



GESTIÓN Y TRANSPARENCIA PARA EL ÉXITO

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 2018

	Nota	2019	Análisis Vertical	2018	Análisis Horizontal	
					Variación Relativa	Variación Absoluta
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	77,902,280	1.06%	308,397,337	-74.74%	-230,495,057.21
Caja		4,335,183	0.06%	7,716,250	-43.82%	-3,381,067.00
Bancos y otras entidades		41,575,055	0.57%	35,061,831	18.58%	6,513,224.39
Efectivo con destinación específica		31,992,042	0.44%	265,619,256	-87.96%	-233,627,214.60
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	5	498,461,453	6.79%	491,197,453	1.48%	7,264,000.00
Aportes en entidades		498,461,453	6.79%	491,197,453	1.48%	7,264,000.00
CARTERA DE CRÉDITOS	6	1,242,008	0.02%	22,052,467	-94.37%	-20,810,459.23
Vencida		23,390,205	0.32%	29,517,436	-20.76%	-6,127,231.00
Intereses		1,222,361	0.02%	1,342,183	-8.93%	-119,822.00
Deterioro Cartera		-23,370,558	-0.32%	-8,807,152	165.36%	-14,563,406.23
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	596,431,208	8.12%	384,204,236	55.24%	212,226,971.89
Deudores venta de bienes-Fertilizantes		406,810,492	5.54%	481,712,786	-15.55%	-74,902,294.00
Avances y anticipos proveedores contratistas		34,705,130	0.47%	16,147,534	114.93%	18,557,595.69
Intereses deudores venta de bienes		50,602,977	0.69%	57,775,975	-12.42%	-7,172,998.00
Anticipos de personal		1,116,400	0.02%	1,012,150	10.30%	104,250.00
Arrendamientos		42,539,731	0.58%	26,172,582	62.54%	16,367,149.00
Responsabilidades pendientes		752,896,597	10.25%	753,842,037	-0.13%	-945,439.80
Otras cuentas por cobrar		383,495,186	5.22%	122,094,714	214.10%	261,400,472.05
Deterioro cuentas por cobrar		-1,075,735,305	-14.65%	-1,074,553,542	0.11%	-1,181,763.05
INVENTARIOS	8	140,758,402	1.92%	1,496,469,476	-90.59%	-1,355,711,073.17
Café		97,454,537	1.33%	1,157,855,183	-91.58%	-1,060,400,646.42
Fertilizantes		189,191,557	2.58%	468,470,429	-59.62%	-279,278,872.22
Agroinsumos		108,574,077	1.48%	128,623,425	-15.59%	-20,049,347.99
Deterioro inventarios		-254,461,768	-3.46%	-258,479,562	-1.55%	4,017,793.46
OTROS ACTIVOS	9	44,962,342	0.61%	66,706,115	-32.60%	-21,743,773.00
Bienes y servicios pagados por anticipado		44,962,342	0.61%	66,706,115	-32.60%	-21,743,773.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,359,757,693	18.51%	2,769,027,084	-50.89%	-1,409,269,390.72
ACTIVO NO CORRIENTE						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	10	5,010,185,028	68.21%	7,193,494,712	-30.35%	-2,183,309,684.37
Terrenos		206,519,718	2.81%	212,994,718	-3.04%	-6,475,000.00
Edificaciones		5,041,721,357	68.64%	7,199,206,845	-29.97%	-2,157,485,488.00
Muebles y equipos de oficina		268,062,992	3.65%	268,062,992	0.00%	0.00
Maquinaria y equipo		658,336,393	8.96%	627,745,417	4.87%	30,590,976.00
Depreciación acumulada		-1,164,455,432	-15.85%	-1,114,515,260	4.48%	-49,940,172.37
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10	974,788,438	13.27%	0	100.00%	974,788,438.00
Edificaciones		974,788,438	13.27%	0	100.00%	974,788,438.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		5,984,973,466	81.49%	7,193,494,712	-16.80%	-1,208,521,246.37
TOTAL ACTIVO		7,344,731,159	100.00%	9,962,521,796	-26.28%	-2,617,790,637.09
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
CRÉDITO ORDINARIO CORTO PLAZO	11	1,080,377,323	26.30%	1,595,393,649	-32.28%	-515,016,326.28
Otras entidades		1,080,377,323	26.30%	1,595,393,649	-32.28%	-515,016,326.28



GESTIÓN Y TRANSPARENCIA PARA EL ÉXITO
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 2018

CUENTAS POR PAGAR	13	2,155,653,822	52.47%	2,286,050,124	-5.70%	-130,396,301.80
Costos y gastos por pagar		495,846,440	12.07%	518,717,848	-4.41%	-22,871,408.12
Proveedores		1,394,745,311	33.95%	1,490,438,872	-6.42%	-95,693,560.68
Retención en la fuente e industria y comercio		1,928,321	0.05%	8,553,681	-77.46%	-6,625,360.00
Impuestos corrientes		52,246,514	1.27%	49,506,284	5.54%	2,740,230.00
Otras cuentas por pagar		125,960,319	3.07%	135,599,443	-7.11%	-9,639,124.00
Remanente por pagar		84,926,917	2.07%	83,233,996	2.03%	1,692,921.00
OTROS PASIVOS	15	645,812,892	15.72%	890,229,077	-27.46%	-244,416,184.58
Beneficios a empleados		121,151,016	2.95%	97,630,188	24.09%	23,520,827.49
Ingresos anticipado		509,252,223	12.40%	758,341,355	-32.85%	-249,089,132.00
Ingresos recibidos para tercero		15,409,653	0.38%	34,257,533	-55.02%	-18,847,880.07
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3,881,844,037	94.48%	4,771,672,849	-18.65%	-889,828,812.66
PASIVO NO CORRIENTE						
CRÉDITO ORDINARIO LARGO PLAZO	12	225,669,520	5.49%	560,039,036	-59.70%	-334,369,516.44
Banco comerciales		225,669,520	5.49%	370,539,036	-39.10%	-144,869,516.44
Otras entidades		0	0.00%	189,500,000	-100.00%	-189,500,000.00
FONDOS SOCIALES	14	1,010,169	0.02%	3,347,212	-69.82%	-2,337,042.95
Fondo social para otros fines		1,010,169	0.02%	3,347,212	-69.82%	-2,337,042.95
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		226,679,689	5.52%	563,386,248	-59.76%	-336,706,559.39
TOTAL PASIVOS		4,108,523,725	100.00%	5,335,059,097	-22.99%	-1,226,535,372.05
PATRIMONIO						
APORTES SOCIALES	16	1,625,443,460	50.23%	1,589,026,124	2.29%	36,417,336.00
Aportes ordinarios		1,625,443,460	50.23%	1,589,026,124	2.29%	36,417,336.00
RESERVAS	17	372,633,416	11.51%	372,633,416	0.00%	0.00
Reservas de asamblea		55,410,561	1.71%	55,410,561	0.00%	0.00
Reserva protección cartera		10,000,000	0.31%	10,000,000	0.00%	0.00
Reservas estatutarias		40,114,119	1.24%	40,114,119	0.00%	0.00
Otras reservas		267,108,736	8.25%	267,108,736	0.00%	0.00
FONDO DESTINACIÓN ESPECÍFICA	18	2,238,916,049	69.18%	2,238,916,049	0.00%	0.00
Fondo para infraestructura física		62,407,905	1.93%	62,407,905	0.00%	0.00
Fondo especial		2,124,812,727	65.66%	2,124,812,727	0.00%	0.00
Fondo sociales capitalizados		15,589,419	0.48%	15,589,419	0.00%	0.00
Fondo mercadeo de productos		36,105,998	1.12%	36,105,998	0.00%	0.00
SUPERAVIT	19	6,295,978,374	194.55%	6,295,978,374	0.00%	0.00
Valorizaciones propiedad planta y equipo		6,295,978,374	194.55%	6,295,978,374	0.00%	0.00
RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR	20	-6,196,901,785	-191.49%	-5,227,512,378	18.54%	-969,389,407.67
RESULTADO DEL EJERCICIO ACUMULADO	20	-1,435,409,428	-44.35%	-977,126,235	46.90%	-458,283,193.11
GANANCIA ACUMULADAS ADOPCIÓN NIIF	20	335,547,348	10.37%	335,547,348	0.00%	0.00
TOTAL PATRIMONIO		3,236,207,434	100.00%	4,627,462,699	-30.07%	-1,391,255,264.78
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		7,344,731,159	100.00%	9,962,521,796	-26.28%	-2,617,790,636.83

YANNETH SILVA DE AGUIAR
Gerente (E)

SILIDA ESTHER ACOSTA OLIVEROS
Contador Público T.P. 135469-T

CARLOS ALBERTO ACOSTA HUERTAS
Revisor Fiscal T.P. 51640-T
(ver opinión adjunta)



GESTIÓN Y TRANSPARENCIA PARA EL ÉXITO

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
ENERO 1° A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

