.940.074	-61,81%
Impuestos y gravámenes	13	380	98.340	-97.960	-99,61%
Fondos sociales Pesem	14	469.013	388.376	80.638	20,76%
Otros pasivos	15	733.377	741.143	-7.766	-1,05%
Pasivos estimados		35.841	8.815	27.026	306,6%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>24.634.338</b>	<b>27.775.442</b>	<b>-3.141.104</b>	<b>-11,31%</b>
Obligacion financiera Largo Plazo	10	-	2.000.000	-2.000.000	-100,0%
Pensiones de jubilación	16	500.000	3.283.336	-2.783.336	-84,77%
Fondos sociales L.P (Fairtrade)	17	2.446.622	2.155.494	291.128	13,51%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2.946.622</b>	<b>7.438.830</b>	<b>-4.492.209</b>	<b>-60,39%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>27.580.960</b>	<b>35.214.273</b>	<b>-7.633.312</b>	<b>-21,68%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes sociales	18	6.295.744	5.852.429	443.315	7,57%
Reservas	19	3.305.428	3.274.134	31.294	0,96%
Fondos de destinacion especifica	20	6.516.698	6.468.021	48.677	0,75%
Resultado del presente ejercicio		55.706	214.344	-158.639	-74,01%
Superávit patrimonio		148.772	148.772	-	0,00%
Transiccion a Niif	21	8.695.639	8.695.639	-	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>25.017.987</b>	<b>24.653.339</b>	<b>364.647</b>	<b>1,48%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>\$ 52.598.947</b>	<b>\$ 59.867.612</b>	<b>-\$ 7.268.665</b>	<b>-12,14%</b>
		=====	=====	=====	=====

Las notas del 1 al 31 que se acompañan forman parte integral de los Estados Financieros

  
**JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ**  
Gerente  
(Ver certificación adjunta)

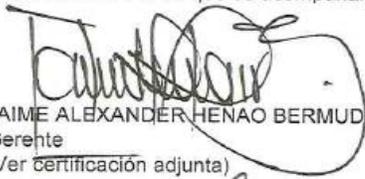
  
**JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ**  
Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 47145-T  
Delegado por Consultorias Nacionales S.A.S  
(Ver opinión adjunta)

  
**JORGE IVAN GONZALEZ LLANO**  
Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
(Ver certificación adjunta)

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2020 Y DICIEMBRE 31 DE 2019**  
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

INGRESOS OPERACIONALES	NOTAS	2020	2019	VARIAC. \$	VARIAC. %
Ventas en la comerc. de Café	22	146.326.048	106.043.983	40.282.065	37,99%
Ventas de Provision Agricola	23	38.665.768	32.996.958	5.668.810	17,18%
Ingresos por Servicios	24	1.298.618	1.379.454	-80.835	-5,86%
Ingresos Financieros y Administrativos	25	683.194	606.400	76.794	12,66%
<b>Total Ingresos de la Actividad Ordinaria</b>		<b>186.973.628</b>	<b>141.026.794</b>	<b>45.946.834</b>	<b>32,58%</b>
<b>GASTOS VINCULADOS A LA ACTIVIDAD ORDINARIA</b>					
Costos de Venta comerc. de Café	26	147.231.570	103.154.513	44.077.057	42,73%
Costos de Venta Provision Agricola	27	35.216.234	30.252.718	4.963.516	16,41%
Gastos de Venta y Distribucion	28	5.583.180	5.357.347	225.832	4,22%
<b>Total Gastos de la Actividad Ordinaria</b>		<b>188.030.984</b>	<b>138.764.578</b>	<b>49.266.406</b>	<b>35,50%</b>
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>		<b>-1.057.356</b>	<b>2.262.216</b>	<b>-3.319.572</b>	<b>-146,74%</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>					
Beneficios a Empleados	29	970.881	1.078.655	-107.774	-9,99%
Gastos Generales		704.291	732.906	-28.615	-3,90%
Gastos Depreciaciones		179.236	229.165	-49.929	-21,79%
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>1.854.409</b>	<b>2.040.726</b>	<b>-186.318</b>	<b>-9,13%</b>
<b>EXCEDENTE DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA</b>		<b>-2.911.765</b>	<b>221.490</b>	<b>-3.133.254</b>	<b>-1414,63%</b>
(+) GANANCIAS	30	3.290.687	448.264	2.842.424	634,10%
(-) PERDIDAS	31	323.217	455.409	-132.192	-29,03%
<b>Excedente NO operacional</b>		<b>2.967.470</b>	<b>-7.145</b>	<b>2.974.615</b>	<b>-41630%</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 55.706</b>	<b>\$ 214.344</b>	<b>-\$ 158.639</b>	<b>-74,01%</b>

Las notas del 1 al 31 que se acompañan forman parte integral de los Estados Financieros

  
**JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ**  
Gerente  
(Ver certificación adjunta)

  
**JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ**  
Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 47145-T  
Delegado por Consultorias Nacionales S.A.S  
(Ver opinión adjunta)

  
**JORGE IVAN GONZALEZ LLANO**  
Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
(Ver certificación adjunta)

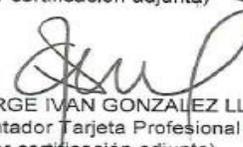
**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

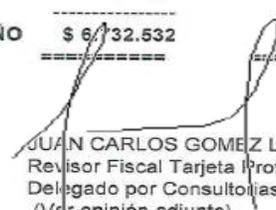
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Utilidad ( Pérdida ) neta del año	\$55.706	\$214.344
Ajustes para conciliar los excedentes con el efectivo neto		
Provisión por las actividades de operación:		
Depreciación	444.782	331.552
Amortización diferidos	77.549	85.375
Causación de provisiones	293.272	368.214
	<hr/>	<hr/>
	871.309	999.485
Cambios en activos y pasivos		
(Aumento) disminución en:		
Cartera de crédito asociados	(213.138)	993.963
Cuentas por cobrar	53.970	(405.754)
Inventarios	9.683.914	13.952.938
Aportes	(443.315)	(377.778)
Aumento (disminución) en:		
Cuentas por pagar	(215.715)	183.935
Proveedores	(878.961)	42.638
Otros pasivos	7.766	(72.383)
Anticipos recibidos	(6.940.074)	(8.984.738)
Impuestos y gravámenes	97.960	(90.720)
<b>Total Fondos netos (usados) provistos por las actividades de operación</b>	<hr/> <b>2.023.716</b>	<hr/> <b>6.241.586</b>
<b>FLUJOS DE FONDOS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Venta (adquisición) de propiedades, planta y equipo	(255.295)	(972.820)
Venta (adquisición) de inversiones	(41.258)	(7.931)
Venta ( Adquisición ) de otros activos	77.550	(85.375)
<b>Total Fondos netos provistos (usados) en las actividades de inversión</b>	<hr/> <b>(219.003)</b>	<hr/> <b>(1.066.126)</b>
<b>FLUJO DE FONDOS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Adquisición (pago) de obligaciones financieras	(1.896.985)	(3.188.755)
Obligaciones financiera a L.P.	2.000.000	(2.000.000)
( Disminución) Aumento fondos sociales	(230.949)	(491.484)
<b>Total Fondos netos provistos (usados) en las actividades de financiación</b>	<hr/> <b>(127.934)</b>	<hr/> <b>(5.680.239)</b>
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN EL PERIODO</b>	<hr/> <b>1.676.779</b>	<hr/> <b>(504.779)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO</b>	<hr/> <b>5.055.753</b>	<hr/> <b>5.560.532</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<hr/> <b>\$ 6.732.532</b> <hr/>	<hr/> <b>\$ 5.055.753</b> <hr/>

