

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
ESTADO INDIVIDUAL DE LA SITUACION FINANCIERA DICTAMINADO
(Ver Dictamen Adjunto)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
Información en pesos Colombianos

Activo	Nota 4	2020	2019	VARIACION	
Activo Corriente					
Efectivo y equivalentes	Nota 4.1	356,564,845	166,000,979	190,563,866	115%
Inversiones	Nota 4.2	41,207,438	38,643,966	2,563,472	7%
Cartera Asociados	Nota 4.3	133,446,330	229,638,169	-96,191,840	-42%
Deterioro Créditos de Consumo	Nota 4.3	-10,439,960	-7,476,990	-2,962,970	40%
Cuentas por cobrar y otras	Nota 4.4	43,388,673	34,024,087	9,364,586	28%
Inventarios	Nota 4.5	29,208,382	24,888,029	4,320,352	17%
Total Activo corriente		593,375,707	485,718,241	107,657,467	22%
Activo no Corriente					
Cartera Asociados	Nota 4.3	246,355,413	396,550,410	-150,194,997	-38%
Propiedades, planta y equipo	Nota 4.6	2,523,848	3,281,168	-757,320	-23%
Total Activo no Corriente		248,879,261	399,831,578	-150,952,317	-38%
Otros activos					
Nota 4.7					
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado		41,743,143	28,855,668	12,887,475	45%
Activos Intangibles distintos a la Plusvalía		13,110,000	13,110,000	-	0%
Amortización Activos Intangibles		-13,110,000	-12,684,682	-425,318	3%
Total Otros Activos		41,743,143	29,280,986	12,462,157	43%
Total Activo		883,998,111	914,830,805	-30,832,694	-3%
Pasivo					
Pasivo Corriente					
Obligaciones financieras	Nota 4.8	28,451,200	14,884,342	13,566,858	91%
Cuentas por Pagar y Otras	Nota 4.8	18,175,842	22,497,386	-4,321,544	-19%
Proveedores	Nota 4.8	2,169,658	4,672,260	-2,502,602	-54%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	Nota 4.9	1,775,327	2,432,424	-657,097	-27%
Obligaciones Laborales por Beneficio	Nota 4.10	19,441,145	17,638,220	1,802,925	10%
Fondos Sociales y Mutuales	Nota 4.11	328,361,865	284,097,229	44,264,636	16%
Total Pasivo Corriente		398,375,037	346,221,861	52,153,176	15%
Pasivo no Corriente					
Obligaciones financieras	Nota 4.8	42,000,000	0	42,000,000	
Fondos Sociales y Mutuales	Nota 4.11	81,392,538	207,404,700	-126,012,161	-61%
Total Pasivo no Corriente		123,392,538	207,404,700	-84,012,161	-41%
Total Pasivo		521,767,576	553,626,561	-31,858,985	-6%



COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
ESTADO INDIVIDUAL DE LA SITUACION FINANCIERA DICTAMINADO
(Ver Dictamen Adjunto)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
Información en pesos Colombianos

		2020	2019	VARIACION	
Patrimonio					
Capital Social	Nota 4.12				
Aportes Sociales		232,106,582	218,800,383	13,306,199	6%
Reservas	Nota 4.13				
Reserva Protección de Aportes		90,072,694	88,700,917	1,371,777	2%
Fondos Destinación Específica	Nota 4.14				
Fondo Amortización de Aportes		121,120	121,120	-	0%
Fondo Especial		17,184,198	10,025,363	7,158,835	71%
Superávit	Nota 4.15				
Donaciones		125,800	125,800	-	0%
Resultado Acumulado por Adopción Niif	Nota 4.16				
Resultado Acumulado por Adopción Niif		27,531,698	27,531,698	-	0%
Resultado de Ejercicios anteriores conversión Niif		1,881,242	1,881,242	-	0%
Resultado del Ejercicio	Nota 4.16				
Pérdida del Ejercicio		-6,792,799	14,017,721	-20,810,520	-148%
Total Patrimonio		362,230,535	361,204,244	1,026,291	0%
Total pasivo y patrimonio					
		883,998,111	914,830,805	-30,832,694	-3%
Cuentas de orden Deudoras		379,192,386	621,311,319	-242,118,933	-39%
Deudoras de Control por Contra		379,192,386	621,311,319	-242,118,933	-39%


ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEGO
 GERENTE


NORMA ROCÍO MOYA BALLÉN
 CONTADORA
 TP 22531-T (Ver certificado anexo)


FRANKLIN GARCIA GONZALEZ
 REVISOR FISCAL
 TP 49690-T (Ver informe anexo)

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DICTAMINADO
(Ver Dictamen Adjunto)
POR LA FUNCIÓN DE LOS GASTOS
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
Información en pesos Colombianos

		2020	2019	VARIACION	%
Ingresos de Actividades Ordinarias					
Nota 4.17					
Venta de mercancías	Nota 4.18	62,207,134	66,597,897	- 4,390,763	-7%
Servicios - transporte	Nota 4.19	169,080,730	229,560,350	- 60,479,620	-26%
Ingresos financieros	Nota 4.20	79,909,401	108,676,099	- 28,766,698	-26%
Total Ingresos actividades Ordinarias		311,197,265	404,834,346	- 93,637,081	-23%
Otros Ingresos					
Otros ingresos	Nota 4.21	28,592,352	26,316,416	2,275,936	9%
Subvenciones del gobierno	Nota 4.22	19,221,000	-	19,221,000	0%
Recuperación Deterioro cartera y Otras	Nota 4.22	27,825,639	3,303,818	24,521,821	742%
Total Otros Ingresos		75,638,991	29,620,234	46,018,757	155%
Ingresos Netos		386,836,256	434,454,580	- 47,618,324	-11%
Gastos					
Nota 4.23					
Gastos de Administración					
Beneficios a empleados	Nota 4.24	157,980,593	162,618,048	- 4,637,455	-3%
Honorarios	Nota 4.25	38,131,080	41,168,365	- 3,037,285	-7%
Impuesto de Industria y Comercio		4,263,059	4,044,050	219,009	5%
Arrendamientos	Nota 4.26	31,955,935	34,254,343	- 2,298,408	-7%
Seguros	Nota 4.27	4,356,782	4,617,320	- 260,538	-6%
Mantenimiento		493,500	443,500	50,000	11%
Cafeteria y Aseo		1,366,740	2,675,600	- 1,308,860	-49%
Servicios públicos	Nota 4.28	10,724,297	9,564,129	1,160,168	12%
Transportes y Correo		435,100	1,778,500	- 1,343,400	-76%
Papelería y fotocopias		2,854,231	4,281,272	- 1,427,041	-33%
Suministros		245,560	862,818	- 617,258	-72%
Publicidad y propaganda		1,380,000	1,450,000	- 70,000	-5%
Contribuciones y afiliaciones	Nota 4.29	4,703,870	5,075,940	- 372,070	-7%
Gastos asamblea		5,070,830	5,439,707	- 368,877	-7%
Gastos de directivos		655,600	1,715,000	- 1,059,400	-62%
Reuniones y conferencias		488,500	108,100	380,400	352%
Gastos legales		1,844,450	1,801,699	42,751	2%
Servicios temporales	Nota 4.30	13,009,109	32,264,922	- 19,255,813	-60%
Bonos Bienestar Social	Nota 4.31	4,340,000	20,595,000	- 16,255,000	-79%
Otros Gastos	Nota 4.32	4,068,658	9,655,594	- 5,586,936	-58%
Deterioro credito consumo asociados	Nota 4.33	29,824,052	4,446,811	25,377,241	571%
Amortizaciones licencias	Nota 4.33	425,318	2,552,004	- 2,126,686	-83%
Gastos Depreciación	Nota 4.33	1,472,120	2,204,971	- 732,851	-33%
Total Gastos de Administración		320,089,384	353,617,693	- 33,528,309	-9%

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DICTAMINADO
(Ver Dictamen Adjunto)
POR LA FUNCIÓN DE LOS GASTOS
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
Información en pesos Colombianos