	Nota	Acumulado 2019	Análisis Vertical	Acumulado 2018	Variación Relativa	Variación Absoluta
INGRESOS						
POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS						
VENTA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS						
Café	21	25,261,019,653	98.93%	19,439,103,593	29.95%	5,821,916,059
Fertilizantes		20,159,215,750	78.95%	13,148,966,080	53.31%	7,010,249,670
Agroinsumos y provisión agrícola		5,020,430,550	19.66%	6,018,516,741	-16.58%	-998,086,191
		81,373,353	0.32%	271,620,772	-70.04%	-190,247,419
SERVICIOS						
Intereses venta bienes y servicios	21	53,968,525	0.21%	68,407,422	-21.11%	-14,438,897
Arrendamiento de bienes inmuebles		2,937,365	0.01%	21,904,859	-86.59%	-18,967,494
		51,031,160	0.20%	46,502,563	9.74%	4,528,597
INTERESES CRÉDITO						
Créditos consumo		7,534,316	0.03%	276,321	2626.65%	7,257,995
		7,534,316	0.03%	276,321	2626.65%	7,257,995
OTROS						
Administrativos y sociales	22	212,849,657	0.83%	394,576,250	-46.06%	-181,726,592
		212,849,657	0.83%	394,576,250	-46.06%	-181,726,592
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		25,535,372,151	100.00%	19,902,363,586	28.30%	5,633,008,565
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES						
COSTO DE VENTA PRODUCTOS AGROPECUARIOS						
Café	23	23,900,740,901	100.00%	18,219,744,432	31.18%	5,680,996,468
Fertilizantes		19,454,521,564	81.40%	12,740,898,403	52.69%	6,713,623,161
Agroinsumos y provisión agrícola		4,377,774,224	18.32%	5,250,784,467	-16.63%	-873,010,244
		68,445,113	0.29%	228,061,562	-69.99%	-159,616,449
TOTAL COSTOS OPERACIONALES		23,900,740,901	100.00%	18,219,744,432	31.18%	5,680,996,468
EXCEDENTE BRUTO		1,634,631,250	6.40%	1,682,619,154	-2.85%	-47,987,903
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN						
Gastos por beneficios a empleados	24	1,885,926,858	65.70%	1,864,143,088	1.17%	21,783,771
Gastos generales		565,814,862	19.71%	576,483,481	-1.85%	-10,668,619
Depreciación		1,246,121,692	43.41%	1,220,889,813	2.07%	25,231,879
		73,990,305	2.58%	66,769,794	10.81%	7,220,511
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN						
Gastos por beneficios a empleados	25	620,929,177	21.63%	699,093,408	-11.18%	-78,164,231
Gastos generales		331,917,281	11.56%	352,376,622	-5.81%	-20,459,340
Deterioro		227,810,247	7.94%	318,991,506	-28.58%	-91,181,259
Depreciación		45,014,187	1.57%	11,095,383	305.70%	33,918,804
		16,187,462	0.56%	16,629,897	-2.66%	-442,435
OTROS GASTOS						
Financieros	26	363,859,265	12.67%	310,669,226	17.12%	53,190,039
		363,859,265	12.67%	310,669,226	17.12%	53,190,039
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		2,870,715,301	100.00%	2,873,905,722	-0.11%	-3,190,421
EXCEDENTE/PÉRDIDA OPERACIONAL		-1,236,084,051	-4.84%	-1,191,286,568	3.76%	-44,797,482



GESTIÓN Y TRANSPARENCIA PARA EL ÉXITO

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
ENERO 1° A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

OTROS INGRESOS	22	156,218,407	100.00%	409,584,872	-61.86%	-253,366,465
Utilidad en venta propiedad, planta y equipo		80,711,053	51.67%	242,482,546	-66.71%	-161,771,493
Valorización inversiones		0	0.00%	22,515,765	-100.00%	-22,515,765
Intereses financieros		0	0.00%	12,046	-100.00%	-12,046
Recuperación deterioro		28,391,868	18.17%	74,150,790	-61.71%	-45,758,922
Indemnizaciones y aprovechamientos		3,155,636	2.02%	70,423,725	-95.52%	-67,268,089
Servicio de secado		43,959,850	28.14%	0	0.00%	43,959,850
TOTAL OTROS INGRESOS		156,218,407	100.00%	409,584,872	-61.86%	-253,366,465
OTROS GASTOS	27	355,543,785	100.00%	195,424,539	81.93%	160,119,246
Gastos diversos		296,696,735	83.45%	129,294,939	129.47%	167,401,796
Gasto por venta de inversiones y otros activos		58,847,050	16.55%	66,129,600	100.00%	-7,282,550
TOTAL OTROS GASTOS		355,543,785	100.00%	195,424,539	81.93%	160,119,246
EXCEDENTE/PÉRDIDA NO OPERACIONAL		-199,325,378	-127.59%	214,160,333	-193.07%	-413,485,711
EXCEDENTE/PÉRDIDA DEL EJERCICIO		-1,435,409,429	-5.59%	-977,126,235	46.90%	-458,283,194

YANNETH SILVA DE AGUIAR
Gerente (E)

SILIDA ESTHER ACOSTA OLIVEROS
Contador Público T.P. 135469-T

CARLOS ALBERTO ACOSTA HUERTAS
Revisor Fiscal T.P. 51640-T
(ver opinión adjunta)



COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA
ESTADO OTRO RESULTADO INTEGRAL
ENERO 1 A 31 DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

	2019	2018
RESULTADO DEL EJERCICIO	-1,435,409,429	-977,126,235
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		
Ganancias o (pérdidas) por nuevas mediciones de activos	0	0
Total otros resultados integrales del ejercicio	0	0
Resultado Integral total	-1,435,409,429	-977,126,235

YANNETH SILVA DE AGUIAR
Gerente (E)

SILIDA ESTHER ACOSTA OLIVEROS
Contador Público T.P. 135469-T

CARLOS ALBERTO ACOSTA HUERTAS
Revisor Fiscal T.P. 51640-T
(ver opinión adjunta)



COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA
ESTADO CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Aportes sociales	Reservas	Fondo destinación específica	Superavit donaciones	Superavit valorizaciones propiedad planta y equipo	Ganancias (pérdidas) del Ejercicio	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Ganancia acumuladas adopción NIIF	Patrimonio Total
Saldo final a 31 diciembre de 2016	1,515,426,745	373,896,416	2,236,513,980	1,487,737	6,294,490,637	(1,964,003,836)	(1,914,883,812)	335,547,344	6,878,475,211
Aumento (disminución) aportes	47,565,523	0	0	0	0	0	0	0	47,565,523
Traslado Resultado Ejercicio	0	0	0	0	0	1,964,003,836	0	0	1,964,003,836
Reservas	0	(1,263,000)	0	0	0	0	(1,964,003,836)	0	(1,965,266,836)
Resultado Del Ejercicio A Diciembre	0	0	0	0	0	(1,364,097,494)	0	0	(1,364,097,494)
Saldo final a 31 diciembre de 2017	1,562,992,268	372,633,416	2,236,513,980	1,487,737	6,294,490,637	(1,364,097,494)	(3,878,887,648)	335,547,344	5,560,680,240
Aumento (disminución) aportes	26,033,856	0	0	0	0	0	15,472,765	0	41,506,621
Traslado Resultado Ejercicio	0	0	0	0	0	1,364,097,494	(1,364,097,494)	4	4
Reservas	0	0	2,402,069	0	0	0	0	0	2,402,069
Resultado Del Ejercicio A Diciembre	0	0	0	0	0	(977,126,235)	0	0	(977,126,235)
Saldo final a 31 diciembre de 2018	1,589,026,124	372,633,416	2,238,916,049	1,487,737	6,294,490,637	(977,126,235)	(5,227,512,377)	335,547,348	4,627,462,699
Aumento (disminución) aportes	36,417,336	0	0	0	0	0	7,736,827	0	44,154,163
Traslado Resultado Ejercicio	0	0	0	0	0	977,126,235	(977,126,235)	0	0
Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Del Ejercicio A Diciembre	0	0	0	0	0	(1,435,409,428)	0	0	(1,435,409,428)
Saldo final a 31 diciembre de 2019	1,625,443,460	372,633,416	2,238,916,049	1,487,737	6,294,490,637	(1,435,409,428)	(6,196,901,785)	335,547,348	3,236,207,434

YANNETH SILVA DE AGUIAR
Gerente (E)

SILIDA ESTHER ACOSTA OLIVEROS
Contador Público T.P. 135469-T

CARLOS ALBERTO ACOSTA HUERTAS
Revisor Fiscal T.P. 51640-T
(ver opinión adjunta)



COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO
MÉTODO INDIRECTO
A 31 DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