  
JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ  
Gerente  
(Ver certificación adjunta)

  
JORGE IVAN GONZALEZ LLANO  
Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
(Ver certificación adjunta)

  
JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ  
Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 47145-T  
Delegado por Consultoijas Nacionales S.A.S  
(Ver opinión adjunta)

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**  
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos )

Descripción	Aportes sociales	Reserva		Fondos de Destinación Específica	Auxilios y donaciones	Transición e Nliff	Instrum. de cobertura	Excedentes No apropiados	Total Patrimonio
		Protección de aportes							
<b>SALDO AL 31.12.2019</b>	<b>5.852.429</b>	<b>3.274.134</b>		<b>6.468.021</b>	<b>148.772</b>	<b>8.695.639</b>	<b>0</b>	<b>214.334</b>	<b>\$24.653.329</b>
Aportes sociales	443.315								443.315
Distribución de excedentes a reservas sociales		31.294							31.294
Distribución de excedentes a fondos sociales				48.677					48.677
Auxilios y donaciones					0				0
Transición a Nliff						-0			0
Instrumentos de Cobertura									0
Incremento Excedentes del ejercicio								-158.628	-158.628
<b>SALDO AL 31.12.2019</b>	<b>6.295.744</b>	<b>3.305.428</b>		<b>6.516.698</b>	<b>148.772</b>	<b>8.695.639</b>	<b>0</b>	<b>55.706</b>	<b>25.017.987</b>

  
**JAIMÉ ALEXANDER HENAO BERMUDEZ**  
 Gerente  
 (Ver certificación adjunta)

  
**JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ**  
 Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 47145-T  
 Delegado por Consultorias Nacionales S.A.S  
 (Ver opinión adjunta)

  
**JORGE IVAN GONZALEZ LLANO**  
 Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
 (Ver certificación adjunta)

## **COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**

### **Notas de revelaciones a los estados financieros bajo NIIF** **(Normas internacionales de información financiera)**

**31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

#### **NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

##### **NOTA 1 ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL**

La Cooperativa de Caficultores de Salgar, "COOCAFISA" es una entidad de la economía solidaria, multiactiva sin sección de ahorro. Fue reconocida como entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro, mediante Resolución No. 371 de 1965 emanada del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP, hoy Superintendencia de Economía Solidaria. La Cooperativa actúa con un número de asociados y patrimonio social variables e ilimitados; su duración es indefinida, de responsabilidad limitada; su ámbito de operación es la República de Colombia y tiene su domicilio principal en el Municipio de Salgar (Antioquia). La Cooperativa tiene operaciones en los municipios de Anza, Betulia, Caicedo, Concordia, Salgar, Urao y los corregimientos de Altamira y Güintar. Está sometida a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria en el primer nivel de supervisión.

Su objeto general es el de promover y mejorar permanente las condiciones económicas y sociales de los asociados, en cuanto estos estén vinculados a la actividad agropecuaria y en particular a la producción del café en todos sus aspectos. Procurará con su acción no sólo el beneficio del asociado sino el de los miembros de su familia y el desarrollo de la comunidad en la región donde opera.

Para el cumplimiento del objeto general, la Cooperativa puede desarrollar las siguientes actividades:

- Promover el desarrollo integral de sus asociados.
- Otorgar créditos a los asociados con fines productivos y de mejoramiento personal y familiar.
- Comprar, vender, importar y exportar bienes, servicios y demás insumos para el desarrollo propio de su objeto social.
- Desarrollar, con sus asociados y empleados, actividades de educación y solidaridad Cooperativa, dentro de los marcos fijados por la Ley.
- Adelantar programas de seguridad social, recreación y bienestar en general, para sus asociados y sus familias.
- Suscribir convenios con entidades públicas, privadas o del sector solidario, de carácter regional, nacional o internacional, para el fomento y desarrollo de la actividad económica de sus asociados.
- Fabricar y comercializar alimentos.
- Servicio de corresponsalía no bancaria.
- Exportación de café verde, tostado y liofilizado.
- Todas las demás que le permita la ley.

## **NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

### **2.1 Bases de preparación**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB. La normatividad NIIF para pymes aplicable en Colombia) requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la regulación por parte del ministerio de Hacienda y Crédito Público; y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado. En general el costo histórico es el importe de efectivo o de equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibido a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias, los importes de efectivo o equivalente al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios. El costo histórico amortizado es el costo histórico de un activo o pasivo mas o menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

### **2.2 Valor razonable**

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

### **2.3 Base de contabilidad de causación**

La Cooperativa elabora sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, utilizando la base contable de contabilidad de causación. De acuerdo con la base contable de acumulación, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para las mismas.

### **2.4 Importancia relativa y materialidad**

La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea, pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa), depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo

total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 0.05% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

#### **2.4.1 Negocio en marcha**

La cooperativa de Caficultores de salgar preparo sus estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha sus indicadores financieros la muestran como una entidad solida, sus obligaciones financieras y de proveedores se encuentran al día y cuenta con el respaldo de sus inventarios, la administración no ha manifestado situación de liquidez o venta o que en el inmediato futuro presenta situaciones que afecten o pongan en riesgo la marcha normal de los negocios y operaciones de la Cooperativa de Caficultores de Salgar.

### **2.5 Moneda funcional y moneda de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (Pesos Colombianos). Los estados financieros se presentan en "Pesos Colombianos", que es la moneda funcional de la Empresa y la moneda de presentación.

#### **2.5.1 Transacciones y Saldos.**

Las transacciones en moneda extranjera se traducen a la moneda funcional, usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones o de la valuación cuando las partidas se remiden. Las ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que resulten del pago de tales transacciones y de la traducción a los tipos de cambio, al cierre del año de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultado del período y otro resultado integral.

### **2.6 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Se reconocerá como equivalentes al efectivo, las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, por ejemplo los valores depositados en entidades fiduciarias o intermediarios de valores que administran recursos destinados al pago de proveedores, así como las carteras colectivas abiertas. Cuando tenga vencimiento próximo de tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Se reconocerá como efectivo en caja, el valor contenido en monedas, billetes y cheques mantenidos en la cooperativa por el desarrollo de sus actividades comerciales.

Se reconocerá como saldo en bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas.

Los sobregiros bancarios se consideran actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo, serán reflejados con una cuenta por pagar.

Se contabilizará en cuentas independientes el efectivo y equivalente de efectivo propio, al efectivo y equivalente de efectivo relacionado con los fondos especiales entregados por la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia para la compra de café.

Los pagos realizados por la Caja Menor serán reembolsados atendiendo los requerimientos del reglamento.

### **Activos financieros**

La Empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos financieros a valor razonable a través de resultados, préstamos y cuentas por cobrar medidos al costo amortizado, y disponibles para la venta.

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros.

(a) Activos financieros a valor razonable a través de resultados:

Los activos financieros a valor razonable a través de resultados son activos que se mantienen para ser negociados. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser vendido en el corto plazo.

Subsecuentemente al reconocimiento inicial, estos instrumentos son reclasificados a la categoría de costo amortizado si el objetivo del modelo de negocio cambia de tal forma que el criterio de costo amortizado comienza a ser reunido y los flujos de caja contractuales del instrumento reúnen los criterios de costo amortizado.

(b) Préstamos y cuentas por cobrar medidos al costo amortizado:

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

(c) Activos financieros disponibles para la venta:

Los activos financieros disponibles para la venta son activos financieros no derivados que se designan en esta categoría o que no clasifican para ser designados en ninguna de las otras categorías. Estos activos se muestran como activos no corrientes a menos que la Gerencia tenga intención expresa de vender el activo dentro de los 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

Reconocimiento y medición. Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de la liquidación, fecha en la que se realiza la compra o venta del activo. Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción.

Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y se ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad. Los activos financieros disponibles para la venta y a valor razonable a través de ganancias o pérdidas se registran posteriormente a su valor razonable con efecto en resultados. Los préstamos y las cuentas por cobrar se registran a su costo amortizado por el método de tasa de interés efectivo.

El método de tasa de interés efectivo es un mecanismo de cálculo del costo amortizado de un instrumento de deuda y de la asignación de los ingresos por intereses durante el período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los flujos de

efectivo futuros (incluyendo todos los honorarios y puntos pagados o recibidos que forman parte integrante de la tasa, los costos de transacción y otras primas o (descuentos) a través de la vida esperada del instrumento de deuda, o, en su caso, un período más corto, con el valor neto contable en el reconocimiento inicial.

Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y subsecuentemente se valoran a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo, menos el deterioro.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de "activos financieros a valor razonable a través de resultados" se incluyen en el estado del resultado del período y otro resultado integral en el rubro "otros ingresos/otros egresos", en el período en el que se producen los referidos cambios en el valor razonable.

Se evalúa a cada fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de la desvalorización o deterioro en el valor de un activo financiero o de un grupo de activos financieros.

### **Deterioro de activos financieros:**

(a) Activos a costo amortizado: La Compañía evalúa al final de cada período, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos financieros está deteriorado. Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado sólo si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un evento de pérdida) y que el evento de pérdida, (o eventos), tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden estimarse de forma fiable.

Los criterios que se utilizan para determinar que existe una evidencia objetiva de una pérdida por deterioro son:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- Un incumplimiento del contrato, tales como no pagos o retrasos en el interés o del pago principal.
- La Cooperativa, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del prestatario, le dé al prestatario una concesión que de otro modo no hubiera considerado.
- Resulta probable que el prestatario entre en quiebra o en saneamiento financiero.
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero debido a dificultades financieras.
- Los datos observables indican que existe una disminución significativa en los flujos de efectivo futuros estimados a partir de una cartera de activos financieros desde el reconocimiento inicial de estos activos, aunque la disminución aún no se puede identificar con los activos financieros individuales de la cartera, incluyendo: Cambios adversos en el estado de pago de los prestatarios de la cartera, y condiciones económicas locales o nacionales que se correlacionan con no pago en los activos de la cartera.

La cooperativa primero evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro en forma individual, en caso contrario realiza análisis generales o globales en busca de deterioro.

Para los préstamos y la categoría de cuentas por cobrar, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros (excluyendo las pérdidas crediticias futuras que no han sido contraídas) descontando a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y la cantidad de la pérdida se reconoce en la cuenta de resultados. Si un préstamo o inversión mantenida hasta el vencimiento tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para valorar cualquier pérdida por deterioro, es el tipo de interés efectivo actual determinado en el contrato.

Si, en un periodo posterior, el importe de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido (por ejemplo, una mejora en la calificación crediticia del deudor), la reversión de la pérdida por deterioro se reconoce en resultados.

Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga contra la respectiva cuenta de deterioro. La recuperación posterior de montos previamente castigados se reconoce con crédito a la cuenta "recuperaciones" en el estado de resultado del período.

## 2.7 Inventarios

Las existencias se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor.

El costo se determina usando el método de promedio ponderado, el valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

El costo de los productos terminados y en curso incluye los costos de diseño, las materias primas, mano de obra directa, otros costos directos y gastos generales de producción relacionados (basados en una capacidad operativa normal), y no incluye costos por intereses. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso ordinario del negocio, menos los gastos variables de venta aplicables.

## 2.8 Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

Los activos intangibles generados internamente, excluyendo los gastos de desarrollo, no se capitalizan y se reflejan en el estado de resultados en el período en el que se incurren.

Las vidas útiles de los activos intangibles que tiene la empresa son finitas.

Concepto	Vida Útil (Años)
Seguros pagados por anticipado	1
Programas de computador	5

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan por el método de línea recta a lo largo de su vida útil económica y se evalúan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor siempre que exista un indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisan al menos al cierre de cada período sobre el que se informa. Los cambios en la vida útil esperada se contabilizan al cambiar el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan como cambios en las estimaciones contables. El gasto de amortización

en activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados en la categoría de gastos que resulte coherente con la función de dichos activos intangibles.

Las ganancias o pérdidas que surjan de dar de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

## **2.9 Propiedades, planta y equipo**

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan. Comprenden terrenos y edificios relacionados principalmente con la trilladora, tiendas, oficinas, maquinaria, vehículos, muebles y enseres, equipo de oficina, y equipos de comunicación y cómputo. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. El costo también incluye los costos de endeudamiento incurridos durante la etapa de construcción de proyectos que requieren un tiempo sustancial para su puesta en operación.

Las propiedades en el curso de construcción para fines de producción, suministro o administrativos se contabilizan al costo, menos cualquier pérdida por deterioro reconocida. Estas propiedades se clasifican en las categorías de propiedades, planta y equipo cuando estén terminadas y listas para uso previsto.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que genere beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultado del período y otro resultado integral en el período en que estos se incurren.

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los activos se calcula utilizando el método de línea recta de acuerdo a las siguientes vidas útiles así:

<b><u>Clase de activo</u></b>	<b><u>Vida útil en años</u></b>
Construcciones y edificaciones	80
Maquinaria	50
Equipos varios	10
Equipo de oficina,	10
Equipo de comunicación y computación	3
Equipo de transporte	5

Estado de situación financiera.

El valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable, si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que deriven del uso continuo del activo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos. Estas se incluyen en el estado de resultado del período.

Los terrenos y edificios se muestran a su valor razonable, basado en las valoraciones por expertos externos antes de ser necesario, para asegurar que el valor razonable de un activo revaluado no difiera significativamente de su importe en libros. Cualquier depreciación acumulada en la fecha de la revaluación se elimina contra el importe bruto en libros del activo y el importe neto se actualiza el importe revalorizado del activo.

## **2.10 Cuentas por pagar comerciales**

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos. Si el pago debe ser efectuado en un período superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

## **2.11 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.**

### **2.11.1 Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la empresa tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación, y cuando pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado de resultados, neto de todo reembolso.

### **2.12 Pasivo contingente**

Un pasivo contingente surge cuando existe una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad, o cuando existe una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, para la que no es probable que se vaya a requerir una salida de recursos que incorpora beneficios económicos para cancelar la obligación o cuyo importe no pueda medirse con suficiente fiabilidad.

Las obligaciones que cumplen con los criterios de reconocimiento de pasivos se clasifican como provisiones, las que no cumplen se clasifican como pasivos contingentes. En los pasivos contingentes también se incluyen las obligaciones posibles. La clasificación de obligaciones es importante porque las provisiones deben reconocerse en el balance general de la entidad, mientras que los pasivos contingentes no.

### **2.13 Activo contingente.**

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad. Los activos contingentes no se reconocen en el balance general. Sin embargo, en ciertas circunstancias, se revela información sobre estos en las notas.

## **2.14 Ingresos de actividades ordinarias.**

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la empresa y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que sea realizado el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente.

## **2.15 Intereses ganados.**

Para todos los instrumentos financieros medidos al costo amortizado y para los intereses que devengan los activos financieros clasificados como disponibles para la venta, los intereses ganados o perdidos se registran utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que es la tasa de interés que descuenta en forma exacta los flujos futuros de pagos y cobros en efectivo a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero, o de un período de menor duración, según corresponda, respecto del importe neto en libros del activo o pasivo financiero. Los intereses ganados se incluyen en la línea de ingresos financieros del estado del resultado.