		2020	2019	VARIACION	%
Otros Gastos					
Gastos Financieros	Nota 4.34				
Intereses por préstamos		8,664,555	5,946,760	2,717,795	46%
Gravamen a los movimientos Financieros		1,181,091	1,685,236	- 504,145	-30%
Comisiones Bancarias		2,209,632	448,670	1,760,962	392%
Gastos Bancarios		304,588	344,345	- 39,757	-12%
Total gastos Financieros		12,359,866	8,425,012	3,934,854	47%
Gastos Varios	Nota 4.35	7,022,648	903,547	6,119,101	677%
Total Otros Gastos		19,382,514	9,328,559	10,053,955	108%
Costos de mercancía vendida	Nota 4.36	54,157,158	57,490,607	- 3,333,449	-6%
Pérdida del periodo		- 6,792,799	14,017,721	- 20,810,520	-148%

Nota:

No se presentaron partidas que afecten el Otro Resultado Integral (ORI)

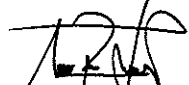
Medición en planes de beneficio por retiro

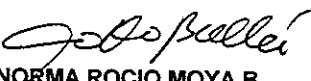
Conversión a moneda de presentación

Conversión de negocios en el extranjero

ORI proveniente de inversiones medidas por el método de participación

Medición de ciertos Instrumentos Financieros

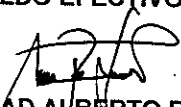

ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEG0
 GERENTE

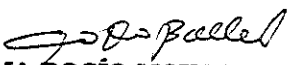

NORMA ROCÍO MOYA B.
 CONTADORA
 TP 22531-T
 (Ver Certificado Anexo)

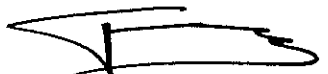

FRANKLIN GARCIA GONZALEZ
 REVISOR FISCAL
 TP 49690-T (Ver informe anexo)

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL LTDA-
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PARA EL AÑO 2020 COMPARADO CON EL AÑO 2019
NIT. 800-083-953-1
INFORMACIÓN EN PESOS COLOMBIANOS

	2020	2019	VARIACION	%
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y BANCOS	\$ 166,000,979	\$ 200,231,254	-\$ 34,230,275	-17%
VALORES QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO				
1. POR OPERACIONES				
Variación en el excedente	-\$ 20,810,520	\$ 6,452,445	-\$ 27,262,966	-422.5%
Dismicución activo por depreciación	\$ 757,320	\$ 695,035	\$ 62,285	9.0%
Variación proteccion aportes	\$ 1,371,777	\$ 798,330	\$ 573,447	71.8%
Variación fondo especial	\$ 7,158,835	\$ 3,573,628	\$ 3,585,207	100.3%
Amortización Activos Intangibles	\$ 425,318	\$ 2,552,004	-\$ 2,126,686	-83.3%
Variacion deterioro de credito	\$ 2,962,970	\$ 1,350,852	\$ 1,612,118	119.3%
MAS VALORES QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	-\$ 8,134,300	\$ 15,422,294	-\$ 23,556,595	-153%
ORIGENES DEL EFECTIVO				
Recaudo aportes sociales	\$ 13,306,199	\$ 13,036,800	\$ 269,400	2.1%
Recaudo creditos a asociados y otras cxc	\$ 237,022,250		\$ 237,022,250	
Recaudo fondos sociales		\$ 55,515,919	-\$ 55,515,919	-100.0%
Disminucion ingresos por anticipado		-\$ 781,261	\$ 781,261	-100.0%
Aumento beneficios a empleados	\$ 1,802,925	\$ 2,426,104	-\$ 623,179	-25.7%
Aumento impuestos y gravamenes		\$ 936,868	-\$ 936,868	-100.0%
TOTAL ORIGENES DEL EFECTIVO	\$ 252,131,375	\$ 71,134,430	\$ 180,996,944	254%
APLICACIÓN DEL EFECTIVO				
Colocacion creditos a asociados		\$ 88,155,773	-\$ 88,155,773	-100.0%
Disminución obligaciones financieras y acreedores	-\$ 48,742,712	\$ 25,774,423	-\$ 74,517,135	-289.1%
Entrega y/o pago fondos sociales	\$ 81,747,525		\$ 81,747,525	
Incremento compra de inventarios almacen	\$ 4,320,352	\$ 1,726,681	\$ 2,593,671	150.2%
Aumento bienes y servicios pagados por anticipado	\$ 12,887,474		\$ 12,887,474	
Dismunucion impuestos y gravamenes	\$ 657,097		\$ 657,097	
aumento bienes recibidos por anticipado		\$ 3,387,457	-\$ 3,387,457	-100.0%
Aumento otras inversiones	\$ 2,563,472	\$ 1,742,665	\$ 820,807	47.1%
TOTAL APLICACIÓN DEL EFECTIVO	\$ 53,433,208	\$ 120,786,999	-\$ 67,353,791	-56%
SALDO EFECTIVO Y BANCOS	\$ 356,564,845	\$ 166,000,979	\$ 190,563,866	115%