	2019	2018
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado del ejercicio	(1,435,409,429)	(977,126,235)
Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciación	90,177,767	83,399,690
Provisión deterioro cuentas por cobrar	45,014,187	11,095,384
Valorización inversiones	0	(22,515,765)
Intereses cuentas por cobrar y cartera	(10,471,681)	(20,936,130)
Recuperaciones de Provisiones	(22,164,390)	(74,150,790)
Capital de trabajo generado por la operación	(1,332,853,546)	(1,000,233,846)
Disminución (Aumento) deudores y otras cuentas por cobrar	(203,794,628)	207,745,329
Disminución (Aumento) Inventarios	1,355,711,073	(954,846,336)
Disminución (Aumento) otros activos	21,743,773	11,511,692
Aumento (Disminución) cuentas por pagar	(130,396,302)	(689,472,786)
Aumento (Disminución) beneficios de empleados	23,520,827	11,663,191
Aumento (Disminución) otros Pasivos	(267,937,012)	376,360,855
Aumento (Disminución) fondos especial	(2,337,043)	(11,828,520)
Efectivo Neto Proveniente De Actividades De Operación	(536,342,858)	(2,049,100,421)
Actividades de Inversión		
Aumento (Disminución) reservas/fondos sociales	0	2,402,069
Venta (Adquisición) propiedad planta y equipo	1,118,343,480	1,372,997,053
Aumento inversiones	(7,264,000)	0
Efectivo neto en actividades de inversión	1,111,079,480	1,375,399,122
Actividades de Financiación		
Aumento(Disminución) obligaciones financieras	(849,385,843)	885,307,883
Aumento(Disminución) aportes sociales	44,154,163	41,506,625
Flujos Neto de Efectivo en Actividades de financiación	(805,231,680)	926,814,508
Total aumento (disminución) del efectivo	(230,495,057)	253,113,209
Efectivo y equivalente Año Anterior	308,397,337	55,284,128
Efectivo y equivalente Presente	77,902,280	308,397,337
Efectivos y equivalentes al efectivo al final del periodo	77,902,280	308,397,337

YANNETH SILVA DE AGUIAR
Gerente (E)

SILIDA ESTHER ACOSTA OLIVEROS
Contador Público T.P. 135469-T

CARLOS ALBERTO ACOSTA HUERTAS
Revisor Fiscal T.P. 51640-T
(ver opinión adjunta)



COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Ibagué, 24 febrero 2020.

CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

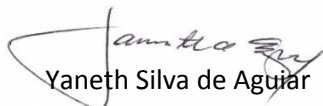
Señores:

Asociados Cooperativa de Caficultores del Tolima Ltda.

Yaneth Silva de Aguiar en calidad de Representante Legal Encargada y Sílda Esther Acosta Oliveros en calidad de Contador (desde el 1° de noviembre de 2017) de la Cooperativa de Caficultores del Tolima Ltda. Certificamos de acuerdo al artículo 37 de la ley 222 de 1995, que los estados financieros: el Estado de situación financiera, Estado de resultado integral, Estado de cambios en el patrimonio y el Estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre 2019, cumplen con la normatividad vigente de NIIF para pyme, que las cifras incluidas han sido tomados fielmente de los libros contables y se han verificado las siguientes afirmaciones:

- Todos los activos y pasivos a la fecha existen y las transacciones se han realizado durante el periodo.
- Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa han sido reconocidos.
- Los activos obtenidos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos a cargo representan probables obligaciones económicas futuras, a la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos a valor adecuado.
- Los hechos económicos a la fecha de corte han sido clasificados, detallados y revelados.

Cordialmente,



Yaneth Silva de Aguiar

Representante legal Encargada.

C.C 38.225.992



Sílda Esther Acosta Oliveros

Contador Público.

T.P 135469-T



**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2**

1

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA “COOPCAFITOLIMA”
Nit. 890.700.756-2**

**POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.**

NOTA 1. GENERALIDADES

LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA “COOPCAFITOLIMA”

Entidad jurídica de derecho privado sin ánimo de lucro, multiactiva, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, regido por la Ley, los principios universales y la doctrina del Cooperativismo e iniciando sus operaciones comerciales en el mes de junio de 1962.

El domicilio principal de COOPCAFITOLIMA es la ciudad de Ibagué Departamento del Tolima; y tiene como ámbito de operación todo el territorio de la República de Colombia. La Cooperativa tiene carácter permanente y su duración es indefinida.

LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA “COOPCAFITOLIMA” tiene por objeto social colaborar en la satisfacción en los programas para los asociados, de acuerdo a lo reglamentado por la Cooperativa; procurar el mejoramiento permanente de sus condiciones económicas, sociales y culturales; promover el desarrollo de la actividad agropecuaria de los mismos, especialmente la que hace relación a la producción y comercialización de Café; proteger el ingreso económico de sus asociados, impulsar la solidaridad y la ayuda mutua entre ellos, y procurar en general la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer las necesidades básicas de sus asociados.

La Cooperativa a 31 de diciembre de 2019 cuenta con 37 empleados y los siguientes puntos de servicio activos: Venadillo, Icononzo; San Antonio, Santa Isabel, Anzoátegui, Bodega Central (salado) , Calle 13, Rovira Tres, Villarrica, Dolores, Agropunto Dolores, Agropunto San Antonio, Agropunto Rovira.

NOTA 2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF PARA LAS PYMES

*Cooperativa de caficultores del Tolima Ltda.
Las notas son parte integral de los Estados Financieros
2019*



**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2**

Los estados financieros de la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA “COOPCAFITOLIMA”, entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRS, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), en su versión año 2009 y adoptadas en Colombia mediante la ley 1314 de 2009 y reglamentadas mediante los Decretos 2420 y 2496 de 2015, con la excepción emitida para la Cooperativas en el Decreto 2496 de 2015, relacionada con el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales. Estos estados financieros se presentan en miles de pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la Cooperativa.

NOTA 3. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

3.1 Consideraciones generales

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los periodos presentados, en los estados financieros.

En la preparación de estados financieros se utilizan determinadas estimaciones contables críticas, para cuantificar los activos, pasivos, ingresos y gastos.

Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los saldos de los activos y pasivos en la estructura financiera de COOPCAFITOLIMA son: la estimación de la cobranza dudosa, la estimación de la vida útil de las partidas de propiedades, planta y equipo e intangibles, revisión de valores en libros y provisión para deterioro, las hipótesis utilizadas para el cálculo del valor razonable de los instrumentos financieros, la probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes.

3.2 Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de COOPCAFITOLIMA se expresan y valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la cooperativa opera “moneda funcional”.

La moneda que influye en el precio de los servicios que brindan y las regulaciones que determinan dichos precios, así como en los costos de mano de obra, materiales y otros costos en COOPCAFITOLIMA es el Peso \$ Colombiano.

3.3 Efectivo y equivalentes del efectivo

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la Entidad tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su nominal. Las cajas menores son un fondo fijo con el propósito de cubrir gastos de menor cuantía.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado.

Estos títulos son reconocidos por el costo amortizado utilizando el método de interés simple. También se reconocen los cheques a consignar recibidos por COOPCAFITOLIMA.

3.4 Cartera de créditos

La cartera de crédito es un activo de las organizaciones solidarias compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de cada institución y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado.

La Cooperativa está dando cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008, en la cual se establecen los criterios para la evaluación, clasificación y calificación y el régimen de provisiones de la cartera de crédito de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. La cartera se registra a valor nominal, los intereses se contabilizan con los cierres mensuales, pero se tiene información actualizada a diario. Los intereses se cobran al vencimiento.

Así mismo, Las Entidad constituirá una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración, junta directiva o quien haga sus veces.

Sin perjuicio de la provisión general a que se refiere el párrafo anterior, la Entidad deberá mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

A su vez, la cartera de créditos se califica de acuerdo con los siguientes parámetros:

- Categoría “A” – Crédito con riesgo normal.
- Categoría “B” – Crédito con riesgo aceptable.
- Categoría “C” – Crédito con riesgo apreciable.
- Categoría “D” – Crédito con riesgo significativo.
- Categoría “E” – Crédito con riesgo de incobrabilidad.

La cartera por edades de vencimiento se clasifica así:

CATEGORIA	CONSUMO
A	AL DIA
B	VENCIDA 31 A 60 DIAS
C	VENCIDA DIAS 61 A 90 DIAS
D	VENCIDA DIAS 91 A 180 DIAS
E	VENCIDA MAS DE 180 DIAS

Con el objeto de dar una adecuada presentación en los Estados Financieros y a la vez para cumplir con las disposiciones vigentes, el deterioro de cartera de créditos se presenta como un menor valor de la cartera bruta.

3.5 Instrumentos financieros

3.5.1 cuentas por cobrar



**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2**

Está conformado por Créditos otorgados y desembolsados bajo las distintas modalidades autorizadas, deudores por venta de bienes (CXC a asociados), ingresos por cobrar (arrendamientos), otras cuentas por cobrar (Plan Exequial, Rte. Fuentes dejadas de descontar por los fieles administradores de agencias de compras) y Responsabilidades pendientes (faltantes en efectivo, fertilizantes y demás insumos que se manejan en las agencias).