## **2.16 Fondos sociales**

La Cooperativa se identifica con la filosofía del cooperativismo e invierte sus excedentes en los diferentes programas sociales como son: el mejoramiento y a las buenas prácticas agrícolas, programas de educación formal, asistencia técnica, asistencia en servicios de salud y el kit escolar.

## **2.17 Beneficios empleados**

Pensiones de jubilación

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera, respecto de los planes de pensiones de beneficios definidos, es el valor presente de la obligación del beneficio definido a la fecha del estado de situación financiera, junto con los ajustes por ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas y los costos por servicios pasados. La obligación por el beneficio definido se calcula anualmente por actuarios independientes usando el método de costeo de la unidad de crédito proyectada como lo exige la norma IAS-19. El valor presente de la obligación de beneficio definido se determina descontando los flujos de salida de efectivo estimados usando las tasas de interés calculada

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los actuariales para los beneficios post-empleo, se cargan o abonan en otros resultados integrales en el período en el que surgen.

## **2.18 Dividendos**

Los ingresos se reconocen cuando se tiene el derecho a recibir el cobro de los dividendos.

## **2.19 Ingresos por arrendamientos**

Los ingresos procedentes de los arrendamientos operativos sobre las propiedades de inversión se contabilizan en forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, y se los incluye en los ingresos de actividades ordinarias debido a su naturaleza operativa.

### NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el disponible se descompone así:

Descripción	2020	2019
Caja	2.012.252	1.127.733
Bancos Comerciales	1.974.152	1.954.586
Inversión corto plazo (1)	34.280	32.280
<b>Subtotal efectivo sin restricción de uso</b>	<b>4.020.684</b>	<b>3.114.599</b>
Efectivo específicos con restricción de uso (2)	2.711.848	1.941.154
<b>Total efectivo y equivalente a efectivo</b>	<b>6.732.532</b>	<b>5.055.753</b>

(1) La Cooperativa tiene en la Cooperativa Coagrupo una inversión CDT

(2) Saldos bancarios de efectivo restringido año 2020:

CUENTA	2020
Línea de financiamiento compras de café	13.442
Damnificados Salgar	49.417
Prima social Flo	1.606.744
Prima re liquidación Flo	1.042.245
Total disponible restringido	2.711.848

Recursos recibidos para damnificados: se recibió la suma de \$278.139 se han retornado en dotación para vivienda y calamidad domestica por valor de \$228.722

### NOTA 4. CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS Y EMPLEADOS

La Cooperativa tiene 2 líneas de crédito para los asociados, en el año 2020 se otorgo \$4.089.971 en las siguientes líneas de crédito:

1. Crédito línea de fertilizante 825 solicitudes aprobadas por valor de \$ 2.528.057
2. Crédito línea de productiva 746 solicitudes aprobadas por valor de \$ 1.561.912

Los préstamos ordinarios se otorgan con un plazo de un año como máximo y a una tasa del 12% anual. El saldo de la cartera está constituido por el capital más los intereses de los préstamos otorgados a los asociados. El deterioro de estos créditos se realiza conforme a la reglamentación estipulada en la Circular Básica Contable y Financiera 003 de 2013.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los créditos a asociados y empleados presentan los siguientes saldos:

Descripción		2020	2019
Vigente	A	2.422.951	2.185.584
Riesgo aceptable	B	8.156	0
Riesgo apreciable	C	0	901
Riesgo significativo	D	12.067	29.069
Riesgo incobrabilidad	E	82.215	141.666

Créditos a empleados	5.374	11.068
Intereses créditos	235.713	185.051
<b>Subtotal</b>	<b>2.766.476</b>	<b>2.553.339</b>
Deterioro individual	-101.883	-166.515
Deterioro general	-12.654	-23.683
<b>Total cartera Neto</b>	<b>2.651.939</b>	<b>2.363.141</b>

#### NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de cuentas por cobrar a corto plazo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, comprende:

Descripción	2020	2019
Cuentas por cobrar Café (1)	1.636.291	930.448
Cuentas por cobrar Aprovisionamiento Agrícola	715.737	1.138.864
Café El Plateado	16.337	11.061
Intereses por venta de bienes y servicios	9.712	7.655
Prestación de servicios (de Trilla, transporte y bascula)	3.785	14.055
Anticipos laborales	0	136.334
Anticipos a gastos de viaje	8.020	11.472
Anticipos a contratos y proveedores	156.785	324.592
Cuenta por cobrar admón. impuestos Dian	3.260	3.382
Comisiones	919	666
A Compañías aseguradoras (2)	140.802	11.971
Otras cxc a terceros (3)	422.799	423.099
Cuenta por cobrar a Ex asociados	350.957	522.660
Cuenta por cobrar Servicrédito	7.790	34.322
Cuenta por cobrar programa Farmer Brother Y Agricapital	7.176	3.954
<b>Subtotal otras cuentas por cobrar</b>	<b>3.480.370</b>	<b>3.574.535</b>
Deterioro (4)	-593.519	-487.557
<b>Total cuenta por cobrar</b>	<b>2.886.851</b>	<b>3.086.978</b>

#### Notas explicativa:

(1) Cuentas por cobrar café año 2020: facturación de diciembre:

- Expocafé	1.488.125
- FNC	148.155
<b>Total</b>	<b>\$1.636.291</b>

(2) Cuenta por cobrar a:

- La Equidad seguros de vida	10.855
- Suramericana de seguros Grles	118.739 reclamación Hurto cheques Psc Urrao
- Suramericana de seguros Vida	11.208
<b>Total</b>	<b>\$140.802</b>

- (3) Otras cuentas por cobrar año 2020:
- Municipio de Concordia: \$289.946  
el municipio de Concordia interpuso demanda en el año 2003 a la Cooperativa solicitando pago de industria y comercio por las compras de café, el estado actual es recurso de apelación por parte de la Cooperativa
  - Anticipos café 3.850
  - Ex empleados 33.794
  - Venta activo fijo 18.000
  - Cxc comisiones fras bancoagrario 37.787
  - Cxc Convenio mpio Caicedo 23.144
  - Reintegro gastos 16.278
  - Total \$422.799**
- (4) Deterioro:
- Cartera almacenes (201.138)
  - Otras cuentas por cobrar (388.537)
  - Cartera Plateado ( 3.844)
  - Total (\$593.519)**

#### NOTA 6. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los inventarios corresponden a:

Descripción	2020	2019
Inventarios de café pergamino (1)	13.739.417	23.841.420
Inventarios de café excelso	314.097	1.459.527
Anticipos contratos de café	584.455	223.504
<b>Subtotal inventario café</b>	<b>14.637.969</b>	<b>25.524.451</b>
Inventarios de fertilizantes	2.571.938	1.838.398
Inventarios mercancías almacenes	3.574.938	3.177.815
<b>Subtotal inventario mercancías</b>	<b>6.146.876</b>	<b>5.016.213</b>
Inventarios Café El Plateado	78.975	78.605
Inventario de empaques	314.093	242.558
<b>Subtotal inventario Café Plateado</b>	<b>393.068</b>	<b>321.163</b>
<b>Total inventarios</b>	<b>21.177.913</b>	<b>30.861.827</b>

Los inventarios se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor.

El costo se determina usando el método de promedio ponderado, el valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

El costo de los productos terminados y en curso incluye los costos de diseño, las materias primas, mano de obra directa, otros costos directos y gastos generales de producción relacionados (basados en una capacidad operativa normal), y no incluye costos por intereses. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso ordinario del negocio, menos los gastos variables de venta aplicables.

La cooperativa no tiene pignorados sus inventarios.