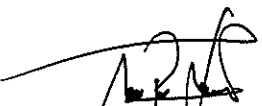

ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEGO
 GERENTE

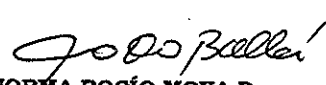

NORMA ROCÍO MOYA BALLÉN
 CONTADOR
 TP 22531-T


FRANKLIN GARCIA GONZALEZ
 REVISOR FISCAL
 TP 49690-T ver informe anexo

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL-
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
PARA EL AÑO 2020
NIT. 800-083-953-1

	2020	2019	VARIACION	%
PATRIMONIO INICIAL DE CADA AÑO	\$ 361,204,244	\$ 337,343,041	\$ 23,861,203	7%
INCREMENTOS EN EL PATRIMONIO				
INCREMENTO APORTES ASOCIADOS	\$ 13,306,199	\$ 13,036,800	\$ 269,400	2%
INCREMENTO RESERVA PROTECCION DE APORTES	\$ 1,371,777	\$ 798,330	\$ 573,447	72%
CONVERSIÓN NIIF	\$ 0	\$ 0	\$ 0	
INCREMENTO FONDO ESPECIAL	\$ 7,158,835	\$ 3,573,628	\$ 3,585,207	100%
AUMENTO DE LOS EXCEDENTES	(\$ 20,810,520)	\$ 6,452,445	(\$ 27,262,966)	-423%
TOTAL AUMENTO EN EL PATRIMONIO	\$ 1,026,291	\$ 23,861,203	(\$ 22,834,912)	-96%
PATRIMONIO DICIEMBRE 31 DE CADA AÑO	\$ 362,230,535	\$ 361,204,244	\$ 1,026,291	0.3%


ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEGO
 GERENTE


NORMA ROCÍO MOYA B.
 CONTADOR
 TP 22531-T


FRANKLIN GARCIA G.
 REVISOR FISCAL
 TP 49690-T

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCÁ - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

NOTA 1 INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCÁ

La Cooperativa de Motoristas de Calarcá "COOMOCAL" es una entidad jurídica de derecho privado, y de duración indefinida, de carácter asociativo y solidario, sin ánimo de lucro. Con personería jurídica No. 2706 del 16 de noviembre de 1989, emanada del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP". Inscrita en la Cámara de Comercio de Armenia el día 7 de febrero de 1997 bajo el número 00000189 del libro I de las Personas Jurídicas sin ánimo de lucro, con domicilio en la ciudad de Calarcá.

Su objeto social es la prestación del Servicio Público de Transporte Intermunicipal y Urbano de pasajeros por carretera. Vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria y Superintendencia de Puertos y Transportes. Su parque automotor está constituido por 66 vehículos, su sede administrativa y principal centro del negocio está ubicada en la Calle 40 # 25-61 teléfono 7422324 en Calarcá Quindío. También realiza operaciones de crédito con sus Asociados y realiza operaciones de compra y venta de repuestos. Además presta servicio al público de corresponsal bancario y Cámara de Comercio.

La Cooperativa se rige por la legislación Cooperativa vigente en el país, las disposiciones emanadas de los organismos competentes, los Estatutos y los reglamentos expedidos por los entes autorizados.

