

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE COOTRA-ALIVAL

NIT 890.306.555-1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Expresado Pesos Colombianos

ACTIVOS	NOTAS	AI 31 DICIEMBRE DE 2020	repre % del activo	AI 31 DICIEMBRE DE 2019	repre % del activo	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION (%)
ACTIVOS CORRIENTE							
EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE	5	65,685,821.69	4.2%	125,879,335.63	7.8%	-60,193,513.94	-47.8%
EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE		65,685,821.69		125,879,335.63		-60,193,513.94	
CARTERA DE CREDITOS	6	390,249,409.00	25.1%	393,188,238.00	24.4%	-2,938,829.00	-0.7%
CATEGORIA RIESGO NORMAL CORTO PLAZO		384,984,677.00		391,241,466.00		-6,256,789.00	
INTERESES DE CREDITOS DE CONSUMO		1,934,789.00		575,987.00		1,358,802.00	
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO (cr)		-4,014,565.00		-3,983,080.00		-31,485.00	
CONVENIOS POR COBRAR		7,244,508.00		5,353,865.00		1,990,643.00	
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	96,902,951.00	6.2%	107,735,638.00	6.7%	-10,832,687.00	-10.1%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		57,979,544.00		65,019,863.00		-7,040,319.00	
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO		11,976,064.00		612,950.00		11,363,114.00	
CUENTAS POR COBRAR INCAPACIDADES EPS		577,777.00		577,777.00		0.00	
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS		0.00		25,000,000.00		-25,000,000.00	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS		340,554.00		106,386.00		234,168.00	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		26,986,878.00		15,559,876.00		11,427,002.00	
CUENTAS POR COBRAR PROVEEDORES Y OTROS		1,181,352.00		1,797,669.00		-616,317.00	
DETERIORO DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR (cr)		-2,139,218.00		-938,883.00		-1,200,335.00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTE		552,838,181.69	35.6%	626,803,211.63	39.0%	-73,965,029.94	-11.8%
ACTIVOS NO CORRIENTE							
CARTERA DE CREDITOS		972,907,897.00	62.7%	955,805,146.00	59.4%	17,102,751.00	1.8%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL LARGO PLAZO		983,231,065.00		965,500,227.00		17,730,838.00	
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO (cr)		-10,323,168.00		-9,695,081.00		-628,087.00	
INVERSIONES	8	22,520,411.07	1.5%	21,308,687.25	1.3%	1,211,723.82	5.7%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA		22,520,411.07		21,308,687.25		1,211,723.82	
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	9	4,000,000.00	0.3%	4,000,000.00	0.2%	0.00	0.0%
MAUSOLEOS METROPOLITANO DEL SUR		4,000,000.00		4,000,000.00		0.00	
ACTIVOS FIJOS							
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	10	0.00	0.0%	855,857.00	0.1%	-855,857.00	-100.0%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		6,488,100.00		6,488,100.00		0.00	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN		15,471,915.00		15,471,915.00		0.00	
DEPRECIACION AGOTAMIENTO PLANTA Y EQUIPO (cr)		-21,960,015.00		-21,104,158.00		-855,857.00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTE		999,428,308.07	64.4%	981,969,690.25	61.0%	17,458,617.82	1.8%
TOTAL ACTIVOS		1,552,266,489.76	100.0%	1,608,772,901.88	100.0%	-56,506,412.12	-3.5%

EFRAIN ROPERO GIRALDO
GERENTE

HÉRNAN ELÍAS CASTELLANOS
CONTADOR PÚBLICO
T.P. 87407 - T

DIEGO GARCÍA SARRIA
REVISOR FISCAL
T.P. 25210 - T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE COOTRA-ALIVAL
NIT 890.306.555-1
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

PASIVOS Y PATRIMONIO	NOTAS	AI 31 DICIEMBRE DE 2020	repre % del activo	AI 31 DICIEMBRE DE 2019	repre % del activo	VARIACION ABSOLUTA	(%)
PASIVOS							
PASIVO CORRIENTE							
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS A CORTO PLAZO	11	150,471,228.27	9.7%	155,905,544.00	9.7%	-5,434,315.73	-3.5%
CREDITOS ORDINARIOS A CORTO PLAZO		150,471,228.27		155,905,544.00		-5,434,315.73	
SOBREGIROS BANCARIOS		0.00		0.00		0.00	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12	28,046,070.00	1.8%	130,011,392.00	8.1%	-101,965,522.00	-78.4%
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		23,005,041.00		115,609,115.00		-92,604,074.00	
RETENCION APORTES NOMINA		3,508,951.00		1,147,878.00		2,361,073.00	
REMANENTES POR PAGAR EXASOCIADOS		1,532,078.00		13,254,599.00		-11,722,521.00	
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	13	923,974.90	0.1%	261,110.67	0.0%	662,864.23	253.8%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		569.87		260,923.87		-260,354.00	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		406,532.70		24.88		406,507.82	
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		33,575.41		116.41		33,459.00	
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		483,296.92		45.51		483,251.41	
OTROS PASIVOS	14	657,621.00	0.0%	4,613,966.00	0.3%	-3,956,345.00	-85.7%
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS		657,621.00		4,613,966.00		-3,956,345.00	
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	6,818,308.00	0.4%	5,934,777.00	0.4%	883,531.00	14.9%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		6,818,308.00		5,934,777.00		883,531.00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		186,917,202.17	12.0%	296,726,999.67	18.4%	-109,809,787.50	-37.0%
PASIVO NO CORRIENTE							
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO		331,866,392.00	21.4%	371,152,010.00	23.1%	-39,285,618.00	-10.6%
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		331,866,392.00		371,152,010.00		-39,285,618.00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		331,866,392.00	21.4%	371,152,010.00	23.1%	-39,285,618.00	-10.6%
TOTAL PASIVOS		518,783,594.17	33.4%	667,878,999.67	41.5%	-149,095,405.50	-22.3%

PATRIMONIO	NOTAS	AI 31 DICIEMBRE DE 2020	AI 31 DICIEMBRE DE 2019	VARIACION ABSOLUTA	(%)
CAPITAL SOCIAL	16	949,152,276.50	859,056,075.50	90,096,201.00	10.5%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		685,811,276.50	610,656,075.50	75,155,201.00	
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		263,341,000.00	248,400,000.00	14,941,000.00	
RESERVAS		74,891,244.30	73,154,598.30	1,736,646.00	2.4%
RESERVA PROTECCION DE APORTES		74,891,244.30	73,154,598.30	1,736,646.00	
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		9,439,374.79	8,683,228.41	756,146.38	8.7%
EXCEDENTES		9,439,374.79	8,683,228.41	756,146.38	
TOTAL PATRIMONIO		1,033,482,895.59	940,899,902.21	92,588,993.38	9.8%
PASIVO+PATRIMONIO =ACTIVO		1,552,266,489.75	1,608,772,901.88	-56,506,412.12	