En el año 2020 la cooperativa compró 15.224.330 kg en café pergamino.

## NOTA 7. INVERSIONES PERMANENTES

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, las inversiones permanentes corresponden a aportes en entidades del sector solidario y en sociedades anónimas del sector. El detalle de estas inversiones es el siguiente:

Descripción	2020	2019
Expocafe	1.622.050	1.622.050
Agroinsumos del Café	992.493	992.493
Setas de Colombia S.A	2.641	2.641
<b>Subtotal inversiones en acciones (1)</b>	<b>2.617.184</b>	<b>2.617.184</b>
Cooperativa Coagrupa	48.024	46.268
Seguros La Equidad	27.838	27.838
PREVISORA SOCIAL COOP VIVIR	39.502	0
<b>Subtotal inversión en aportes</b>	<b>115.364</b>	<b>74.106</b>
<b>Total inversiones</b>	<b>2.732.548</b>	<b>2.691.290</b>

(1) Inversiones en acciones:

- Expocafe 1.691.669 acciones a valor intrínseco de \$1.088,49 de las cuales están en su totalidad pignoradas a:
  - a) Agroinsumos del café hay pignoradas 150.000 acciones desde el 4 de marzo de 2008 como respaldo del cupo rotativo,
  - b) Al Comité Departamental de Cafeteros hay pignoradas 1.541.669 acciones desde el 12 de diciembre de 2017.
- Agroinsumos del Café 14.397 acciones valor intrínseco \$ 72.878
- En Setas de Colombia 57.125 acciones valor intrínseco \$ 38,75

La Cooperativa ha realizado inversiones en estas entidades para beneficiarse en la comercialización de café, de mercancías y de los distintos programas que se adelantan en beneficio del sector cooperativo del país y para aprovechar las alternativas de financiación que ellas ofrecen.

## NOTA 8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, presenta los siguientes saldos:

Descripción	2020	2019
Terrenos	4.919.713	4.319.672
Construcciones o montaje en curso	0	9.197
Edificios	8.197.068	7.844.927
Muebles y enseres	1.021.071	993.063
Equipo cómputo y comunicación	486.378	442.766
Vehículos	1.280.551	1.376.972
Maquinaria y equipo	4.830.734	4.724.258
Enseres y Accesorios y dotación	24.383	17.549

Mejora en bien ajeno	33.166	30.207
Propiedad de inversión – Terreno (1)	252.400	252.400
<b>subtotal activos</b>	<b>21.045.464</b>	<b>20.011.011</b>
Depreciación acumulada	-4.705.849	-4.357.488
<b>Total activo neto</b>	<b>16.339.615</b>	<b>15.653.523</b>

(1) Propiedad de inversión: se compro en el año 2018 terreno por valor de \$450 millones en el municipio de Cañasgordas conjuntamente con las Cooperativas de caficultores de Antioquia y Occidente participación de cada una \$150 millones 33.33% con la finalidad de la construcción de una trilladora. Se ha recibido terreno en el municipio de salgar en dación de pago por crédito \$102.400

Existe una hipoteca abierta sin límite de cuantía sobre los edificios y bodegas de la Cooperativa, como garantía por parte del Fondo Nacional del Café en el suministro de fondos de financiamiento para la compra de café y fertilizantes por valor de \$6.120.455 millones.

El método de depreciación es línea recta.

El gasto por depreciación en los activos fijos de: vehículos de carga y maquinaria y equipo se vio afectada en un menor valor en el gasto aproximado de \$160 millones, esto debido a un inadecuado manejo del software

#### **NOTA 9. OTROS ACTIVOS**

Corresponde al cargo diferidos en la adquisición del software contable y financiero Oasis el saldo al 31 de diciembre 2020 y 2019:

Descripción	2020	2019
Sistematización de Software	404.516	404.516
Amortización	-326.966	-249.417
<b>Total cargos diferidos</b>	<b>77.550</b>	<b>155.099</b>

#### **La sistematización de software corresponde a:**

- Software contable y financiero Oasis \$321.780,  
El proceso de cambio de software se inicio en el mes de mayo de 2016 los aplicativos que se adquirieron son: nomina, contabilidad, compras café y almacen, aportes de asociados y social. Se amortiza en 5 años
- Software documental Workmanager \$ 68.000  
La Cooperativa en aras de contribuir con el medio ambiente adquirió este software con el fin de digitalizar toda la documentación que llega a la Cooperativa la política es cero papel.
- Software licencia base de datos Oracle \$ 14.736  
Este software es la base de datos donde se almacena toda la información contable financiera de la Cooperativa.

#### **NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

El detalle de las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Descripción	2020	2019
Línea crédito Agroinsumos (1)	0	271.055
Federación Res. 01 Fertilizantes (2)	411.456	0
Federación corto plazo (3)	0	15.212
Banco Davivienda (Línea de Crédito a 90 días) (4)	5.500.000	5.500.000
Bancolombia Factoring (5)	296.528	206.682
Bancolombia (6)	583.333	700.000
Bancoagrario (7)	3.999.999	2.000.000
Bancolombia Leasing (vehículo) (8)	385.329	499.467
Davivienda Leasing (maquinaria) planta electrica	76.853	98.071
Intereses Créditos Ordinarios Corto Plazo (9)	89.539	66.026
<b>Subtotal obligaciones financieras a corto plazo</b>	<b>11.343.037</b>	<b>9.356.513</b>
Bancoagrario a Largo Plazo	0	2.000.000
<b>Total Obligaciones financieras</b>	<b>11.343.037</b>	<b>11.356.513</b>

- (1) Crédito con Agroinsumos: Es un crédito rotativo para compra de fertilizantes plazo de 90 días con interés del 0% siempre y cuando se pague en el plazo establecido, cupo de \$600 millones crédito rotativo.
- (2) Crédito compra de fertilizantes plazo 90 días sin costo financiero siempre y cuando se pague en la fecha pactada. Cupo \$700 millones.
- (3) Crédito otorgado por \$600 millones en el 2016 para remodelación almacén Caicedo se paga con el canon de arrendamiento de la oficina que ocupa la FNC.
- (4) Crédito Davivienda: Crédito \$5.500 millones se solicito para la temporada de cosecha de 2020 en enero y febrero de 2021 se cancelo la totalidad de los créditos.
- (5) Pagos proveedores de fertilizantes con Factoring línea de crédito y/o para obtener descuentos por pronto pago.
- (6) Crédito con Bancolombia \$700 millones se solicito para la temporada de cosecha de 2020 entre enero y febrero de 2021 se cancelo la totalidad de los créditos.
- (7) Crédito con Banco Agrario \$4.000 millones a 2 años con pago a capital anual, en febrero de 2021 se canceló el 50% del capital y el otro 50% octubre 2021.
- (8) Crédito para compra vehículo Toyota Hilux modelo 2018 con opción de compra a los 5 años. Y tractumula por el sistema Leasing con Davivienda por valor de 571.077 la Cooperativa cuenta con 4 camiones para el área operativa y 2 vehículos camperos adscritos al área administrativa.
- (9) Corresponde a los intereses por pagar por los créditos otorgados por las diferentes entidades financieras.

Al cierre del ejercicio 2020, la Cooperativa no presenta incumplimientos con sus compromisos financieros.