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros que presenta la Cooperativa son:

- a. Estado de la Situación Financiera Individual
- b. Estado de Resultado Integral
- c. Estado de Flujos de Efectivo Método directo
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio
- e. Notas a los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas, Revelaciones y otra información explicativa.

2.1 Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros de La Cooperativa de Motoristas de Calarcá "COOMOCAL", presentados a diciembre 31 de 2020 y 2019 han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentados por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y modificado por el Decreto 2496 de 2015 y sus normas reglamentarias, al anexo técnico compilatorio 2 del Decreto 2483 de 2018 y las demás normas contables para preparadores de información financiera del Grupo No. 2.

La Cooperativa aplica los lineamientos establecidos en los decretos antes mencionados, excepto por lo referente al tratamiento y reconocimiento de la cartera de créditos, su deterioro y clasificación, previsto en la NIIF 9 y NIC 39 y los aportes de los Asociados registrados de acuerdo al art. 46 de la Ley 79 de 1988, los cuales están reconocidos bajo principios de las normas locales establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, mediante la Circular Básica Contable 004 de 2008 - Capítulo II y VIII.

Los estados financieros adjuntos corresponden al final del ejercicio de Diciembre 2020 – Diciembre 2019 fueron preparados por disposición de la administración para soportar la información contable presentada a la Superintendencia de Puertos y Transporte.

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

2.2 Bases de Preparación

De acuerdo con la legislación Colombiana. La Cooperativa tiene la obligación de preparar Estados Financieros individuales de propósito general ya que no posee inversiones patrimoniales en entidades donde tenga control o influencia significativa. COOMOCAL, tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre de cada periodo.

Para efectos legales en Colombia, Los Estados Financieros que son considerados de propósito general, deben presentarse a la Asamblea General de Asociados para su aprobación, con el fin que la misma autorice la distribución de excedentes y otras apropiaciones.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor presente, y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas más adelante.

La Cooperativa prepara sus Estados Financieros, usando la base de contabilidad de causación o devengo, y ha determinado presentar el Estado de Situación Financiera clasificando los Activos y Pasivos en corrientes y no corrientes.

El Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales del periodo se elabora detallando el resultado del periodo con un desglose de los ingresos y gastos basados en la función de los gastos y luego presentando a continuación la composición del ORI.

El estado financiero de los Flujos de Efectivo, el cual la Cooperativa elabora, reporta y presenta utilizando el método directo.

La información revelada en las notas a los Estados Financieros corresponde al periodo comprendido entre el 1º. al 31 de Diciembre del año 2020, comparando la misma 1º. al 31 de Diciembre del año 2019.

2.3 Estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables y que la Gerencia ejerza control en el proceso de aplicación de políticas contables. No obstante lo anterior, el principal activo de COOMOCAL (Cartera de Crédito) se continúa midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria

2.4 Moneda Funcional

La actividad primaria de la Cooperativa se desarrolla en pesos razón por la cual la moneda funcional es el peso colombiano (COP). Los registros contables son mantenidos en Pesos Colombianos. Los rubros incluidos en los Estados Financieros de la Cooperativa son presentados en pesos colombianos, toda la información es presentada en pesos colombianos.

2.5 Presentación en partidas Corrientes y no Corrientes

Para efectos de presentación dentro de algunas notas como es requerido por las NIIF, COOMOCAL, presenta los activos y pasivos clasificados como corrientes y no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando la Cooperativa espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación dentro de los doce (12) meses siguientes después del periodo sobre el que se informa; o el activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido por un periodo mínimo de doce (12) meses después del cierre del periodo sobre el que se informa. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes. Un pasivo se clasifica como corriente cuando la Cooperativa espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación (12 meses) o lo mantiene principalmente con fines de negociación.

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

2.6 Materialidad e importancia Relativa

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los Estados Financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual al 3% del rubro correspondiente.

NOTA 3 RESUMEN PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se presentan detalles relativos a las diferentes cuentas, y la presentación de las principales prácticas y políticas contables de la Cooperativa de Motoristas de Calarcá "COOMOCAL"

3.1 Efectivo y Efectivo Equivalente

Efectivo: El Efectivo comprende la caja general y menor, así como los depósitos bancarios a la vista, es decir, cuentas corrientes y de ahorro en moneda nacional y extranjera.