Las ventas de Bienes se realizan con condiciones de crédito normales. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Los siguientes son los rubros que COOPCAFITOLIMA manejará dentro de sus operaciones; así mismo se detallaran los plazos y las condiciones normales de crédito:

- **Cartera de crédito:** Corresponde a los créditos en efectivo otorgados a los asociados de la Cooperativa Coopcafitolima de acuerdo a las siguientes líneas de crédito.
- **Consumo Coomersa:** Son recursos que desembolsa la Cooperativa a favor de Coomersa cancelando consumos vencidos de nuestros asociados en sus supermercados. El cupo de endeudamiento por esta línea será por el 50% del valor de los aportes sin que exceda el límite de dos salarios mínimos mensuales legales vigentes. El plazo otorgado es de 60 días a una tasa de interés fijadas periódicamente por el consejo de administración.
- **Libre inversión:** Créditos en efectivo otorgados a los asociados. El cupo de endeudamiento es dos veces el valor de los aportes. El plazo máximo otorgado es de doce meses (sin que sobrepase el tiempo esperado de la próxima cosecha) y una tasa de interés fijadas periódicamente por el consejo de administración.
- **Calamidad domestica:** Son préstamos en efectivo otorgados para suplir calamidades domesticas del asociado, las cuales deben ser verificadas y aprobadas por el comité de créditos. El cupo de endeudamiento para esta línea de crédito es de 1,5 salarios mínimos mensuales legales vigentes. El plazo máximo es de doce meses a una tasa fijadas periódicamente por el consejo de administración.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

- **Deudores por venta de bienes:** Son cuentas por cobrar a asociados, no asociados y clientes por venta de bienes (café, fertilizantes, Agroinsumos, provisión agrícola y ferretería). Los plazos máximos son de doce meses (sin que sobrepase el tiempo esperado de la próxima cosecha) a fijadas periódicamente por el consejo de administración.
- En este rubro se encuentran las cuentas por cobrar por ventas de café en las que se han recibido un anticipo, pero que este no ha sido suficiente para saldar el monto total de la factura; estas cuentas no generan interés alguno y su plazo es corriente, ya que están dentro de las condiciones normales de crédito. Además estas cuentas por cobrar, se encuentran las siguientes líneas de crédito:
 - ✓ Consumo asociados
 - ✓ Agroinsumos asociados.
 - ✓ Agroinsumos comerciales.
- **Ingresos por cobrar:** Son cuentas por cobrar por concepto de arrendamientos de bienes inmuebles; el plazo máximo son 30 días sin tasa de interés alguna.
- **Otras cuentas por cobrar:** Corresponde a la retención en la fuente dejada de practicar en compras de café por parte de los agentes o fieles. También se encuentran las cuentas por cobrar a asociados por concepto de plan exequial. Se incluyen también las cuentas por cobrar venta de servicios diferentes a las mencionadas anteriormente. Los plazos máximos son de 30 días sin tasa de interés alguna.
- **Responsabilidades pendientes:** Corresponde a las cuentas por cobrar a fieles, administradores y agentes comerciales por faltantes en efectivo e inventarios y por diferencias resultantes en entrega del café (diferencias en el análisis técnico entre el café comprado y el entregado).

3.5.2. Acreedores y cuentas por pagar

Los acreedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.5.3 Inversiones

Las inversiones se clasifican en temporales y permanentes, las primeras son instrumentos financieros a corto plazo adquiridos con efectivo que no se necesita en el momento para el desarrollo de las operaciones, y se pueden convertir rápidamente en efectivo cuando las necesidades financieras del momento hagan deseable esa conversión. Las últimas son colocaciones de dinero en las cuales una entidad decide mantenerlas por un periodo mayor a un año o al ciclo de operaciones.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

3.6 Propiedades planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles

CUENTA	VIDA UTIL	VALOR RESIDUAL
Edificios	De 50 a 70 años	Entre 0% y 25%
Maquinaria y Equipo	De 15 a 20 años	Entre 0% y 5%
Vehículos	De 5 a 10 años	Entre 0% y 5%
Muebles y Enseres	De 10 a 15 años	Entre 0% y 3%
Equipos de Computo	De 3 a 5 años	Entre 0% y 1%

Estas vidas útiles, fueron establecidas según la experiencia con los activos actuales que aún están en uso y que han sido totalmente depreciados.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

3.7 Activos intangibles

Los activos intangibles incluyen programas informáticos y licencias de software adquiridos. Estos activos intangibles se reconocerán inicialmente al costo.

COOPCAFITOLIMA medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. Todos los activos intangibles tienen una vida útil finita. La vida útil de un activo intangible que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el periodo de esos derechos pero puede ser inferior, dependiendo del periodo a lo largo del cual la Cooperativa espera utilizar el activo.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Si el derecho contractual o legal de otro tipo se hubiera fijado por un plazo limitado que puede ser renovado, la vida útil del activo intangible solo incluirá el periodo o periodos de renovación cuando exista evidencia que respalde la renovación por parte de Coopcafitolima sin un costo significativo.

Se distribuirá el importe amortizable de un activo intangible de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto, a menos que haga parte del costo de un activo, tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

La amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la gerencia. La amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas. La Cooperativa utilizará el método lineal de amortización.

3.8 Deterioro del valor de los activos

COOPCAFITOLIMA al final de cada periodo sobre el que se informa (31 de Diciembre), evaluará las propiedades, planta y equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su valor en libros. Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable, sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

3.9 Beneficios a empleados

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la compañía espera pagar. La Entidad tiene planes de aportes definidos a corto plazo a los empleados, los cuales se miden de acuerdo con lo establecido en las normas legales y se reconocen en la medida en que los empleados prestan sus servicios.

Este rubro hace referencia a todos los tipos de contraprestaciones que la Entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo a los administradores y gerentes por los servicios prestados.

3.10 Provisiones Y Contingencias

Las contingencias hacen referencia a los activos y pasivos contingentes, siendo el activo contingente, un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la Entidad. Y el Pasivo contingente 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 eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la Entidad.

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la compañía. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte.

3.11 Aportes Sociales

Aporte social es la participación que ha sido pagada por los asociados a las cooperativas y fondos de empleados mediante cuotas periódicas ya sean en dinero, en especie o en trabajo convencionalmente valuados. Los aportes sociales constituyen el capital social de las organizaciones solidarias y su monto y periodicidad de pago deben quedar establecidos en sus estatutos.

COOPCAFITOLIMA reconocerá como Aporte Social, todos aquellos aportes que realizan los asociados ya sean de forma ordinaria o extraordinaria en dinero o especie (café) valuados entre el aportante y el Consejo de Administración, de acuerdo a lo reglamentado en los estatutos de la Cooperativa Coopcafitolima.

Estos aportes sociales, quedaran a favor de la Cooperativa Coopcafitolima como garantía de las obligaciones que los asociados contraigan con ella; además no podrán ser gravados a favor de terceros y serán inembargables y solo podrán cederse a otros asociados en la forma que prevean los reglamentos de la Cooperativa Coopcafitolima

3.12. Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con los aportes sociales a patrimonio.

COOPCAFITOLIMA reconocerá como Ingresos los siguientes conceptos:

Por ventas de bienes

- **Venta de insumos agrícolas:** Corresponde a la venta de fertilizantes y productos veterinarios. Estas ventas se realizan de contado y a crédito. Las ventas a crédito tienen financiación excepto los créditos clasificados como comerciales cuando su plazo es inferior o igual a 60 días.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

- **Venta de agroquímicos:** Corresponde a la venta de insecticidas, herbicidas etc. Estas ventas se realizan de contado y a crédito. Las ventas a crédito tienen financiación excepto los créditos clasificados como comerciales, cuando su plazo es inferior o igual a 60 días.
- **Venta de café:** Transacciones comerciales realizadas de contado con la Federación Nacional de Cafeteros y algunos comercializadores particulares. Estas ventas no contienen implícita ninguna financiación y generalmente se contratan a través de anticipos.
- **Ventas de provisión agrícola:** Corresponde a la venta de maquinaria, herramientas, insumos agrícolas y artículos de ferretería. Estas ventas se realizan de contado y a crédito. Las ventas a crédito tienen financiación excepto los créditos clasificados como comerciales, cuando su plazo es inferior o igual a 60 días.

Arrendamientos:

- **Bienes inmuebles:** Recursos recibidos por la cesión de derechos a utilizar los bienes inmuebles de la Cooperativa Coop cafitolima. La facturación de estos ingresos es mensual y no tiene financiación.

Por subvenciones:

- **Incentivos financieros:** Ingresos recibidos de la Federación Nacional de Cafeteros por concepto de transferencia de precios y Garantía de compra al caficultor (puntos de compra al servicio).

Por servicio de crédito:

- **Financieros:** Ingresos por intereses generados en cuentas por cobrar, ventas a crédito e inversiones en fiducias.

3.12 Gastos financieros

Todos los gastos financieros se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren y se calculan usando el método de interés efectivo.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 incluyen los siguientes componentes:

	2019	2018
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	77.902.280	308.397.337
Caja	4.335.183	7.716.250
Bancos y otras entidades	41.575.055	35.061.831
Efectivo con destinación específica	31.992.042	265.619.256

Los saldos del concepto efectivo con destinación específica corresponden a:

Bancos y cajas línea financiamiento por valor de \$27.443 suministros de dinero para la compra de café y fondos propios por valor de \$31.964.598.

Durante el transcurso del año embargaron la totalidad de cuentas, por los acreedores Caficom, UGPP, Invercarga SAS, embargos que afectaron nuestra operación e hicieron difícil realizar con eficiencia las transacciones comerciales, a diciembre 31 2019 se levantaron las medidas cautelares embargos por UGPP y Caficom.

En el rubro bancos se encuentra un saldo de \$40.345.797, valor que se encuentra restringido por embargo practicado por el proveedor Invercarga SAS.

A la fecha de la Asamblea las cuentas no se encuentran con restricción de embargos.

Nota 5. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

Refleja el costo de las inversiones en empresas del sector solidario y otras entidades del sector Privado, estrechamente vinculadas con el gremio cafetero.