EFRAIN ROPERO GIRALDO
GERENTE

HERNAN ELIAS CASTELLANOS
CONTADOR PUBLICO
T.P. 87407 - T

DIEGO GARCIA SARRIA
REVISOR FISCAL
T.P. 25210 - T

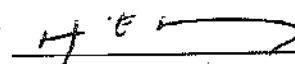
COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE COOTRA-ALIVAL
NIT 890.306.555-1


ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Expresado Pesos Colombianos

INGRESOS	NOTAS	AI 31 DICIEMBRE DE 2020	rep al ing %	AI 31 DICIEMBRE DE 2019	rep al ing %	VARIACION ABSOLUTA	(%)
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	17	265,569,850.00	95%	246,148,546.00	94%	19,421,304.00	8%
INTERESES DE CREDITOS DE CONSUMO		264,211,048.00		245,744,292.00		18,466,756.00	
INTERESES POR CLASIFICACION DE CARTERA		1,358,802.00		404,254.00		954,548.00	
OTROS INGRESOS		13,576,847.00	5%	15,425,134.00	6%	-1,848,287.00	-12%
COMISIONES Y/O HONORARIOS		6,469,814.00		7,060,121.00		-590,307.00	
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		711.00		0.00		711.00	
BIENES DADOS DE BAJA		0.00		0.00		0.00	
RECUPERACION POR INCAPACIDADES		0.00		1,026,672.00		-1,026,672.00	
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS (Arriendo)		7,106,322.00		7,098,716.00		7,606.00	
RECUPERACION POR DETERIORO OTRAS CXC		0.00		239,625.00		-239,625.00	
TOTAL INGRESOS		279,146,697.00	100%	261,573,680.00	100%	17,573,017.00	7%
GASTOS							
GASTOS ADMINISTRATIVOS	18	214,916,866.00	77%	198,037,389.00	76%	16,879,477.00	9%
BENEFICIO A EMPLEADOS		75,003,045.00		71,963,669.00		3,039,376.00	
GASTOS GENERALES		137,198,057.00		120,863,469.00		16,334,588.00	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS		1,859,907.00		2,332,615.00		-472,708.00	
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		855,857.00		2,877,636.00		-2,021,779.00	
OTROS GASTOS		54,790,456.21	20%	54,853,062.59	21%	-62,606.38	0%
GASTOS BANCARIOS		49,966,373.21		49,871,671.59		94,701.62	
GASTOS VARIOS		4,824,083.00		4,981,391.00		-157,308.00	
TOTAL GASTOS		269,707,322.21	97%	252,890,451.59	97%	16,816,870.62	7%
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		9,439,374.79	3%	8,683,228.41	3%	756,146.38	9%


EFRAIN ROPEÑO GIRALDO
 GERENTE


HERNAN ELIAS CASTELLANOS
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 87407 - T

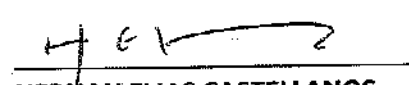

DIEGO GARCIA SARRIA
 REVISOR FISCAL
 T.P 25210 - T

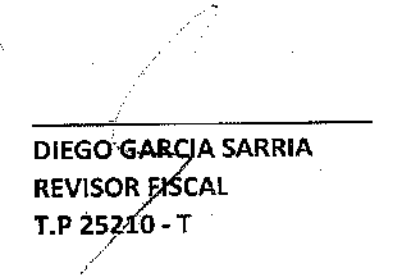
COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE COOTRA-ALIVAL
NIT 890.306.555-1
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Expresado Pesos Colombianos

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA PROTECCION APORTES	RESULATADO DEL EJERCICIO	TOTAL
SALDOS AL 01 ENERO 2019	838,935,597.50	71,733,754.32	7,104,216.98	917,773,568.80
Aumento de Aportes	305,715,358.00			305,715,358.00
disminucion Aportes	-285,594,880.00			-285,594,880.00
Distribucion Excedentes		1,420,843.98	-7,104,216.98	-5,683,373.00
Resultado Acumulados x adopcion de la NIIF			0.00	0.00
Resultado Integral de Año			8,683,228.41	8,683,228.41
SALDOS AL 31 DICIEMBRE 2019	859,056,075.50	73,154,598.30	8,683,228.41	940,893,902.21
Aumento de Aportes	351,025,942.00			351,025,942.00
disminucion Aportes	-260,929,741.00			-260,929,741.00
Distribucion Excedentes		1,736,646.00	-8,683,228.41	-6,946,582.41
Resultado Acumulados x adopcion de la NIIF				0.00
Resultado Integral de Año			9,439,374.79	9,439,374.79
SALDOS AL 31 DICIEMBRE 2020	949,152,276.50	74,891,244.30	9,439,374.79	1,033,482,895.59

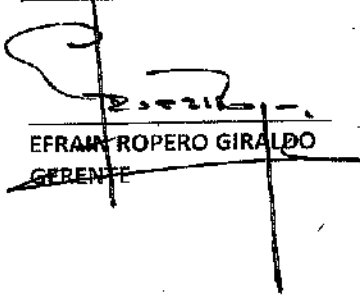

EFRAIM ROPERIO GIRARDO
 GERENTE

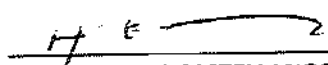

HERNAN ELIAS CASTELLANOS
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 87407 - T

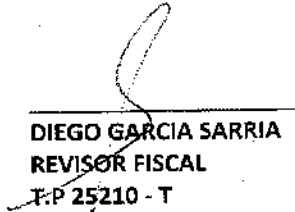

DIEGO GARCIA SARRIA
 REVISOR FISCAL
 T.P 25210 - T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019