Equivalentes al Efectivo: Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente a efectivo cuando: Sean fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo; estén sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor, la variación en la tasa de interés no supere los 30 puntos básicos y cuando tenga vencimiento a 89 días o menos desde la fecha de adquisición

Agrupar las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo como caja y cajas menores. cheques, cuentas corrientes y de ahorros en moneda nacional, inversiones de gran liquidez así como los derechos en encargos fiduciarios y CDT con vencimiento menos de 12 meses.

3.2 Inventarios

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método de promedio ponderado.

3.3 Inversiones en Aportes Sociales

Se consideran inversiones pasivas las que se hacen en acciones, en cuotas partes de interés social (u otro equivalente), que no le otorgan, al inversor, influencia significativa ni control sobre la entidad participada. Las inversiones en asociadas se contabilizan al costo menos cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Los ingresos por dividendos de inversiones en asociadas se reconocen cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del Grupo. Se incluyen en otros ingresos.

3.4 Cartera de Créditos

La entidad aplicó la excepción del decreto 2496 de 2015, artículo 1.1.4.5.2 que dice "Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 Y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11" Con base en lo anterior, el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro se hará con base en lo establecido en el Capítulo II Cartera de Créditos – Circulara Básica Contable y Financiera de 2008.

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

De acuerdo con normas vigentes, los préstamos se califican por niveles de riesgo en categorías A (Normal), B (Aceptable), C (Apreciable), D (Significativo) y E (Incobrable o irrecuperable). Tal clasificación se realiza tomando como base factores determinantes en el proceso de recuperación del crédito, entre los cuales se mencionan capacidad de pago, historia crediticia.

Nuestra cartera de crédito se clasifica, además del destino de la misma, por la clase de garantías ofrecidas en OTRAS GARANTIAS

3.4.1 Garantías

Las garantías solicitadas por Cooperativa que respaldan las operaciones del servicio de crédito, se analizan teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de mercado técnicamente establecido, el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles.

3.4.2 Deterioro de Cartera

El deterioro de cartera se registró teniendo en cuenta lo indicado por la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008, y la Circular Externa No.003 expedida el 13 de febrero de 2013, la cual modificó el porcentaje del deterioro (Provisión General), unificándola en un deterioro general del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta. De igual forma se mantuvo un deterioro individual para la protección de los créditos calificados en las categorías de riesgo B, C, D, o E así:

C O N S U M O

	Días	Provisión
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	1%
C	61 - 90	10%
D	91 - 180	20%
E	181 - 360	50%
	>360	100%

3.5 Cuentas por Cobrar

Se reconocerá inicialmente un activo financiero al precio de la transacción, contemplando todos sus costos. Las cuentas por cobrar actuales de COOMOCAL, son a corto plazo, inferior a 12 meses.

En caso de tener cuentas por cobrar a largo plazo, el deterioro se calculará con el modelo de provisión general del 33% sobre las cuentas por cobrar con vencimiento a más de 360 días.

3.6 Propiedad, Planta y Equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se registran considerando el costo de cada activo. El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Administración, además de la estimación inicial de los costos de desmantelamiento, retiro o remoción parcial o total del activo, así como la rehabilitación del lugar en que se encuentra, que constituya obligación para la Cooperativa.

Por política, la Entidad autoriza dar de baja un elemento de la partida Propiedades, Planta y Equipo, cuando del mismo no se esperen futuros beneficios económicos. Cualquier ganancia o pérdida que surge de la baja del activo (calculada como la diferencia entre el valor neto de disposición y el valor en libros del activo) es incluida en el estado de resultados, en el ejercicio en el cual el activo es dado de baja

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

3.6.1 Depreciación

La depreciación comienza cuando los bienes se encuentran disponibles para ser utilizados, ésto es, cuando se encuentran en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaces de operar de la forma prevista por la administración.