En el mes de enero se adquirieron 658 acciones por un valor nominal de \$10.000 y en el transcurso del año se adquieren 57 acciones a un valor nominal de \$12.000 todas las acciones adquiridas a la entidad INDECARE (Inversiones En Deporte Cultura Calidad De Vida SAS)

Inversiones en Entidades Asociadas	2019	2018
Inversiones en Entidades Asociadas	498.461.453.00	491.197.453.00
Cooperativas Nacionales	488.769.672.00	488.769.672.00
Cencotol	404.038.364.00	404.038.364.00
Coomersa	84.731.308.00	84.731.308.00
Otras	9.691.781.00	2.427.781.00
Equidad Seguros General	484.038.00	484.038.00

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Equidad Seguros Vida	1.943.743.00	1.943.743.00
Indecare SAS	7.264.000.00	0

Nota 6. Cartera de Créditos

Constituye las obligaciones de asociados a través del uso de las diferentes líneas de crédito Establecidas y aprobadas por la Cooperativa en su reglamento de crédito.

	2019	2018
CARTERA DE CRÉDITOS	1.242.008	22.052.467
Vigente	0	0
Vencida	23.390.205	29.517.436
Intereses	1.222.361	1.342.183
Deterioro cartera de consumo	-23.370.558	-8.807.152

Como política de deterioro se aplica el 1% del saldo de las cuentas por cobrar, según lo establecido en la circular básica contable y financiera emitida por la Supersolidaria.

La Cooperativa evalúa la cartera mensualmente en Consejo de Administración, analizando en forma individual cada caso que presenta algún tipo de riesgo, para tomar alternativas de recaudo.

Para garantizar el recaudo de la cartera, la Cooperativa al otorgar los créditos exige la siguiente información:

- Diligenciar la solicitud de crédito.
- Certificado de tradición con vigencia no mayor de tres (3) meses. Codeudor asociado o no a la Cooperativa.
- Certificar Ventas de Café a la Cooperativa (Según Habilidad).
- Solicitar créditos hasta 2 veces los aportes sociales de \$1.000.000 a \$3.000.000 en aportes. Más de \$3.000.000 en Aportes se presta el 2.5 veces de los mismos.

Como objetivo se tiene previsto analizar con el consejo de administración la posibilidad de castigar la cartera de difícil cobro de acuerdo a la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria.

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2**

Nota 7. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar comprenden los siguientes rubros:

	2019			2018		
	VALOR	DETERIORO	SALDO	VALOR	DETERIORO	SALDO
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	1.672.166.513	-1.075.735.303	596.431.208	1.458.757.778	-1.074.553.542	384.204.236
Deudores Venta bienes – Fertilizantes	406.810.492	-210.494.136	196.316.356	481.712.786	-201.438.301	280.274.485
Intereses Deudores Venta a de bienes	50.602.977	-7.182.669	43.420.308	57.775.975	-7.889.263	49.886.712
Avances y Anticipos otros contratistas	34.705.130	0	34.705.130	16.147.534	0	16.147.534
Anticipos de Personal	1.116.400	0	1.116.400	1.012.150	0	1.012.150
Arrendamientos	42.539.731	-17.707.265	24.832.466	26.172.582	-24.874.743	1.297.839
Responsabilidades Pendientes	752.896.597	-739.205.151	13.691.446	753.842.037	-739.205.151	14.636.886
Otras Cuentas por Cobrar	383.495.186	101.146.084	282.349.102	122.094.714	-101.146.084	20.948.630

En las cuentas por cobrar deudores por venta de bienes el porcentaje para el año 2019 por categoría está clasificado de la siguiente manera.

CATEGORIA	N° DE DÍAS	%
A	0 a 90 Días	10,49%
B	91 a 180 Días	0,59%
C	181 a 360 Días	16,37%
D	Más de 361 Días	72,56%

Se puede observar que la categoría D más de 360 días, cubren el mayor porcentaje en las cuentas por cobrar, corriendo el riesgo de no recuperar dicha cartera por su morosidad, al igual que la cartera de consumo se tiene previsto analizar con el consejo de administración la posibilidad de castigar las cuentas por cobrar de difícil cobro de acuerdo a la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria

De acuerdo a la estrategia planteada el año anterior por novaciones y/o reestructuración de cuentas

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

por cobrar se logró recaudar el valor de \$85.623.412.

En el rubro otras cuentas por cobrar se encuentran entre otros, servicios por póliza exequial ofrecida a los asociados por valor de \$ 6.210.000, el valor de unos títulos en exceso por embargo de UGPP por valor \$ 161.971.350 de los cuales a la fecha de la asamblea han devuelto \$ 102.038.063, programas de renovación cafetales por \$ 74.442.626 y \$ 14.370.230 por reclamaciones aseguradoras.

En cuanto a las cuentas por cobrar de exempleados se encuentran las investigaciones en curso y algunos procesos de cobro jurídico.

Nota 8. Inventarios

Representa el valor de las existencias de café, fertilizantes y otros de propiedad de la Cooperativa, disponibles para la venta.

Los inventarios se valúan al costo promedio de compra del último mes, valor que es muy aproximado y en algunos casos igual al de reposición, debido a su alta rotación.

Los inventarios están protegidos con pólizas de seguros contratadas con suramericana de Seguros S.A., amparando los riesgos de incendio, sustracción, y transporte.

	2019	2018
INVENTARIOS	140.758.402	1.496.469.476
Café	97.454.537	1.157.855.183
Fertilizantes	189.191.556	468.470.429
Agroinsumos	108.574.077	128.623.426
Deterioro Inventarios	-254.461.768	-258.479.562

Los valores de inventario disminuyen durante el año 2019 ya que no se tiene la financiación con los proveedores y la línea de financiamiento de la Federación Nacional De Cafeteros, que nos permita adquirir productos para mantener un inventario estable y poder realizar compras de café.

Nota 9. Otros Activos

	2019	2018
OTROS ACTIVOS	44.962.342	66.706.115
Bienes y servicios pagados por anticipado	44.962.342	66.706.115

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Los bienes y servicios pagados por anticipado, son para el uso o consumo en un periodo inferior de un año son las pólizas de seguro por fraude empleados, multi-riesgo, civil daño a terceros, vida grupo, transportes de mercancía y transporte de valores.

La variación del monto correspondiente a las Pólizas a la disminución del inventario y el efectivo con el cual se finalizó en el año 2019.

Nota 10. Propiedades planta y equipo

La Propiedad Planta y Equipo de la Cooperativa, está representada de la siguiente manera:

	2019	2018
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5.010.185.028	7.193.494.712
Terrenos	206.519.718	212.994.718
Edificaciones	5.041.721.357	7.199.206.845
Muebles y equipos de oficina	268.062.992	268.062.992
Maquinaria y equipo	658.336.393	627.745.417
Depreciación acumulada	-1.164.455.432	-1.114.515.260
OTROS		
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	974.788.438	0
Edificaciones	974.788.438	0

Los bienes de Icononzo matrícula 366-10654 y Rovira matrícula 350-10544, se entregan en dación en pago para saldar deuda con el proveedor Agroinsumos del café, en escritura n°1525 del 18 junio 2019, Ibagué -Tolima Notaria segunda.

NOMBRE	VALOR MÓDULO/CONTABILIDAD	DEPRECIACIÓN A 30 JUNIO 2019	VALOR NETO ACTIVO	VALOR VENTA	UTILIDAD/PÉRDIDA
Icononzo Matrícula 366-10654/ Cr 4 N°7 26/28/34/38/42	580.487.050	0	580.487.050	521.640.000	-58.847.050
Edificio Rovira Cr 4 6-58/74 Matrícula 350-10544	521.310.000	36.057.275	485.252.725	512.158.460	26.905.735
				Total Perdida	-31.941.315

Se clasifica como propiedad de inversión los Bienes de Icononzo y Villarrica.

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2**

Nota 11. Obligaciones Financieras Corto Plazo

Con corte al 31 de diciembre de 2019 la cooperativa posee las siguientes obligaciones a corto plazo:

	Nombre tercero	2019	2018
Corto plazo-capital	Central de cooperativas del Tolima (Cencotol)	200.000.000	200.000.000
Corto plazo-intereses	Central de cooperativas del Tolima (Cencotol)	19.000.000	9.500.000
Corto plazo-capital	(Caficom) Cooperativa de aporte y crédito de empleados de caficultores y Coomersa	0	50.000.000
Corto plazo-intereses	(Caficom) Cooperativa de aporte y crédito de empleados de caficultores y Coomersa	0	11.921.567
Corto plazo-capital intereses	Federación Nacional de Cafeteros de Colombia línea financiamiento café.	19.831.770	694.759.773
Corto plazo-capital- intereses	Federación Nacional de Cafeteros de Colombia línea financiamiento fertilizantes.	612.837.976	555.079.856
Corto plazo	Agroinsumos del café	0	60.469.995
Corto plazo capital	Central cooperativa de servicios de consumo y mercadeo caficultores del Tolima (Coomersa)	189.500.000	0
Corto plazo-intereses	Central cooperativa de servicios de consumo y mercadeo caficultores del Tolima (Coomersa)	39.207.576	13.662.458
	Total corto plazo	1.080.377.323	1.595.393.649

Nota 12. Obligaciones Financieras Largo Plazo

Con corte al 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa posee los siguientes créditos a largo plazo.