	Año 2020	Año 2019
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERACIONALES		
ENTRADAS	275,501,950.23	160,301,332.00
Efectivo recibido x asociados	249,546,021.00	70,692,438.00
Efectivo recibido x Cuentas por cobrar	24,409,534.00	0.00
Efectivo recibido x Costos por pagar	0.00	85,130,836.00
Efectivo Fondos Mutuales	662,864.23	0.00
Efectivo otro pasivos	883,531.00	4,478,058.00
SALIDAS	372,913,425.21	250,340,504.31
Efectivo recibido x Cuentas por cobrar	0.00	6,019,841.00
Efectivo Costo y gastos x pagar	106,789,605.00	0.00
Efectivo Cuentas por pagar	137,198,057.00	120,863,469.00
Efectivo gastos Laborales	75,003,045.00	71,963,669.00
Efectivo gastos Financieros	49,966,373.21	49,871,671.59
Efectivo Fondos Mutuales	0.00	66,718.72
Efectivo pasivos laborales	0.00	1,555,135.00
Efectivo otros pasivos	3,956,345.00	0.00
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-97,411,474.98	-90,039,172.31
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES INVERSION		
ENTRADAS	0.00	0.00
Propiedad Planta Y equipo	0.00	0.00
SALIDAS	1,211,723.82	3,760,619.28
Propiedad Planta Y equipo	0.00	0.00
Activos Matenidos para la venta	0.00	0.00
Aportes Entid Economicas	1,211,723.82	3,760,619.28
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-1,211,723.82	-3,760,619.28
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES FINANCIACION		
ENTRADAS	91,832,847.00	280,736,649.98
Prestamos Bancarios	0.00	259,195,328.00
Capitaliz Patrimonio	90,096,201.00	20,120,478.00
Incremento Fondo protec Aportes	1,736,646.00	1,420,843.98
SALIDAS	53,403,162.14	87,292,922.98
Prestamos Bancarios	44,719,933.73	80,188,706.00
Capitaliz Patrimonio	0.00	0.00
Distribucion Excedentes	8,683,228.41	7,104,216.98
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	38,429,684.86	193,443,727.00
Flujo neto d efectivo y equivalente de efectivo	-60,193,513.94	99,643,935.41
Saldo Inicial Efectivo equivalente	125,879,335.63	26,235,400.22
Saldo Final Efectivo equivalente	65,685,821.69	125,879,335.63


EFRAIM ROPERERO GIRALDO
GERENTE


HERMAN ELIAS CASTELLANOS
CONTADOR PUBLICO
T.P. 87407 - T


DIEGO GARCIA SARRIA
REVISOR FISCAL
T.P 25210 - T

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
ENERO 01 DE 2020 A DICIEMBRE 31 DE 2020**

NOTA 1. INFORMACION GENERAL.

COOTRAALIVAL, Esta registrada en cámara y comercio de Cali como una entidad Cooperativa multiactiva sin ánimo de lucro, constituida con resolución No.2294 del 23 de Noviembre de 1971, expedida por el Dancoop Hoy SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA SOLIDARIA, su actividad principal es Cooperativa de APOORTE Y CREDITO, registrada en la Dian con actividad economía 9499 obligado a llevar contabilidad para efectos tributarios pertenece al Régimen tributario especial.

Registrada ante Cámara y comercio de Cali como Operadora de Libranzas.

Está conformada por los trabajadores de la empresa Alimentos del Valle S.A trabajadores de Empresa temporales y de outsourcing que presten sus servicios a ALIVAL S.A y Pensionados de ALIVAL S.A y otras.

Los Objetivos principales: Ofrecer a sus asociados servicios y beneficios que contribuyan a mejorar su calidad de vida del asociado y su núcleo familiar, promoviendo el espíritu solidario y el respeto por el medio ambiente

Dichos servicios y beneficios se reglamentan a través del consejo de administración

NOTA 2. MARCO DE REFERENCIA.

El presente estado de Situación Financiera de Cootraalival, se ha preparado bajo los parámetros de NIIF sección 35 que hace referencia “de la transición a las NIIF para Pymes proporcionando un punto de partida de acuerdo para la contabilizaciones garantizando unos estados financieros claros a todo tipo de Usuario.”

EL cumplimiento del marco conceptual de conformidad con la ley 1314 de 2009 se hace referencia “Se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera aceptadas en Colombia y determina la entidad que vigila el cumplimiento.

Al igual los decretos 4946 de 2011, 403 y 2784 de 2012, 3022 de 2013 y decreto 2267 de 2014 y los demás decretos que los modifique o deroguen o sustituya. Al igual las circular Básica Contable y financiera expedida por la Superintendencia de Economía solidaria.

NOTA 3. POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES.

Como Cootraalival, es Obligada a llevar contabilidad y para adopción de las NIIF se encuentra clasificada en el Grupo 2 "NIIF PARA PYMES" por lo tanto para la preparación de los estados financieros se ha aplicado los parámetros establecidos de Normas Internacionales para Pymes, y en sus marco conceptual se basa en la hipótesis de Negocio en marcha. Por lo tanto se supone dos aspectos

1. La administración tiene la intención de continuar con las operaciones
2. La administración no tiene necesidad de liquidar o recortar la capacidad de sus operaciones.

Las principales políticas son:

- ✓ **Periodo Contable:** La cooperativa preparara se difundirá un periodo completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos una vez al año, con corte al 31 de diciembre o en periodos inferiores si la administración o asociados lo consideran conveniente...
- ✓ El estado de resultados y situación Financiera de la cooperativa pueden enmarcase en un sistema contable, basado en contabilidad de causación.
- ✓ La información de la Cooperativa es comparable con respecto a los periodos contables presentados,
- ✓ Los estados financieros mantendrán la presentación y clasificación en forma uniforme de un periodo a otro para mayor claridad al usuario de la información.
- ✓ Los estados financieros cumplen con las características de comprensibilidad, relevancia, materialidad o importancia relativa, fiabilidad, esencia sobre forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportuna, equilibrio entre costo y beneficio.
- ✓ Cootraalival presenta sus estados financieros en moneda funcional colombiana, a la fecha de la presentación de la información. Cootraalival no cuenta con transacciones en otra moneda diferente a la funcional (peso Colombiano).
- ✓ Fiabilidad de la medición. El reconocimiento de un valor es al costo que es un valor que se puede medir. Por lo tanto los estados financieros en sus diferentes partidas serán al costo histórico.
- ✓ Al final de cada periodo contable la cooperativa evaluará objetivamente el deterioro o recuperación del activo.
- ✓ La base del devengo de la cooperativa lleva a la cuenta de resultados exclusivamente los gastos e ingresos que corresponden a cada periodo.

NOTA4: Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo u administrativo.

Durante la etapa de preparación de estos estados financieros no se presentaron limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que afectaran el normal desarrollo del proceso contable. La coherencia o razonabilidad de las cifras

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

LOS ACTIVOS: Los activos tuvieron una disminución del 3.5% pasando en el 2019 de \$ \$1.608.772.901,88. A \$1.552.266.489,76. Obedece esta disminución al efectivo y su equivalente, la cartera y cuentas por cobrar.

NOTA 5. Efectivo y Equivalente de Efectivo – Sección 7.