#### **NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre del año 2020 y 2019 las cuentas por pagar se discriminan en la siguiente así:

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Honorarios	1.386	0
Servicios públicos	0	792
Seguros	27.879	35.294
Mantenimiento y reparaciones	310	0
Acreedores generales	35.964	80.322
Fletes	6.852	46.387
Cheques + de 6 meses sin cobrar	133.440	13.030
Reliquidaciones en compras de café	155.869	14.191
Impuestos por pagar	132.180	100.203
Aportes patronales	67.075	58.558
Aportes por pagar ex asociados.	18.541	15.004
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>579.496</b>	<b>363.781</b>

#### **NOTA 12. ANTICIPOS RECIBIDOS**

Al finalizar los años 2020 y 2019 la Cooperativa recibió recursos económicos como anticipos en la negociación de la venta de café de los siguientes clientes así:

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Expocafe	1.500.000	8.416.350
Federación Nal. de Cafeteros	2.787.881	2.743.749
<b>Total anticipos</b>	<b>4.287.881</b>	<b>11.227.955</b>

#### **NOTA 13. IMPUESTOS Y GRAVAMENES POR PAGAR**

Al finalizar el año 2020 y 2019, el valor a pagar por Impuesto al Consumo e IVA, se discrimina así:

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
I.V.A. por pagar	0	89.094
Impuesto al Consumo	380	9.246
<b>Total Impuestos por pagar</b>	<b>380</b>	<b>98.340</b>

La Cooperativa se encuentra al día con sus obligaciones tributarias

#### **NOTA 14. FONDOS SOCIALES**

El saldo de los fondos sociales al 31 de diciembre de 2020 y del 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Descripción	2020	2019
Fondo de Educación (1)	31.094	73.120
Fondo de Solidaridad (2)	437.919	315.256
<b>Total fondos sociales</b>	<b>469.013</b>	<b>388.376</b>

(1) Fondo Educación: Este fondo se apropia según la legislación cooperativa artículo 54 ley 79, como mínimo el 20% de los excedentes del ejercicio contable. Las erogaciones más representativas son:

DESCRIPCION	2020
Inversión educación formal	8.573
Kid escolar	58.488
Impuesto de renta	6.259
<b>Total gastos Fondo de Educación</b>	<b>73.320</b>

(2) Fondo Solidaridad: De acuerdo con disposiciones legales vigentes, por lo menos el 10% de los excedentes cooperativos del año, se deben apropiar destinación de este fondo y además con el 0.5% del descuento en las compras de café. Las erogaciones en el 2019 más representativas realizadas por este fondo fueron:

DESCRIPCION	2020
APOYO Y CONTRIBUCIONES GREMIALES-INVER INVESTIGACION	30.000
ASISTENCIA TECNICA	5.115
POLIZAS DE SEGURO	74.860
SERVICIOS MEDICOS Y ODONTOLOGICOS	6.191
REUNIONES Y CONFERENCIAS	6.915
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	65.136
CAPACITACIONES	14.294
KIT ESCOLAR	55.958
GASTOS IMPLEMENTACION CAFES SOSTENIBLES	18.927
GASTOS ASAMBLEA DE DELEGADOS	27.304
PAGO IMPUESTO DE RENTA	25.035
SOFTWARE Y EQUIPOS TECNOLOGICO	22.560
PLAN EXEQUIAL LOS OLIVOS	60.699
REGALOS NAVIDEÑOS	18.104
SEGURO DE COSECHA	1.822
<b>Total gastos Fondo de Solidaridad</b>	<b>432.920</b>

#### **NOTA 15. OTROS PASIVOS**

Al 31 de diciembre del año 2020 y del 2019, los otros pasivos son:

Descripción	2020	2019
Nomina por pagar	0	2.898
Cesantías consolidadas	215.522	192.571
Intereses sobre las cesantías	25.046	22.201
Vacaciones consolidadas	43.692	21.781
Prima de vacaciones	33.404	42.768
Bonificación	0	136.334
<b>Subtotal obligaciones laborales</b>	<b>317.664</b>	<b>418.553</b>
Ingresos recibidos para terceros (1)	302.849	308.518
Convenios interstitucionales	99.381	5.191
Avances y anticipos recibidos	13.483	8.881
<b>Subtotal ingresos de terceros</b>	<b>415.713</b>	<b>322.590</b>
<b>Total otros pasivos</b>	<b>733.377</b>	<b>741.143</b>

### Nota explicativa

(1) Los ingresos recibidos para terceros en el 2020 corresponde a:

- Seguro vida asociados	\$82.600
- Los Olivos convenio Exequial	236
- Aportes recibidos para damnificados por ejecutar Siniestro 18 de mayo 2015	65.242
- Convenio Institucional	26.308
- Recaudos Pac bancario	98.467
- Venta de soat	484
- Línea crédito Farmer – beneficio	22.628
- Fondo bienestar ayudas sociales	6.883

-----  
\$302.848

### NOTA 16. PENSIONES DE JUBILACION

El cálculo actuarial de 2020 de las pensiones de jubilación, la Cooperativa viene pagando por 5 pensionados por valor anual de \$ 72 millones. El cálculo actuarial a 2020 de los bonos pensionales arroja un valor de \$ 3.283,336.425. Personas pensionadas son:

Cedula	Nombre
21.972.942	MARIA LUCIA MADRID BETANCUR
21.974.891	MARIA GILMA LONDOÑO RESTREPO
21.821.596	JOSE DARIO GARCIA OSPINA
21.672.096	REGINA VELEZ SALDARRIAGA
21.976.876	RENEIRA DE JESUS RIOS ORTIZ

Pensionados fallecidos:

2020 en el mes de enero Sra. Dora de Jesús Díaz Garcia

Descripción	2020	2019
Cálculo actuarial Pensiones de Jubilación	894.323	837.186
Provisión pensiones de jubilación	500.000	2.660.917

Bonos Pensionales por Amortizar	(894.323)	(214.767)
	-----	-----
<b>Total Pensiones de Jubilación</b>	<b>\$ 500.000</b>	<b>\$ 3.283.336</b>

**NOTA 17. FONDO SOCIALES L. PLAZO (Fairtrade – Flo)**

Descripción	2020	2019
Fondo Fairtrade (1)	2.304.403	1.664.121
Fondo Farmer Brother (2)	10.217	9.138
Fondo para trabajo y dlo humano	24.587	100.000
Fondo para formación y acompañamiento	22.000	22.000
Fondo proyecto Fertilizantes	0	57
Fondo fortalecimiento secado mecánico	0	220.000
Fondo desarrollo empresarial y gremial	14.585	40.178
Fondo reducción consumo agua-beneficio	0	100.000
Fondo Bono Alimenticio	54.118	0
Fondo convenio inst. asamblea	16.712	0
	-----	-----
<b>Total fondos sociales Largo Plazo</b>	<b>2.446.622</b>	<b>2.155.494</b>

Ingreso prima social y reliquidación FLO:

En el 2014 se empezó a recibir los recursos de prima social y reliquidación de FAIRTRADE-FLO, la Cooperativa ha recibido desde el inicio del programa hasta el 31 de diciembre 2020 recursos por valor de \$11.314.799.262 repartidos en:

- **Prima social \$8.530.853.846**
- **Re liquidación \$2.783.945.416**

En el año 2020 se recibió prima y re liquidaciones de Fairtrade-Flo por valor de \$ 2.829.175.028 y se ejecuto en el mismo periodo el valor de \$2.413.945.647

**NOTA 18. APORTES SOCIALES**

El capital de la Cooperativa está representado en la siguiente forma:

Descripción	2020	2019
Aportes asociados caficultores	4.974.960	4.531.645
Aportes de la Federación Nacional de Cafeteros	1.320.784	1.320.784
<b>Total aportes sociales</b>	<b>6.295.744</b>	<b>5.852.429</b>

La Cooperativa recibe de sus asociados aportes por:

1. descuento del 0.5% en las ventas de café
2. y por el aporte anual equivalente a 20 kilos al valor del 1 de enero de cada año.