*Cooperativa de caficultores del Tolima Ltda.
Las notas son parte integral de los Estados Financieros
2019*

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

	Nombre tercero	2019	2018
Largo plazo-capital	Banco Davivienda	209.009.670	349.799.979
Largo plazo-intereses	Banco Davivienda	16.659.850	0
Largo plazo capital	Central cooperativa de servicios de consumo y mercadeo caficultores del Tolima (Coomersa)	0	189.500.000
Largo plazo intereses	Central cooperativa de servicios de consumo y mercadeo caficultores del Tolima Coomersa	0	20.739.057
	Total largo plazo	225.669.520	560.039.036

Nota13. Cuentas Por Pagar

El saldo de cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018 comprenden:

	2019	2018
CUENTASPORPAGAR	2.155.910.622	2.286.050.124
Costos y Gastos por Pagar	495.846.440	518.717.848
Proveedores	1.394.745.311	1.490.438.872
Retención en la Fuente	1.928.321	8.553.681
Retenciones y Aportes laborales	19.293.064	28.675.388
Remanentes por Pagar	84.926.917	83.233.996
Impuestos Corrientes	52.246.514	49.506.284
Multas y Sanciones	106.924.055	106.924.055

El concepto de costos y gastos por pagar corresponde a:

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Costos y gastos por pagar	2019
	495.846.440
Honorarios	225.603.477
Acosta Huertas Carlos Alberto	23.892.631
Central De Cooperativas Del Tolima "Cencotol"	188.002.779
Ospina Ospina Ricardo	3.900.000
Sanchez Molina Carlos Arturo	1.576.000
Corp.Lonja De Avaluadores Y Servicios Pr	1.802.067
Corporación Lonja De Propiedad Raíz Del	2.430.000
Silva De_Aguiar Yanneth	4.000.000
Servicios	4.597.203
Celsia Tolima S.A.E.S.P.	176.289
Colombia Telecomunicaciones S.A	2.444.484
Diago Muñoz Juan Eduardo	223.056
Interwork Comunicaciones SAS	77.350
Invtelco	306.336
Telnet Wireless S.A.S	691.470
Alcanos De Colombia S.AE.S.P	678.218
Seguros	54.859.602
Seguros Generales Suramericana S.A	2.932.938
Seguros Generales Suramericana S.A	46.412.364
Servicios Funerarios Cooperativos Del Tolima	5.514.300
Mantenimiento	13.292.095
Systelect S.A.S.	641.470
W&M Multiservicios Sas	4.718.855
Basculas Y Balanzas Ibague S.A.S	6.516.468
Cabrera Cardenas Rafae lAugusto	371.300
GomezGonzalez Alvaro Esteban	52.302
Sanchez Serbulo	446.500
Velandía Bonilla Johnny Fernando	545.200
Otros	197.494.063
Caja Menor	1.065.551
Gastos Café	3.302.005
Fletes Café	34.722.112
Gastos Fertilizantes	1.786.260
Fletes Fertilizantes	47.959.723

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2**

Papelería	1.723.463
Servicio Vigilancia	24.304.825
Sistematización	4.521.825
Cuotas Sostenimientos	120.000
Legales	3.432.463
Aportes Seguridad Social	437.791
Otros	219.222
Arrendamientos	24.774.927
Nomina	3.801.742
Viáticos	27.009.236
Prima Comercial	18.312.918

El concepto de proveedores corresponde a:

Proveedores	2019	2018
	1,394,745,311	1,490,438,872
Colinagro C.PS.A	0	379,437
Ecofertil S.A	339,584,004	59,470,491
Monomeros	596,587,932	63,038,430
Coop. Cafilibano	127,862,316	0
Agroexport De Colombia Ltda	0	73,265,500
Agroinsumos Del Café S.A.	0	898,980,202
Arnulfo Castro Fertillano Sas	69,876,645	106,864,975
Minerales Santa Rosa Ltda	6,546,481	2,486,575
Mineros De Colombia S.A.		2,268,595
Upl Colobia	35,905	760,500
Distriabonos	17,653,322	17,394,100
Agromark S.A		3,551,479
Arysta Lifes cience		41,739,020
Centrogral	1,300,506	1,647,926
Orbitec S.A.S.		2,262,000
Invercargas	225,868,500	215,817,642
Empresa De Fosfato Del Huila	512,000	512,000
Otros Proveedores	8,917,700	0

Con los proveedores Monómeros y Ecofertil hay una diferencia frente al estado de cuenta recibido por valor de \$ 33.921.099 y \$ 15.955.306 respectivamente, por concepto de intereses de mora de las

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

facturas vencidas del año 2019 que no fueron reconocidos al gasto en la vigencia, en decisión de gerente encargada se causarán al momento de la negociación del pago de la deuda.

El rubro retención en la fuente e industria y comercio se desglosan de la siguiente manera:
\$ 335.814 retención industria y comercio saldo del año 2017, retención de industria y comercio \$ 244.507 bimestre noviembre diciembre 2019 y retenciones en la fuente por \$ 1.348.000.

El valor de impuestos corrientes desglosado de la siguiente manera: Impuesto de Industria y Comercio por valor de \$ 50.991.514 de diferentes municipios, \$ 1.254.000 impuesto a las ventas bimestre noviembre diciembre 2019 y \$1.000 impuesto al consumo bimestre noviembre diciembre 2019.

En otras cuentas por pagar se relacionan los siguientes conceptos: retenciones y aportes a nómina por aportes de salud \$ 1.855.700, aportes de pensión \$ 5.847.000, aportes A.R.L. \$ 298.400, aportes cajas de compensación \$1.515.900, libranzas \$ 2.985.796, otros descuentos de nómina-Caficom por \$ 6.255.500, Seguros Bolívar \$ 277.968 y el valor de \$ 106.924.055 pertenece a una cuenta de cobro de Colpensiones por Señor Nelson Moreno expleado de la Cooperativa de Caficultores con un cálculo actuarial al 31 de Julio del 2018.

Remanentes por pagar, con un valor de \$84.926.917 se presente un incremento por una reclasificación realizada presentando el siguiente detalle:

Remanentes Por Pagar	2019	2018
	84.926.917	83.233.996
SEDEPRINCIPAL	55.916.708	54.223.787
VENADILLO	1.835.491	1.835.491
ICONONZO	4.804.783	4.804.783
ROVIRAUNO	1.485.750	1.485.750
SANANTONIO	1.065.751	1.065.751
ANZOATEGUI	1.435.560	1.435.560
SANJUAN	418.319	418.319
VILLARRICA	9.266.393	9.266.393
CUNDAY	1.373.254	1.373.254
OTROS	7.324.908	7.324.908

Nota14. Fondos Sociales

Fondos Sociales	2019	2018
-----------------	------	------

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Prima Social Comercial	1.010.169	3.347.212
------------------------	-----------	-----------

Pertencen al valor por la prima social y reliquidación de Fair Trade Comercio Justo FLO cuyo valor disminuye por el pago de la auditoría solicitada con el fin de dar respuesta a las no conformidades presentadas en auditorías anteriores.

Nota15.OtrosPasivos

Registra los siguientes conceptos como:

	2019	2018
Otros Pasivos	645.812.892	890.229.077
Beneficios Empleados	121.151.016	97.630.189
Ingresos Por Anticipado	509.252.223	758.341.355
Valores Recibidos Para Terceros	15.409.653	34.257.533

Dentro del rubro Beneficios Empleados se encuentra nomina por pagar \$ 46.087.500, Intereses Sobre Cesantías \$ 4.647.006, Vacaciones Consolidadas \$ 30.193.445, Cesantías Consolidadas por un valor de \$ 40.223.065, a diciembre de 2019 se encontraba sin cancelar la nómina de diciembre.

Los Ingresos Recibidos por Anticipado corresponden a:

Ingresos Recibidos por Anticipado	2019
Arrendamientos	1.834.155
Fertilizantes y agroinsumos	5.982.000
Sociedad Exportadora de Café	496.988.979
Cotecafé	4.447.089
Total	509.252.223

Ingresos Recibidos Para Terceros rubro por \$ 15.409.653, corresponde al concurso de micro lotes:

- Señor Jose Anargel Rodríguez \$4.982.652

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

- Asocafé \$1.427.001
- Póliza seguros de vida por entregar por valor de \$ 9.000.000 las cuales no han sido reclamadas por beneficiarios.