Al final de cada periodo contable el efectivo equivalente está representado así:

EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE	DICIEMBRE 31 2020	Diciembre 31 2019
Caja General de Cali	2.743.200,00	879.409,00
Caja General de Caloto	320.000,00	770.000,00
Caja General de Pereira	655.710,00	576.660,00
Caja menor de Cali	500.000,00	500.000,00
TOTAL CAJA	4.218.910,00	2.726.069,00
Banco Occidente Pereira Cta. corriente No.033486127	1.577.722,83	278.622,83
Banco de Bogotá Cali Cta. corriente	7.546.317,61	6.111.817,61
Banco de Coopcentral Cali Cta. corriente No. 227000344	52.332.870,47	116.752.825,41
Bancoomeva Cali Cta. Ahorros No.1110002110001	10.000,78	10.000,78
TOTAL BANCOS	61.466.911,69	123.153.266,63
TOTAL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE	65.685.821,69	125.879.335,63

Las Cajas de Cali, Pereira y Caloto se manejan con el propósito de atender el servicio de crédito especialmente la línea de ROTATORIOS hasta por \$200.000,00 en efectivo. Al igual ingresan pagos de obligaciones que hacen algunos asociados como Independientes o pensionado.

La base de la caja menor se maneja en Cali es por \$500.000,00

Los bancos reflejan el movimiento bancario debido a pagos realizados por las patronales y pagos de algunos asociados, al igual los desembolso de créditos, cuentas por pagar entre otros; actualmente se maneja cuenta corriente en Banco Bogotá, Banco Coopcentral y Banco Occidente en Pereira, se tiene una cuenta de ahorros inactiva en Bancoomeva desde el año 2017

Se puede establecer que aproximada mente el 98% de las transacciones bancarias se hacen por medio de transferencia Electrónica.

El saldo en bancos tiene un valor alto, al 31 de diciembre 2020 debido a que el 15 de Diciembre el banco Coopcentral desembolso un crédito por \$50.000.000,00

NOTA 6. CARTERA DE CREDITOS

Comprende los valores a favor de Cootraalival derivadas de su actividad principal, la colocación de créditos, Estos créditos se clasifican a corto plazo donde el recudo se pretende obtener en un plazo inferior a 12 meses, también están reflejados los convenios por cobrar que corresponde al plan funerario, plan celular, plan complementario de salud, Seguro Obligatorio Soat, Seguros de vida entre otros. Dicho recaudo se hace por nomina el mes siguiente de la factura.

La Provisión General de cartera esta aplicada de acuerdo a lo establecido por la súper Solidaria y equivale al 1% del total cartera, y la cartera en mora aplicamos la provisión individual y la ley de arrastre para su deterioro.

- El total de la cartera se encuentra ya clasificada según las normas de la Súper solidaria.

Clasificación	Año 2020	Año 2019
Cartera Tipo A	1.343.371.013,00	1.355.139.386,00
Cartera Tipo B	32.189.237,00	6.836.565,00
Cartera Tipo C	0,00	119.607,00
Total cartera	1.375.560.250,00	1.362.095.558,00

- La cartera es respaldada totalmente con garantías admisibles consistentes en aportes sociales, pagares, hipotecas y pignoraciones
- En el año 2020 la cartera en clasificación B corresponde al señor Jorge Emiro Valencia molina por valor de \$29.825.626,00 y del señor Juan de Dios Gomez Muñoz por valor de \$2.36.611,00
- En el año 2019 la cartera en clasificación B y C corresponde a la señora Andrea San miguel Ortiz
- El 12 de Abril de 2019 se hizo un crédito al asociado Juan Carlos Hoyos de Alival Pereira por Valor de \$89.000.000,00 quien presento garantía Hipoteca de Inmueble.
- Listado los 10 asociados con mayor valor de cartera al cierre del 31 diciembre de 2019 todos tiene calificación A .equivale al 21% del total de la cartera. En el 2020 es el 22.05%

Apellido	Nombre	Valor cartera
HOYOS MORENO	JUAN CARLOS	72.696.403
PEREZ MARMOLEJO	SANDRO	39.794.087
GONZALES CARDENAS	CARLOS JULIO	28.774.506
RUBIO RAMIREZ	MIGUEL ANGEL	25.106.506
AGUILAR QUINTANA	ALEJANDRO	24.804.027
CARVAJAL LOAIZA	JEZRREEL JABMEEL	26.805.252
PAREDES	FRANCISCO JAVIER	21.822.212
VALENCIA MOLINA	JORGE EMIRO	29.825.626
DUARTE QUINTERO	ANCIZAR	16.691.825
ANGULO ARAGON	JOSE ARLEY	17.062.627
	Total	303.383.071

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

- La cartera representa el 88.6% del total de activos de la cooperativa.
- La línea de crédito consumo se manejan con la política de cuota fija.
- La Cartera se encuentra asegurada con la aseguradora Suramericana de seguros al igual los aportes de los asociados.
- La cartera asociados de la cooperativa a diciembre 31 del 2020 por valor \$1.375.560.250,00 el cual se espera recoger en corto plazo

CAPITAL	INTERESE	SEGURO
404.305.249	204.638.175	10.320.179

- La cartera asociados de la cooperativa a diciembre 31 de 2019 esta por \$1.362.095.558,00 el cual se espera recoger en corto plazo

CAPITAL	INTERESES	SEGURO
397.208.281	220.935.674	10.406.987

- La cartera de asociados a diciembre 31 de 2019 y año 2020 está colocada a los siguientes plazos

Plazo Colocación	año 2019	Representa	Año 2020	Representa
Menor a 12 meses	131,964,838	9.7%	95.951.131	7.0%
de 13 mes a 24 meses	69,954,279	5.1%	72.534.504	5.3%
de 25 mes a 36 meses	106,948,300	7.9%	128.666.92	9.4%
de 37 mes a 48 meses	145,997,720	10.7%	231.826.003	16.9%
de 49 mes a 60 meses	139,903,175	10.3%	140.326.021	10,2%
de 61 mes a 72 meses	767,327,246	56.3%	706.256.199	51.3%
TOTAL	1,362,095,558	100%	1.375.560.250	

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Comprende los valores a favor de la cooperativa,

- Los deudores patronales, son los saldos pendientes por pagar de las empresas patronales por concepto de descuentos por nómina a los asociados en aportes, cuota de créditos y pago de otros descuentos (intereses, seguro, bono, entre otros).
- En el año 2018 se hizo el proceso de cobro a la patronal Genteficiente por Valor de \$1.176.016,00 debido a que no pagaron se reclasifico a otras cuentas por cobrar y luego se castigó contra el fondo protección cartera en el año 2020.
- El saldo de las cuentas por cobrar patronales a Diciembre 31 de 2020 está representado así:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