La Cooperativa registra asociados un total de asociados de 3.083 a diciembre 31 de 2020 y 2.923 asociados a diciembre de 2019.

## NOTA 19. RESERVAS

La reserva de protección aportes, son a apropiaciones de ley tomados del excedente contable del ejercicio anual y que corresponden al 20%. Sólo puede ser utilizada para cubrir pérdidas de la Cooperativa, cuando éstas se presenten. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de establecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización. El valor de esta reserva es el siguiente:

Descripción	2020	2019
Reserva para protección de aportes	3.305.428	3.274.134

## NOTA 20. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

Representa el valor apropiado de los excedentes o aportes recibidos, destinados a la constitución de fondos con fines específicos y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Delegados.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los Fondos de Destinación Específica están compuestos así:

Descripción	2020	2019
Fondo para amortización de aportes (1)	81.999	81.999
Fondo para revalorización de aportes (2)	488.720	497.916
Fondo Infraestructura Física	277.164	277.164
Fondos de Inversión	97.524	97.524
Fondo Especial no distribuibles (3)	5.186.570	5.128.696
Fondo readquisición activos fijos (4)	365.824	365.825
Otros Fondos	18.896	18.897
<b>Total fondo destinación específica</b>	<b>6.516.698</b>	<b>6.468.021</b>

- (1) Fondo amortización de aportes, se creó en asamblea de 2017 de los excedentes de libre destinación.
- (2) Fondo revalorización: fue creado por asamblea año 2016 se ejecuta de acuerdo a lo que reglamente el consejo de administración.
- (3) Los fondos de mercadeo de café e infraestructura física, fueron creados por la Federación Nacional de Cafeteros, mediante el descuento de un valor de las comisiones pagadas a las cooperativas por compra de café con recursos del Fondo Nacional de café.
- (4) Fondo especial: corresponde al fondo por distribuir excedentes no asociados art. 10 ley 79 de 1988. Las cooperativas podrán extender sus servicios al público no asociado en razón del bienestar colectivo. En tales casos los excedentes que se obtengan serán llevados a un fondo social no distribuibles.

## NOTA 21. TRANSICION A NIIF

En la conversión de la información contable bajo norma colombiana a norma internacional NIIF se reclasifico los saldos de aquellas cuentas contables que ya no utilizarían en norma internacional contra el patrimonio cuenta denominada "Transición a Niif" tales cuentas son:

- Gastos diferidos el saldo que faltaba por amortizar del software SAP	\$ 167.352
- Valorizaciones	( 842.686)
- Depreciaciones	(1.745.036)
- Ajuste en valorización activos inmuebles	(6.219.918)
- Ajuste de activos	( 55.351)
	-----
	\$(8.695.639)

## NOTA 22. VENTAS EN COMERCIALIZACION DE CAFE

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019  
, corresponden a:

Descripción	2020	2019
Café Pergamino (1)	62.799.063	49.571.388
Café Excelso	77.398.033	51.489.824
Subproductos	5.517.348	4.069.914
Re liquidación taza de la Excelencia (2)	0	204.624
Incentivos de garantía y entrega (3)	85.065	76.467
<b>Subtotal ingresos comercializ. de café</b>	<b>145.799.509</b>	<b>105.412.217</b>
Café El Plateado y Tienda	428.034	554.415
Cisco	98.505	77.351
<b>Subtotal ingresos otro subproductos</b>	<b>526.539</b>	<b>631.766</b>
<b>Total ingresos comercialización de café</b>	<b>146.326.048</b>	<b>106.043.983</b>

- (1) Café pergamino, a FNC se le vendió el 47%, Expocafé el 48% y otros 5%
- (2) Re liquidación taza de la excelencia: corresponde al sobreprecio en la subasta de los micro lotes este valor se le traslado a los caficultores ganadores
- (3) Incentivos de garantía se recibió de la Federación Nal. De Cafeteros por volumen de entregas

## NOTA 23. VENTAS PROVISION AGRÍCOLA

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019  
Corresponde a:

Descripción	2020	2019
Venta de fertilizantes	29.602.911	24.009.032
Ventas prod. Agrícolas y ferretería	9.724.330	9.471.574
Devoluciones mercancías	-661.473	-483.648
<b>Total ventas netas</b>	<b>38.665.768</b>	<b>32.996.958</b>

## NOTA 24. INGRESOS POR SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a:

Descripción	2020	2019
Transporte	775.951	817.937
Servicios de maquila	6.427	9.066
Servicios de trilla	3.983	3.022
Servicio de báscula	255.500	326.504
Comisiones	12.696	38.367

Administración de cartera	10.733	10.045
Otros servicios	32.058	38.166
Ingresos por arrendamiento (1)	201.270	136.347
<b>Total ingresos por servicios</b>	<b>1.298.618</b>	<b>1.379.454</b>

(1) La Cooperativa recibe canon de arrendamiento de bienes inmuebles ubicados en los municipios de Concordia, Betulia y Caicedo.

#### **NOTA 25. INGRESOS FINANCIEROS Y ADMINISTRATIVOS**

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a:

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Intereses deudores en venta bienes y servicios	57.825	23.670
Intereses cartera asociados	625.369	582.730
<b>Total ingresos financieros y administrativos</b>	<b>683.194</b>	<b>606.400</b>

#### **NOTA 26. COSTO DE VENTAS COMERCIALIZACION DE CAFÉ**

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a:

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Costo de café pergamino	63.102.649	47.843.103
Costo de café excelso	79.840.036	51.932.934
Costo de subproductos	2.903.752	1.669.484
Costo Servicio de Trilla a terceros	171.489	278.385
Reliquidaciones ventas de café	46.747	270.204
Costo fletes	886.667	782.301
Café El Plateado y Tienda	280.230	378.102
<b>Total costos operacionales de ventas</b>	<b>147.231.570</b>	<b>103.154.513</b>

#### **NOTA 27. COSTO DE VENTAS PROVISION AGRICOLA**

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a:

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Costo de fertilizantes	27.148.193	22.110.416
Costo de ventas mercancías almacenes	8.068.041	8.142.302
<b>Total costo de ventas</b>	<b>35.216.234</b>	<b>30.252.718</b>

#### **NOTA 28. GASTOS DE VENTAS Y DISTRIBUCION**

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 corresponden a:

<b>Descripción</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Gastos beneficio a empleados	2.176.862	2.170.567
Asesoría jurídica	55.103	46.478
Impuestos	894.147	793.443
Arrendamientos	233.335	141.384
Seguros	218.590	186.603
Mantenimiento y reparaciones	191.199	210.927
Aseo y elementos de aseo	18.990	6.592
Cafetería	7.497	12.333
Servicios públicos	108.705	105.685
Transporte	35.695	37.749
Papelería y útiles de oficina	23.363	22.444
Publicidad y propaganda	3.694	1.517
Afiliaciones y sostenimiento	0	13.450
Gasto comités	4.392	0
Gasto reuniones y conferencias	141	1.310
Gastos legales	3.637	8.157
Gastos de viaje	31.251	45.309
Vigilancia	19.140	18.630
Suscripciones	1.600	1.600
Gastos bancarios	516.840	247.373
Coteo – descargue y fumigación	378.427	360.101
Envases y empaques	17.158	37.523
Compra estibas	5.200	0
Combustible y lubricantes	186.513	216.596
Central de información Cifin	12.675	5.026
Parqueaderos y peajes	43.475	43.987
Casino y restaurante	4.766	5.784
Atenciones a terceros	958	536
Salud ocupacional	8.551	7.205
Gastos varios	980	3.943
Implementos útiles y suministros	27.096	31.249
Descuento intereses de cartera	24.603	18.518
Faltantes en caja asumido	0	909
Comisiones	9.823	17.122
Viáticos asesoría jurídica	5.824	11.227
Garantía en mercancías	364	578
Premios y concursos	0	204.672
servicio factura electrónica	34.698	0