Nota16. Aportes sociales

El saldo de aportes sociales al 31 de diciembre de 2019, está compuesto de la siguiente manera:

APORTES SOCIALES A 31 DICIEMBRE 2019

Socios Por Agencia	VALOR APORTES	%PARTICIPACIÓN
Federación Nacional de Cafeteros-Comité	527.253.247	32,44%
Alpujarra	3.326.356	0,20%
Anzoátegui	144.518.872	8,89%
Cajamarca	42.973.398	2,64%
Calle trece	38.325.554	2,36%
Dolores	97.949.662	6,03%
Bodega Central (El salado)	6.523.433	0,40%
Ibagué	68.276.959	4,20%
Icononzo	41.168.305	2,53%
Rovira	379.228.836	23,33%
San Antonio	92.370.592	5,68%
Playa rica	850.000	0,05%
Santa Isabel	22.348.173	1,37%
San Juan	106.439.982	6,55%
Venadillo	40.153.025	2,47%
Villarrica	13.737.066	0,85%
Total general	1.625.443.460	100%

Nota 17. Reservas

	2019	2018

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Reservas	372.633.416	372.633.416
Reservas de Asamblea	55.410.560	55.410.560
Reserva Protección Cartera	10.000.000	10.000.000
Reserva para Capital de Trabajo	40.114.119	40.114.119
Reserva Especial	267.108.736	267.108.736

Nota 18. Fondo de destinación específica

	2019	2018
Fondos destinación específica	2.238.916.049	2.238.916.049
Fondo Mercadeo de Productos	36.105.997	36.105.997
Fondo para Infraestructura física	62.407.904	62.407.904
Fondo Especial	2.124.812.727	2.124.812.727
Fondos Sociales Capitalizados	15.589.419	15.589.419

Nota 19. Superávit

	2019	2018
Superávit de patrimonio	6.295.978.374	6.295.978.374
Auxilios y Donaciones	1.487.737	1.487.737
Valorizaciones	6.294.490.637	6.294.490.637

Nota 20. Resultados de los ejercicios

	2019	2018
RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR	-6,196,901,785	-5.227.512.377
RESULTADO DEL EJERCICIO ACUMULADO	-1,435,409,428	-977.126.234
GANANCIAS ACUMULADAS ADOPCIÓN NIIF	335.547.348	335.547.348

Pérdidas acumuladas y del ejercicio:

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Las pérdidas se presentan desde año 2013.

AÑO	VALOR
Anteriores	-1.079.310.189
2015	-835.573.627
2016	-1.964.003.836
2017	-1.364.097.497
2018	-977.126.234
2019	-1,433,710,985
TOTAL	-7.653.822.368

Nota 21. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias de los años 2019 y 2018 incluyen:

	2019	2018
Ingresos		
Por venta de bienes y servicios	25.322.522.494	19.507.787.336
Venta De Productos Agropecuarios	25.261.019.653	19.439.103.593
Café	20.159.215.750	13.148.966.080
Fertilizantes	5.020.430.550	6.018.516.741
Agroinsumos y Provisión Agrícola	81.373.353	271.620.772
Servicios	53.968.525	68.407.422
Intereses ventas bienes y servicios	2.937.365	21.904.859
Arrendamientos Bienes Inmuebles	51.031.160	46.502.563
Intereses Créditos	7.534.316	276.321
Créditos de consumo	7.534.316	276.321

Se relaciona comparativo mes a mes 2019 y 2018 variaciones absolutas de cada una de las líneas de ingresos por venta de productos agropecuarios.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Ingresos operacionales productos agropecuarios 2019

Mes	Café	Fertilizantes	Agroinsumos y provisión agrícola	Total 2019
Enero	1.675.585.741	576.894.750	6.017.108	2.258.497.599
Febrero	669.231.906	603.505.900	5.602.145	1.278.339.951
Marzo	481.639.168	180.930.500	6.196.139	668.765.807
Abril	1.451.750.332	155.314.000	4.173.259	1.611.237.591
Mayo	3.239.702.940	478.598.750	8.997.815	3.727.299.505
Junio	4.168.148.221	667.182.050	6.417.042	4.841.747.313
Julio	4.621.715.376	477.448.050	13.427.076	5.112.590.502
Agosto	1.116.457.521	402.116.550	6.767.807	1.525.341.878
Septiembre	1.094.152.108	358.111.500	5.531.383	1.457.794.991
Octubre	1.219.952.301	581.460.600	8.679.760	1.810.092.661
Noviembre	105.108.177	333.074.600	7.268.850	445.451.628
Diciembre	315.771.959	205.793.300	2.294.970	523.860.229
Total	20.159.215.750	5.020.430.550	81.373.353	25.261.019.653

Ingresos operacionales productos agropecuarios 2018

Mes	Café	Fertilizantes	Agroinsumos y provisión agrícola	Total 2018
Enero	480.507.060	265.730.300	30.613.197	776.850.557
Febrero	534.290.769	487.361.300	26.318.163	1.047.970.232
Marzo	286.471.976	178.971.000	28.687.332	494.130.308
Abril	471.123.921	353.699.894	33.370.697	858.194.512
Mayo	746.898.630	48.674.410	11.131.292	806.704.332
Junio	2.051.572.446	660.760.160	18.078.368	2.730.410.974
Julio	1.382.168.206	658.269.010	27.415.089	2.067.852.305
Agosto	2.184.555.913	469.973.750	18.923.891	2.673.453.554
Septiembre	1.080.154.458	511.624.175	24.953.666	1.616.732.299
Octubre	1.734.420.753	610.674.892	29.936.951	2.375.032.596
Noviembre	1.145.330.691	822.523.950	14.625.632	1.982.480.273
Diciembre	1.051.471.257	950.253.900	7.566.494	2.009.291.651
Total	13.148.966.080	6.018.516.741	271.620.772	19.439.103.593

Nota 22. Otros Ingresos

Los ingresos de actividades no ordinarias de los años 2019 y 2018 incluyen:

	2019	2018
Otros Ingresos Operacionales	212.849.657	394.576.250
Administrativos y sociales	212.849.657	394.576.250

En el concepto de administrativos y sociales los representativos se generaron por incentivos de café por valor \$ 191.260.117 y reintegro de gastos no gravados por \$ 21.589.540 (reintegros de seguros, ajustes de caja entre otros)

	2019	2018
Otros Ingresos no operacionales	156.218.407	409.584.872
Utilidad en venta propiedad, planta y equipo	80.711.053	242.482.546
Valorización inversiones	0	22.515.765
Intereses financieros	0	12.046
Recuperación deterioro	28.391.868	74.150.790
Indemnizaciones y aprovechamientos	3.155.636	70.423.725
Servicio de secado	43.959.950	0

El valor por \$ 80.711.053 corresponden a la utilidad generada por la venta de las edificaciones en Rovira, Villa Rica, Cunday y lote la Aurora, la recuperación por deterioro se genera por valores recuperados por cartera de bienes y servicios y en el concepto indemnizaciones y aprovechamientos se refleja el ingreso por \$3.155.636 reclamación de póliza de seguros por siniestros y servicios de secado por valor de \$ 43.959.850 actividad realizada en la Agencia de Dolores.

Nota 23. Costo de Ventas

El valor de compra de la mercancía vendida se determina por promedio ponderado.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

	2019	2018
Costo Venta Productos Agropecuarios	23.900.740.901	18.219.744.432
Café	19.454.521.564	12.740.898.403
Fertilizantes	4.377.774.224	5.250.784.467
Agroinsumos y Provisión Agrícola	68.445.113	228.061.562

27

El margen de utilidad bruta con respecto a cada unidad de negocio se relaciona a continuación:

UNIDAD NEGOCIO	DE	2019				2018				VAR
		INGRESO	COSTO	UTILIDAD	%	INGRESO	COSTO	UTILIDAD	%	
Totales		25,261,019,653	23,900,740,901	1,360,278,752	5.38%	19,439,103,593	18,219,744,432	1,219,359,161	6,27%	-0,89%
Café		20,159,215,750	19,454,521,564	704,694,186	3.50%	13,148,966,080	12,740,898,403	408,067,677	3,10%	0,39%
Fertilizantes		5,020,430,550	4,377,774,224	642,656,326	12.80%	6,018,516,741	5,250,784,467	767,732,274	12,76%	0,04%
Agroinsumos y provisión agrícola		81,373,353	68,445,113	12,928,240	15.89%	271,620,772	228,061,562	43,559,210	16,04%	-0,15%

Se refleja que el porcentaje de utilidad bruta durante el 2019 fue mayor al año anterior por la compra de café mojado, en los costos de fertilizantes se mantiene el margen de utilidad bruta disminuyendo proporcionalmente a los ingresos.

Nota 24. Gastos de comercialización

	2019	2018
Gastos De Comercialización	1.885.926.859	1.864.143.088
Gastos por beneficios a empleados	565.814.862	576.483.481
Gastos Generales*	1.246.121.692	1.220.889.813
Depreciación	73.990.305	66.769.794

Los gastos por beneficios a empleados están conformados por los sueldos cuyo valor es de \$ 320.440.961, horas extras con un saldo de \$ 54.168.297, auxilio de transporte con un valor de \$

Cooperativa de caficultores del Tolima Ltda.
Las notas son parte integral de los Estados Financieros
2019

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

27.398.814, gastos cesantías por \$ 33.329.830, intereses a las cesantías reflejan \$ 3.896.336, prima de servicios \$ 33.550.933, gasto por vacaciones por \$ 15.192.832, indemnizaciones laborales \$ 15.846.938, gasto por dotación empleados \$160.000, aportes a pensión con una cifra de \$ 42.708.741, aportes a la ARL \$ 3.471.643, aportes caja de compensación, \$ 15.649.537.

La cantidad de empleados con la cual cerró el año 2019 fueron 34 empleados y al cierre de 2018 se tenían 39 empleados, las indemnizaciones laborales corresponden a los empleados de la agencia de Anzoátegui, los aportes a la seguridad social también presentan variación por la exclusión de pagos de seguridad social y aportes parafiscales aplicados a partir de enero de 2019.

En cuanto a los gastos generales se describen a continuación.