Nombre de Empresa	Aportes	Cartera	Otros Descuentos	Total	Último Pago	Último Pago
Ocupar sa	80,000	0	120.600	200.600	370,789	19/08/2020
Alival sa	7.871.400	15.964.479	16.240.518	40.076.397	51.722.450	15/12/2020
Listos sas	6.044.000	3.241.313	1.860.426	11,145.739	5.021,334	04/12/2020
Serví temporales Laborales	1.731.000	2.496.780	462.288	4.690.068	3.263.668	30/12/2020
Coop de Transp ciudad de Yumbo	119.000	99,895	24.468	243.363	343.913	30/12/2020
Transportes especiales Valle tours	213,000	197.540	203.217	613.757	409.138	17/12/2020
Transportes especiales del pacifico	300,000	0	10.4000	310.400	155.200	17/12/2020
Allier sas	88,000	322.046	289.174	699.220	699.220	25/11/2020

- La Cuota de Sostenimiento por valor de \$11.976.064,00 corresponde al saldo por cobrar del Bono Solidario año 2020
- En la Cuenta Reclamos a Compañías aseguradoras por valor de \$577.777,00 corresponde a la reclamación que se está haciendo a la COOMEVA EPS por concepto de incapacidad por Enfermedad General dada a la Colaboradora Brigitte Aguirre en agosto de 2018.
- El saldo a diciembre 31 de 2019 esta por valor de \$25.000.000,00, por concepto pago del premio mayor del bono año 2019; Los \$5.000.000,00 restantes corresponde al pago realizado, otros premios del bono que no alcanzaron a ser cubiertos por los recursos. En el año 2020 fue la actividad del bono se pudo saldar dichos valores
- En Cuentas por Cobrar a Proveedores y otros por valor de \$1.181.352,00 este rubro Corresponde \$31.000,00 a nombre de Recordar por boletas de cine; \$1.120.352,00 corresponde al auxilio que nos da Alival por reintegro del arriendo ; \$30.000 a nombre de Isabel Obyrne anticipo arriendo de la oficina en pasarela.
- cuentas por cobrar de terceros por valor de \$26.986.878,00 corresponde a los traslados de la cuenta de cartera a contabilidad aquello ex asociados deudores que al retirarse quedaron con un saldo pendiente. Y algunos de ellos tiene convenio de pago. A esta cuentas por cobrar la superintendencia Solidaria establece que se les debe aplicar una provisión de la siguiente manera :
 - 1- 5% Para cuentas Por Cobrar entre 91 y 180 días de Vencidas
 - 2- 10% Para cuentas Por Cobrar entre 181 y 360 días de Vencidas
 - 3- 15% Para cuentas Por Cobrar más de 360 días de Vencidas

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

- Son los siguientes:

Nombre	Año 2019	Año 2020	Estado
CARLOS ANDRES VIDAL M	0	7.320.616	Está en insolvencia económica
LUIS ANTONIO PATIÑO	0	5.640.641	Está pagando por caja al día
IVAN ALEXIS SEVILLANO	5.473.113	4.602.852	Saldo Pendiente Octubre de 2019 tiene convenio su pagos no son continuos
QUINTERO GARCIA LUISA F	3.868.895	3.156.637	Saldo Pendiente Agosto de 2019 tiene convenio su pagos no son continuos
JOEL SANCHEZ OLAYA	0	1.914.050	No tiene ningún acuerdo de pago
LUCUMI VELASCO MARTHA C	1,227,925	1.227.925	Está en trámite reconocimiento de la aseguradora x incapacidad por Invalidez
GENTEEFICIENTE EST SAS	1,176,015	0	Saldo x Liquidaciones Enero 2018 se castigó en el 2020
MARIN SANCHEZ JHON FREDY	950,582	0	Saldo Pendiente Julio de 2018 pago \$800.000 y el saldo se castigo
LADINO CANO JAMES	217,652	0	Saldo Pendiente Marzo de 2018 se castigó en el 2020
LOAIZA RIVERA CESAR A	867.833	0	Lo asumió el codeudor
CHAMORRO ARAGON CARLOS A	27.854	0	Saldo Pend Septiembre de 2019 se castigó en el 2020
PAOLA ANDREA SANCHEZ C	0	269.113	Saldo Pendiente Enero de 2020
ALEX FERNANDO RAMIREZ S	0	451.000	Saldo Pendiente marzo de 2020
HECTOR FABIO JURADO N	0	373.563	Saldo Pendiente Julio de 2020
ALVARO JOSE PEÑA ARARA	0	280.474	Pago el saldo en enero 2021
LOPEZ HUILA YEISSI LUCIA	163,264	163.264	Saldo Pendiente Febrero de 2019
JARAMILLO CARDONA LEIDY A	242,698	242.698	Saldo Pendiente Julio de 2019
OSORIO OSPINA ANGELA ROSA	544,896	544.896	Saldo Pendiente Julio de 2019
MARTINEZ LINA VANESA	184,650	184.650	Saldo Pend Septiembre de 2019
CHARRIA DIAZ JACKELINE	474,624	474.624	Saldo Pendiente Agosto de 2019
PALOMINO LOPEZ DIEGO F	139,875	139.875	Saldo Pend Septiembre de 2019
	15,559,876.00	26.986.878	

NOTA 8. INVERSIONES

- En el rubro de las inversiones comprende los aportes que se tiene en las entidades del sector cooperativo como es En Banco Coopcentral, que es del sector cooperativo quien actualmente obtenemos recurso, por medio de créditos, a tasa bajas. Permitiendo más a la cooperativa ser más competitivas en beneficio de nuestros asociados.
- En CONFECOOP VALLE, empresa que a las entidades del sector solidario del valle del cauca, dedicado al desarrollo y sostenibilidad del ideal cooperativo empresarial quien promueve la confianza y el buen gobierno e impulsa en la región la integración entre cooperativas, unificar la representación y defensa del sector cooperativo colombiano a nivel nacional e internacional.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

INVERSIONES	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Aportes Banco Coopcentral	21.119.591,07	19.907.867,25
Aportes en Confecoop	1.400.820,00	1.400.820,00
TOTAL		21.308.687,25

- Por políticas del Banco Coopcentral cada año debemos de hacer un incremento de los aportes por lo tanto en Noviembre se realizó el pago por \$806.100,00 y al final del año tuvimos un retorno de \$405.623,82 el cual se destinó al fondo de Solidaridad.
- Por Políticas de Confecoop la cuota que se paga anualmente ya no se contabiliza una parte como aportes sino que todo el rubro de gasto por sostenimiento.