Sost. Vehículos de carga	6.899	0
Provisiones	37.605	112.847
Depreciaciones	233.384	207.973
<b>Total gastos de ventas</b>	<b>5.583.180</b>	<b>5.357.347</b>

## NOTA 29. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a:

Descripción	2020	2019
Gastos beneficio a empleados	970.881	1.078.655
Honorarios	126.582	133.772
Impuestos	21.601	19.353
Arrendamiento	13.777	13.332
Seguros	98.900	45.841
Mantenimiento y reparaciones	42.797	38.182
Cuotas de administración	4.578	4.586
Aseo y elementos	6.399	4.709
Cafetería	11.196	9.262
Servicios públicos	55.447	60.718
Fletes y acarreos	1.174	1.062
Papelería y útiles de oficina	10.391	3.699
Publicidad y propaganda	1.555	3.178
Contribución a la Supersolidaria	42.686	32.660
Gastos de asamblea	12345	0
Gastos de directivos	41.709	53.482
Gastos comités	0	3.959
Reuniones y conferencias	207	4.161
Gastos legales	2.684	4.629
Gastos de viaje	5.928	36.636
Servicios temporales	2356	0
Vigilancia	604	485
Sistematización (1)	119.816	120.040
Suscripciones	5.167	5.088
Asistencia técnica	0	1.540
Atención a terceros	6.486	27.523
Certificación ISO	2.815	13.246
Casino y restaurante	4.784	10.950
Gastos navideños	1.071	9.792
Gasto mensajería	754	1.600

Gastos revisoría fiscal	2.565	1.994
Gastos con reintegro a terceros	8.396	20.114
Salud ocupacional	11.122	8.082
Atención empleados	5.339	3.522
Gasto de combustible	15.727	26.322
Gasto aseo	6.150	1.832
Donaciones	0	1.787
Parqueadero y peajes	4.058	5.768
Servicio de factura electrónica	63	0
Sost. Vehículos de admon.	6.404	0
Otros	658	0
Provisiones	-6.813	20.212
Depreciaciones y amortizaciones	186.050	208.953
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>1.854.409</b>	<b>2.040.726</b>

## NOTAS EXPLICATIVAS

(1) Sistematización:

Licencia Software Oasis	52.358
Servicio Hostin	21.876
Licencia de antivirus	2.449
Licencia software documental	27.803
Licencia base de datos Oracle	8.376
Licencia Mejoramiento	6.330
Otros	624

**TOTAL \$119.816**

## NOTA 30. GANANCIAS OCASIONALES

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a:

Descripción	2020	2019
Utilidad en venta de vehículo	125.000	0
Dividendos (1)	285	975
Comisiones	31.780	19.041
Aprovechamientos	17.762	8.494
Reintegro de gastos y costos (2)	2.774.563	244.418
Ingresos financieros	23.306	69.717
Otros ingresos diferente al objeto social (3)	0	104.275
Indemnizaciones	28	1.344
Ingresos por subvención del gobierno (4)	317.963	0
<b>Total ingresos no operacionales</b>	<b>3.290.687</b>	<b>448.264</b>

(1) Los ingresos por dividendos corresponden a:

Descripción	2020	2019
Setas Colombianas	285	497
Aportes seguros la Equidad	0	478
<b>Total ingresos por dividendos</b>	<b>285</b>	<b>975</b>

(2) Reintegro costos y gastos.

En diciembre del año 1993 se realizó la transición del personal activo al régimen de prima media de bono pensional régimen de ley 100 de 1993, para la fecha en mención el bono pensional arrojó un valor de \$145.087.000 este saldo se lleve contablemente a un pasivo denominado provisión bono pensional, a partir de este año se fue alimentando la provisión vía gasto a un promedio anual durante los últimos 26 años de \$120.701.901; al término del año 2020 se acumuló un saldo en provisión de \$3.283.336.425. Se consideró que dicha provisión está sobreestimada, se deja una reserva de \$500.000.000 y como contrapartida se reintegra al ingreso valor de \$2.749.049.400.

Se solicita una actualización del cálculo actuarial que se ajustara en el momento de obtener el informe final. A la fecha del cierre del balance de 2020 no se ha recibido el resultado final del estudio de los bonos pensionales.

(3) Ingresos diferente al objeto social.

El ingreso en el año 2019 por \$104.275 corresponde a la venta del Aire inmueble en el municipio de Betulia

(4) Ingresos subvención del Gobierno.

El ingreso de \$317.963 corresponde al auxilio de nomina otorgado por el gobierno por la emergencia sanitaria Covid-19 para aquellas empresas que tuvieron una disminución del 20% en sus ingresos con respecto al año 2019 para el caso de la Cooperativa en los meses de abril, mayo, junio, julio, agosto, septiembre y octubre.

**NOTA 31. PERDIDAS OCASIONALES**

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a:

Descripción	2020	2019
Comisiones bancarias	14.471	12.836
Intereses financieros	0	205.402
Cuatro x mil	214.736	214.060
Timbre chequeras	0	2.437
Intereses de sobregiro	822	242
Perdida en venta activo fijo (1)	0	9.680
Honorarios Proceso jurídico (2)	83.500	0
Auxilios y donaciones	3.000	0
Impuestos asumidos	205	129
Imprevistos (4)	6.483	10.623
<b>Total gastos no operacionales</b>	<b>323.217</b>	<b>455.409</b>

(1) Perdida en activo fijo:

La Cooperativa vendió inmueble improductivo ubicado en la calle 33 # 35-70 del municipio de salgar, se descapitaliza el valor del terreno

(2) Proceso judicial

Corresponde a costas y honorarios del proceso jurídico en contra de la Cooperativa por el municipio de Concordia.

### INDICES FINANCIEROS

Descripción	2020	2019	2018	2017	2016
Capital de Trabajo	8.889.378	13.592.257	11.983.287	12.967.581	13.498.296
Razón de Liquidez	1,36	1,49	1,77	1.30	1.45
Prueba Ácida	0,50	0,38	0,75	0.35	0.57
Índice de Propiedad	42%	41%	53%	39%	41%
Índice de Endeudamiento	58%	59%	47%	61%	59%
Rentabilidad del Patrimonio	1,41%	1,34%	1,76	6.49%	7.63%
Índice de Solvencia	1,74	1,7	2,12	1.63	1.70

#### **CAPITAL DE TRABAJO:**

Indica los recursos que tiene la Cooperativa para poder operar.

#### **RAZON DE LIQUIDEZ:**

Muestra la disponibilidad inmediata de pago para cancelar los compromisos de corto plazo.

#### **PRUEBA ÁCIDA:**

Indica la disponibilidad que tiene la Cooperativa para realizar pagos inmediatos sin tener que recurrir a sus inventarios.

#### **INDICE DE PROPIEDAD:**

Refleja la parte de los activos totales que se han financiado con recursos propios

#### **INDICE DE ENDEUDAMIENTO:**

Muestra la parte de los activos totales que se han financiado con recursos de terceros.

#### **RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO:**

Corresponde al porcentaje de utilidad o de pérdida proporcionado por el patrimonio.

#### **INDICE DE SOLVENCIA:**

Determina la disponibilidad de la Cooperativa para responder por cada peso que debe.



JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ

**Gerente**

(Ver certificación adjunta)



JORGE IVAN GONZALEZ LLANO

**Contador**

(Ver certificación adjunta)

Tarjeta Profesional N° 45484-T