Gastos Generales Ventas *	2019	2018
Honorarios	105.876.307	170.288.240
Impuestos	165.448.908	143.321.225
Arrendamientos	120.695.324	105.508.458
Seguros	99.550.085	125.507.727
Mantenimiento y reparaciones	26.608.254	16.548.607
Gastos bancarios	174.587	839.338
Comisiones bancarias	15.049.045	28.920.627
Reparaciones locativas	17.502.698	14.166.662
Vigilancia	32.797.750	29.859.851
Elementos de aseo y cafetería	4.696.505	3.108.221
Servicios públicos	79.157.121	70.276.796
Correo	657.6	850.509
Transporte fletes	296.394.813	306.851.699
Papelería	11.894.212	9.755.125
Publicidad y propaganda	5.466.574	0
Gastos asamblea	0	2.508.795
Reuniones y conferencias	2.872.090	0
Gastos comité	0	13.126.161

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Gastos legales	3.261.300	1.269.411
Gastos de viaje	10.096.680	4.777.267
Sistematización	36.937.784	68.563.104
Instalaciones eléctricas	0	30.002
Asistencia técnica	3.472.318	10.041.288
Otros	207.511.737	94.770.700
Total	1.246.121.692	1.220.889.813

Nota 25. Gastos de Administración

Gastos De Administración	2019	2018
		620.929.176
Gastos por beneficios a empleados	331.917.281	352.376.622
Gastos Generales*	227.810.247	318.991.506
Depreciación	16.187.461	16.629.896
Deterioro	45.014.187	11.095.383

Los gastos por beneficios a empleados están conformados por los sueldos cuyo valor es de \$ 187.835.326, horas extras con un valor de \$ 1.355.370, viáticos por valor \$ 10.000.000 auxilio de transporte con un valor de \$ 10.971.086, gastos cesantías por \$ 17.733.845, intereses a las cesantías reflejan \$ 1.706.935, prima de servicios \$ 21.611.492, gasto por vacaciones por \$ 8.745.544, pensiones de jubilación \$ 19.874.784, aportes a salud \$ 3.839.461, aportes a pensión con una cifra de \$ 24.803.684, aportes a la ARL \$ 1.669.657, aportes caja de compensación, \$ 7.302.763, apoyo sostenimiento SENA \$ 14.467.334

*Gastos Generales Administración	2019	2018
Honorarios	4.035.794	50.241.442
Impuestos	31.448.561	71.346.755
Arrendamientos	23.954.835	15.023.709
Seguros	19.207.201	22.711.603
Mantenimiento y reparaciones	2.366.380	7.769.965
Reparaciones Locativas	372.100	773.700
Aseo y Elementos	959.416	689.100
Cafetería	3.561.925	3.460.130

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

Servicios públicos	20.841.500	10.762.671
Transporte fletes y acarreo	621.740	910.325
Papelerías útiles de oficina	4.162.379	4.288.414
Fotocopias	42.364	27.100
Publicidad y Propaganda	224.000	2.145.579
Contribuciones y Afiliaciones	4.778.724	4.461.900
Gastos de Asamblea	4.976.175	5.687.567
Gastos Directivos	20.112.360	15.223.784
Reuniones y Conferencias	1.473.842	1.548.440
Gastos Legales	25.809.236.	41.746.664
Gastos de Viaje	15.752.746	12.559.329
Vigilancia	2.644.763	6.844.181
Sistematización	23.192.446	5.000.724
Cuotas de Sostenimiento	1.896.000	1.728.000
Suscripciones	7.140.000	0
Asistencia técnica	330.000	14.458.253
Gastos varios	7.905.760	19.203.971
Gastos de representación	0	378.200
Totales	227.810.247	318.991.506

Nota 26. Otros Gastos Operacionales

Otros gastos operacionales	2019	2018
	363.859.265	310.669.226
Gastos bancarios y financieros	334.096.477	265.851.241
Comisiones	29.762.788	44.817.985

El rubro por \$ 334.096.477 corresponde a los siguientes gastos bancarios y financieros:

Tercero	Gastos Bancarios	Intereses
Banco Agrario De Colombia	358.094	0
Banco De Bogotá	62.893	0
Davienda	3.553.283	33.040.327
Inmobiliaria Rosalba Rocha Y Cia Limitada	0	407.571
Dian	0	37.902

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2**

Agroinsumos Del Café S.A.	0	35.000.000
Ecofertil S.A	0	52.997.771
Federación Nacional Cafeteros	0	72.914.190
Monómeros Colombo Venezolanos S.A	0	92.173.737
Agroexport De Colombia Ltda	0	7.847.530
Central De Cooperativas Del Tolima "Cencotol"	0	9.500.001
Cooperativa De Aporte Y Credito De Empleados De Caficultores Y Coomersa	0	13.776.597
Coomersa	0	4.806.349
Seguros Generales Suramericana S.A.	0	7.620.233
Total	3.974.269	330.122.208

Nota 27. Otros Gastos No operacionales

	2019	2018
Otros Gastos No operacionales	355.543.785	195.424.539
Multas y sanciones	204.914.825	113.065.850
Auxilios y donaciones	0	231.967
Impuestos asumidos	66.451	7.596
Otros	91.715.459	15.989.526
Pérdida por venta propiedad, planta y equipo	58.847.050	66.129.600

La pérdida por venta propiedad planta equipo que se reconoce en el año 2019 corresponde a la venta del edificio ubicado en el municipio de Icononzo, el valor vendido fue menor al registrado en libros.

Dentro de los rubros más representativos se encuentra la de multas y sanciones por valor de \$ 204.914.825 esto corresponde al gasto causado por sanción de la UGPP por información no suministrada del año 2013 por la cual se vencieron los términos y no se acogió el recurso de reconsideración pues no se contaba con información que se había enviado ni la asesoría pertinente para dar respuesta a este. El valor de otros corresponde valores no reconocidos por siniestros por valor de \$ 27.526.342, proceso de cobranza de Agroinsumos del café por \$59.500.000, intereses contabilizados por la planilla de seguridad social y ajustes de diferentes conceptos por valor de \$ 4.689.117

Nota 28. Indicadores

➤ **Capital De Trabajo**

dic-19

Activo corriente-Pasivo corriente 1.359.757.693 - 3.881.844.037 = -2.522.086.344

dic-18

Activo corriente-Pasivo corriente 2.769.027.084 - 4.771.672.849 = -2.002.645.766

➤ **Índice De Liquidez**

dic-19

Activo corriente	1.359.757.693	=	0,35
Pasivo corriente	3.881.844.037		

dic-18

Activo corriente	2.769.027.084	=	0,58
Pasivo corriente	4.771.672.849		

➤ **Nivel De Endeudamiento**

dic-19

Pasivo total	4.108.523.725	=	0,56
Activo total	7.344.731.159		

dic-18

Pasivo total	5.335.059.097	=	0,54
Activo total	9.962.521.796		

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

➤ **Nivel De Endeudamiento**

(sin línea financiamiento café- fertilizantes) año 2019 (632.669.747). año 2018 (1.249.839.629)

			dic-19
Pasivo total	3.475.853.979	=	
Activo total	7.344.731.159		0,47

			dic-18
Pasivo total	4.085.219.468	=	
Activo total	9.962.521.796		0,41

➤ **Cobertura De Activos No Corrientes Con Patrimonio**

			dic-19
Patrimonio	3.236.207.434		
Activo no corriente	5.984.973.466		0,54

			dic-18
Patrimonio	4.627.462.699		
Activo no corriente	7.193.494.712		0,64

➤ **Rentabilidad Operacional**

			dic-19
Utilidad operacional	-1.236.084.051	=	
Ventas operacionales	25.535.372.151		-4,84%

			dic-18
Utilidad operacional	-1.191.286.568	=	
Ventas operacionales	19.902.363.586		-5,99%

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

➤ **Rentabilidad Neta**

			dic-19
Utilidad Neta	-1.435.409.429	=	
Ventas operacionales	25.535.372.151		-5,62%

			dic-18
Utilidad Neta	-1.191.286.568	=	
Ventas operacionales	19.902.363.586		-5,99%

➤ **Índice De Cartera Vencida**

			dic-19
Cartera Vencida- (Consumo y bienes y servicios)	196.828.063	=	
Total cartera (Consumo y bienes y servicios)	240.978.672		81,68%

			dic-18
Cartera Vencida- (Consumos y bienes y servicios)	304.311.989	=	
Total cartera (Consumos y bienes y servicios)	352.213.664		86,40%

➤ **Margen Bruto En Comercialización De Café**

			dic-19
Utilidad bruta	704.694.186	=	
Ventas	20.159.215.750		3,50%

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL TOLIMA LTDA.
NIT: 890.700.756-2

			dic-18
Utilidad bruta	408.067.677	=	3,10%
Ventas	13.148.966.080		

35

➤ **Margen Bruto En Comercialización De Fertilizantes**

			dic-19
Utilidad bruta	642.656.326	=	12,80%
Ventas	5.020.430.550		

			dic-18
Utilidad bruta	767.732.274	=	12.76%
Ventas	6.018.516.741		

➤ **Margen Bruto En Comercialización De Agroinsumos**

			dic-19
Utilidad bruta	12.928.240	=	15,89%
Ventas	81.373.353		

			dic-18
Utilidad bruta	43.559.210	=	16,04%
Ventas	271.620.772		