NOTA 9. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA: En esta cuenta esta contabilizado el lote pendiente para la venta en el cementerio metropolitano del Sur de Cali el cual está avaluado por \$4.000.000,00

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Metropolitano del Sur	4.000.000	4.000.000,00

NOTA 10. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO. SECCION 17

Comprende los activos fijos de propiedad planta y equipo que la cooperativa usa en el desarrollo de sus actividades; según lo establecido en las políticas contables se estableció las vidas útiles, basadas en la Niif sección 17 y están estimadas o su medición se hizo al Costo, y el método de aplicación es de línea Recta.

MUEBLES Y ENSERES	Diciembre 31 2020
Archivador metálico 4 puestos	150,000
Archivador metálico 4 puestos	151,000
Archivador metálico 4 puestos	152,000
Archivador madera 4 puestos	153,000
Archivador metálico 2 poetas corrediza	183,800
Módulo de 3 paneles con 3 vidrios más Puerta con chapa y vidrio	161,000
Módulo de 5 paneles con 5 vidrios gravados a rallas, Puerta con chapa y vidrio gravado rallas	162,000
Módulo de 3 paneles con 3 vidrios más Puerta con chapa y vidrio	163,000
Mueble Escritorio en L y cajón 3 gavetas	164,000
Mueble Escritorio en L y cajón 3 gavetas	165,000
Mueble Escritorio en L y cajón 3 gavetas	166,000
Silla de 2 puestos y tabia como mesa auxiliar	120,000
Silla de 2 puestos	90,000
Sillas en Base de Tubo Cuadradas	95,000
Sillas en Base de Tubo Cuadradas	94,000
Silla Giratoria Ergonómica gerencia	149,000
Silla Giratoria Ergonómica secretaria	148,000
Caja fuerte M-045	350,000
máquina de escribir brother Gx-8750	70,000

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

Nevera de 6 pies marca Haceb	180,000
Mini Componente Samsung	130,000
Silla Ejecutiva	214,600
Sillas fijas	232,000
TOTAL	3,643,400
Servidor Procesador Xeron	250,788
compra de UPS	1,264,400
Servidor Think	2,149,547
Licencia servidor Think	2,515,912
Lenovo Portátil para Gerente	2,515,912
TOTAL	8,696,557
EQUIPOS DE COMPUTO	
computador Thinkcentre M91 Intel Core i5 2400 Procesador de 4GB,250 GB	2,788,747
7200RPM Drive Pc PCI/PCIE Small Form Factor (4x3) Intel HD Graphocs16x	
DVD Rom Gigabit Ethernet windows 7 professional 64 monitor 18.5	
Think Centre M91P 7033ew3 (MJHVNPX) - (MJHVNMP)	
Monitor D186 wA 4518989 (V1YDA16) - (VYZCG9)	
Licencias Office Home And Business 2013 Latam	889,611
Portátil Lenovo 520 de 14" y morral	1,899,000
TOTAL	5,577,358
OTROS EQUIPOS	
Proyector Epson Power Lite S18 300L 002-02	1,072,000
Telón de 1.80 x 1.80	126,000
TOTAL	1,198,000
AIRE ACONDICIONADO	
Aire Acondicionado LG gold	845,000
Aire Acondicionado Electrolux	1,999,700
TOTAL	2,844,700
Total Activos Fijos	21,960,015
Depreciación Acumulada	-21,960,015
Propiedad Planta y Equipo	0,00

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

LOS PASIVOS: Los Pasivos disminuyeron durante el año 2020 el -22.3% pasando en el 2019 de \$667.878.999,67 a \$518.783.594,17 en el 2020; El rubro más representativo es las Obligaciones Financieras, el cual disminuyo en 9.15%. El nivel de endeudamiento de la cooperativa esta en 33,4%

NOTA 11. PASIVOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los pasivos por obligaciones Financieras comprenden los créditos que se tiene con los bancos.

- Banco Coopcentral dio un periodo de gracia de capital e intereses en los meses de abril a julio de -2020 y los intereses por pagar de este periodo de gracia fue de \$11.842.622.27 los cuales se estan pagando por cuotas. El Banco Bancoomeva dio un periodo de gracia solo de capital durante los meses de abril a septiembre de 2020
- Banco Bancoomeva, y Banco Coopcentral se tiene los siguientes créditos

BANCOOMEVA	Valor	desembolso	Plazo	Tasa	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Pagare 139914	35.000.000	Sep.13.2019	A 60MV	DTF +7	29.524.740,00	33.320.769
Pagare 060900	58,000,000	Oct. 28. 2015	a 60 MV	DTF+7	0,00	10.595.680
Total					29.524.740,00	43.916.449

COOPCENTRAL	Valor	desembolso	Plazo	Tasa	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Pagare 14810	380.000.000	Mayo.08.2019	A 48MV	DTF+5	261.198.310,00	324.544.155
Pagare 15330	39,700,000	Nov.19.2019	a 36 MV	DTF+2,5	29.774.385,00	38.596.950
Pagare 15480	120.000.000	Dic.20.2019	A 48 MV	DTF +4,5	99.997.563,00	120.000.000
Pagare 16090	50.000.000	dic.15.2020	A 36 MV	DTF+5.5	50.000.000,00	0
Total					440.970.258,00	483.141.105
INTERESES					11.842.622.27	0
Total					482.337.620.27	527.057.554

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS.

Los pasivos por cuentas por pagar y Otros comprende los pagos que se tiene con terceros como son:

- Cuenta por pagar Alival S.A, bajo el concepto Vivienda y corresponde a los recursos que Alival Destina a sus Trabajadores para compra o mejora de vivienda sin tasa de interés. El cual dicho crédito lo paga el asociado a través de la cooperativa que generando una tasa de interés de 0,5 Mensual Vencido como intermediación o manejo del crédito.

Descripción	Diciembre 31 de	Diciembre 31 de 2019
Alival Crédito Vivienda	5.954.461	29.225.217

- Se tiene cuenta por Pagar de Convenios que se tiene con diferentes entidades y los cuales el asociado hace créditos por la línea de convenio entre ellos son plan funerario, Plan complementario salud, plan de Celular, seguros de Vida, compra de Soat entre otros.

Cuenta de Convenios	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Seguros Soat mundial	1.363.650	0
Mapfre seguros generales	155.325	0
Electro japonesa	0	9.605.000
Robledo Sarria (óptica)	182.400	296.400
Panacali sas	0	178.614
Cerdos del Valle	274.841	589.936
Ivesur colombia	0	136.158
Seguros De vida Sura	0	357.650
TOTAL	1.949.216	11.163.758

- Otras Cuentas por pagar. Retención en la Fuente, Industria y comercio entre otras

Otras Cuentas por Pagar	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Dian (Retención en la Fuente)	524.000	338.000
Ind y Comercio (Retención de Ica)	9.000	15.000
Caja Menor Gastos	411.747	497.500
Cerdos del valle (ancheta Dic)	12.383.535	7.679.974
Onofre (saldo Vinos Anchetas Dic)	0	315.315
Alival SA (factura arequípes ancheta Dic)	1.075.082	1.096.061
José Libardo rojas (auxilio Solidaridad)	0	248.435
Bancoomeva pago obligación	0	65.029.855
Incentivos por afiliación asociados	100.000	0
Electro japonesa	529.000	0
Grupo Medico Laboral	69.000	0
TOTAL	15.101.364	75.220.140

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

- **Retención de aportes Nomina:** En los estados financieros se muestra el saldo por pagar La seguridad social de los empleados como son ARL (para el mes de noviembre se hizo el cambio de ARL de seguros Bolívar a ARL sura), EPS Sura, Nueva Eps y Servicios Occidental de salud, Pensiones con Colpensiones, Protección y Provenir. Dichos aportes están al día
- El rubro por Valor de \$.847.209,00 corresponde a cuentas por pagar banco Agrario por una orden de Embargo de un empleado de la cooperativa.

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
EPS SURA	69.000	66,000
NUEVA EPS S.A	43.000	42,400
SERVICIO OCCIDENTAL DE SALUD	54.400	52,000
PENSIONES Y CESANTIAS PORVENIR	609.160	169,600
FONDO PENSIONES PROTECCION S.A	703.342	208,000
COLPENSIONES	950.640	264,000
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A	64.400	21,100
CAJA DE COMP FAM COMFANDI	167.800	160,400
BANCO AGRARIO DE COLOMBIA	847.209	164,378
TOTAL	3.508.951	1,147,878

- **Remanentes por pagar Ex asociados:** A este rubro corresponde el saldo por pagar a cada asociados, que al momento de retirase de la cooperativa. Después de cruzar sus portes con la deuda. Como política de la cooperativa tiene un plazo hasta 4 meses para ser devueltos
- En algunos casos corresponde a devolución de aportes de asociados que solicitaron el 60% de los que tenían en aportes

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Remanente Por Pagar asociados	1.532.07800,	13.254.599,00

NOTA 13. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Con el fin de mantener su objetivo principal y el espíritu solidario y como lo exige la normatividad que regula las cooperativas como un ente jurídico de Tributación Especial Cootraalival tiene los fondos sociales estipulados así:

- **Fondo Social de Educación:** Como es establecido estos recursos son invertidos para la capacitación de empleados, directivos, Asociados en diversos temas que atiende al sector cooperativo e implementación y conocimiento de la misma como son los reglamentos y políticas. Y en su momento lo determina el Consejo de administración. El fondo de Educación obtiene los recursos, inicialmente del 20% de los Excedentes de cada año, en caso de su agotamiento el fondo de Bienestar social destina recursos para suplir las necesidades del fondo de educación
- En el año 2020 se utilizaron los fondos del fondo de educación para: capacitación del consejo y junta de vigilancia en Sarlaf, pago asesoría de cosevicios al consejo,

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

pago del impuesto de renta año 2019, capacitación a la gerencia en aprobación de créditos, pago elaboración del manual de contingencia de liquidez

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Fondo de Educación	569,87	260.923,87

- **Fondo Social de Solidaridad:** Este fondo cuenta con un reglamento y comité especial de solidaridad, el cual otorga beneficios a los asociados como son por incapacidad, contribución de salud, fallecimiento del asociado entre otros. El fondo de Solidaridad obtiene sus recursos inicialmente del 10% de los Excedentes de cada año y en caso de su agotamiento el fondo de Bienestar Social destina unos recursos para suplir las necesidades del fondo de Solidaridad. O si no en caso que un ex asociado no reclame los aportes después de un año dicho rubro pasa este fondo.
- Se entregaron auxilios por \$8.237.438,00 por conceptos de Nacimiento hijos de asociados, Calamidad Domestica, Enfermedad General e Incapacidad y fallecimiento (de beneficiarios o asociados)

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Fondo de Solidaridad	406.532,70	24,88

- **Fondo de Bienestar Social:** Este Fondo fue creado con el fin de efectuar actividades de unión social, y fortalecer los demás fondos de la cooperativa, para otras actividades de recreación como paseos Bingos, Obsequios de asociados, ancheta del día de la madre, de navidad, entre otros. Este Fondo de manejan los recursos del Bono Solidario se paga el plan de premios del bono y el aporte mensual que hacen los asociados de \$5.200,00 Dichos recursos son utilizados según las directrices que establezca el consejo de administración.
- En el año 2019 la actividad del Bono solidario tuvo un ingreso por \$43.463.750,00 y estos recursos fueron utilizados para pago de premios del bono año anterior 2019 Pago de Premios del bono año 2020 y ancheta del día de la madre

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Fondo de Bienestar Social	33.575	116,41

- **Fondo Social Para otros Fines:** es llamado el Fondo Protección cartera, los recursos provienen de la distribución de excedentes cada año, y por el cobro de seguro que se le hace a cada asociado en los créditos que realiza en la cooperativa. Es decisión del consejo de administración utilizar estos recursos para fortalecer otros fondos como el mutual otro ingreso es Cuando un ex asociado viene a cancelar el convenio de pago los interese que se generan no se contabilizan al ingreso sino se utilizan para fortalecer este fondo. En el año 2020 se utilizó especialmente para fortalecer el fondo de bienestar y el castigo de algunos saldo de cuentas por cobrar ex asociados

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Fondo de Social para otros fines	483.296,92	45.51

NOTA 14. OTROS PASIVOS

Los saldos que se muestran Son los Ingresos anticipados o cuota anticipada que se reciben de los Asociados que trabajan directamente a Alival y salen vacaciones, ya que se les envía siempre a descontar dos Quincenas. Corresponde a portes, cuotas de crédito y servicio. Este procedimiento se hace quincenalmente.

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Anticipos Recibidos	657.621,00	4.613.966,00

NOTA 15. BENEFICIO A EMPLEADOS

Son las provisiones correspondientes a cuentas por pagar, Beneficios para empleados como son las Cesantías que en Febrero de cada año se consigna en respectivo Fondo de Pensiones y Cesantías, al igual están provisionadas las vacaciones proporcionales de los empleados de Cootraalival.

- Al cierre del 31 diciembre de 2020 Cootraalival cuenta con tres empleados que son el Gerente, Auxiliar administrativa y una encargada de la parte comercial.

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Cesantías	3.381.993	2.861.903
Intereses a las Cesantías	357.095	285.360
Vacaciones	3.079.220	2.787.514
	6.818.308	5.934.777

EL PATRIMONIO: El Patrimonio Durante el año 2020 Creció un 9.8% pasando en el 2019 de \$940.893.902,21 a \$1.033.482.895,59 en el 2020; el rubro más importante es el capital social el cual Creció el 10.5%.

Del total de activos el 66.57% pertenece a los asociados de la cooperativa.

NOTA 16. PATRIMONIO

- ✓ **El Capital Social:** los saldos muestra el capital social pertenece a los aportes Ordinario y Extraordinarios que tienen los asociado y está dividido en dos segmentos Aportes sociales temporalmente restringidos y el aporte Mínimo no reducible (muestra que en un caso de retiro masivo de asociados cual es límite para liquidar la cooperativa o en su defecto modificar los estatutos de la Cooperativa COOTRAALIVAL Equivale a 300 SMLV)
- ✓ Los aportes sociales durante el año 2020 se han al tener un crecimiento en asociados y el ingreso de las nuevas empresas patronales, ha permitido un crecimiento del 10,5% de este rubro.

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Aportes	949.152.276.50	859.056.075,50

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

- ✓ **Las Reservas:** Por norma se debe hacer una reserva de Aportes, inicialmente sus recursos provienen de la distribución de excedentes cada año.

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Protección de aportes	74.891.244,30	73.154.598,30,00

- ✓ **Resultado del Ejercicio:** Es el resultado final a de las operaciones propias de la actividad de la cooperativa, proveniente delos Ingreso como son lo intereses y de asumir o restarle los gastos como son administrativos y Financieros en dichos periodos contables. Esta dado por los Excedentes.

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Excedentes del ejercicio	9.439.374,79	8.683.228,41

NOTA 17. INGRESOS

- Al comparar los ingresos Totales del año 2019 que fueron \$261.573.680,00 y los del año 2020 son \$279.146.697,00 se observa un aumento del 7% pero obedece a
- **Ingresos Por Venta de Bienes y Servicios:** Los intereses que se generaron durante el año en las diferentes líneas de crédito, representan el 95.1% del total de los ingresos

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Interese de Consumo	264.211.048,00	245.744.292,00

- **Otros Ingresos:** Ingresos por servicios o convenios que tiene la cooperativa como Plan funerario, Plan Celular, Plan complementario de salud, venta de Soat, reconocimiento de Incapacidades o licencia de maternidad, el reconocimiento de Alival SA por el Arriendo del Local de la Cooperativa. estos Ingresos son el 2.3% del total de los ingresos
- Tanto el rubro de Intereses de Clasificación de Cartera como recuperación del deterioro del otras cxc son partidas que se originan de una recuperación de una provisión contable

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

NOTA 18. GASTOS

- **Gastos administrativos:** La partida BENEFICIO A EMPLEADOS, del personal vinculado a la cooperativa, como son los salarios, prestaciones Laborales y seguridad social. representa el 27,8% del total de Gastos. Y para suplir dichos gastos se necesitaron el 26.9% del total del Ingreso.
- En enero de 2019 el salario contador de cooperativa paso de ser por Honorarios. Esto permitió una disminución de este rubro en un 26,8%

Descripción	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Beneficios empleados	75.003.045,00	71.963.669,00

- Otras partidas son los **GASTOS GENERALES**, representa el 47.8% del gasto total y para suplir dicho gasto se necesitó del ingreso un 46,2% como se detallan a continuación:

GASTOS GENERALES	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Honorarios	29.220.000	25.770.000
Impuestos	1.384.900	1.513.400
Arrendamiento Oficina	14.212.623	13.313.790
Arrendamientos otros	2.540.858	2.945.094
Seguros	11.182.004	10.357.626
Mantenimiento y reparaciones	535.087	70.000
Aseo y elementos	907.906	1.362.652
Cafetería	519.700	1.106.278
Servicios Públicos	11.283.373	10.678.690
Correo	0	33.100
Transporte y Mensajería	2.063.550	4.226.450
Papelería, Fotocopias y Archivo	1.138.529	1.358.851
Fotocopias	806.451	0
Suministro oficina	584.450	0
Contribuciones y Afiliación.	3.283.069	2.790.535
Gastos Asamblea	3.386.011	3.700.750
Gastos Directivos	3.758.578	7.785.650
Legales (cámara y Cio)	2.090.900	1.981.400
Sistematización	6.742.941	3.990.000
Adecuación E instalaciones	0	0
Asistencia Técnica	0	0
Incentivos asesores Ciales	7.960.000	4.180.000
Gastos de Viaje	0	60.000
Atención Obsequio asociados	19.053.799	18.267.303
Atención Empleados	470.500	471.900
Otros Solicitud Arrendamiento	72.828	0
Fondos Sociales Varios	14.000.000	4.900.000
TOTAL	137.198.057	120.863.469

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ALIMENTOS DEL VALLE
COOTRAALIVAL
NIT.890.306.555-1

- ✓ **Otros Gastos:** Representa el 20,3% del total de los Gastos, y para cumplir con estos gastos se necesitó el 19,6% del total del ingreso pertenecé a estos gastos los siguientes:

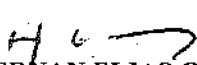
Gastos Bancarios	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
Intereses Financieros x Créditos	41.294.986,27	41.413.075,00
Comisiones	6.400.569,94,00	5.710.030,00
Intereses (sobregiro)	255.891,00	532.786,59
Impuestos 4x 1000	1.397.966,00	1.731.050,00
Otros Gastos Bancarios	616.960,00	484.730,00
TOTAL	49.966.373,21	49.871.671,59

Gastos Varios	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
IVA Asumido	4.814.759,00	4.449.587,00
Diversos	9.324,00	531.804,00
TOTAL	4.824.083,00	4.981.391,00

NOTA 19. HECHOS POSTERIORES

- ✓ A la Fecha de emisión de estos estados financieros no se presentaron hechos después del cierre, que puedan afectar la situación financiera de la cooperativa. A pesar del que el año 2020 estuvo afectado por la pandemia del COVID-19 la cooperativa se mantuvo estable y ha permitido que se mantenga como un empresa en marcha


2020
EFRAÍN ROPERÓ
GERENTE COOP.


HERNÁN ELÍAS CASTELLANOS
CONTADOR
T.P.87407-T


DIEGO GARCÍA SARRIA
REVISOR FISCAL
T.P.25210-T