La depreciación de los bienes se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil de los mismos. Así:

Tipo de activo	Vida útil	Valor residual
Maquinaria, muebles y equipo de oficina :	5 a 20 años	Entre el 0 y el 30%
Equipo de computación y comunicación :	1 a 5 años	Entre el 0 y el 2%

COOMOCAL lleva directamente al gasto bienes que cumplan con los siguientes lineamientos:

- Los bienes cuya utilización no supere un (1) año, dado que se consideran como elementos de consumo, independiente de la cuantía de la compra.
- Bienes cuya utilización supere un (1) año, pero su valor sea inferior a 50 UVT.

3.7 Gastos Pagados por Anticipado

Estas partidas se reconocen como activos bajo NIIF porque representen derechos a percibir servicios en el futuro. Incluye el pago anticipado de una póliza de seguro que cubre riesgos por un año, aunque se pague de manera anticipada, genera para la entidad el derecho de contar con una cobertura por un año.

Los gastos pagados por anticipado corresponden a salidas de recursos incurridas en el desarrollo del objeto social y cuyo servicio se entrega o recibe en períodos futuros y pueden ser recuperables. Incluyen principalmente el pago de primas de seguros que se amortizan mensualmente en un período máximo de un año.

3.8 Activos Intangibles

Se entiende por activo intangible, todo activo identificable de carácter no monetario, sin apariencia física, sobre el cual se posee el control, es plenamente cuantificable y se espera obtener beneficios económicos futuros del mismo. Estas tres (3) condiciones se deben presentar simultáneamente

La Cooperativa, incluye las siguientes clases de activos intangibles, siempre y cuando cumplan con los lineamientos indicados anteriormente: Las licencias y derechos de software operativos. Los costos asociados con el mantenimiento de software se reconocen como gasto cuando se incurren.

La Cooperativa registra el costo inicial de las licencias y derechos de software al valor de adquisición de contado menos cualquier descuento financiero o comercial y rebaja, más el impuesto al valor agregado (IVA), en la medida en que no sea descontable de otros impuestos, más cualquier costo directamente atribuible a la compra.

Las licencias y derechos de software se medirán bajo el modelo del costo, por tanto se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo. El saldo en libros del intangible reflejará el costo, menos los cargos por amortización acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

La amortización se calcula usando el método de línea recta para asignar el costo a resultados en el término de su vida útil estimada.

Un activo intangible se dará de baja, cuando no se esperan beneficios económicos futuros a partir de sus uso o disposición

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

3.9 Instrumentos Financieros Pasivos

Los instrumentos emitidos se clasifican como pasivos financieros siempre que su realidad económica suponga para COOMOCAL una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, que otorgue al tenedor el derecho a exigir el desembolso en una fecha y por un importe determinado o determinable, o a recibir una remuneración predeterminada siempre que haya beneficios distribuibles. Se clasifican en corto y largo plazo.

La Cooperativa reconoce un pasivo financiero en su balance cuando se convierte en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

Comprende: créditos de bancos, otras obligaciones financieras, cuentas por pagar y otros pasivos. Las cuentas que integran esta clase tendrán siempre saldo crédito. La cooperativa registrará al costo amortizado para los instrumentos a largo plazo

3.10 Beneficio a Empleados Corto Plazo

Representan las obligaciones de la Cooperativa con cada uno de sus empleados por concepto de prestaciones sociales, originadas en el contrato de trabajo, de conformidad con las disposiciones legales reglamentadas por la ley 50 de 1990 y demás leyes vigentes. Las Obligaciones Laborales son ajustadas al cierre de cada ejercicio. Se registran por su valor nominal.

COOMOCAL al cierre de 2020 cuenta con siete (7) empleados, con contrato de trabajo a término definido. La Cooperativa no tiene planes de jubilación para sus empleados, todos los empleados se encuentran afiliados a los Fondos de Pensión establecidos en la Ley 100 de 1993.

3.11 Fondos Sociales

Los fondos sociales se constituyen de conformidad con la Ley 79 de 1988 y los Estatutos de la Cooperativa. Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal. Están debidamente reglamentados

3.12 Impuestos gravámenes y tasas

COOMOCAL, por ser una entidad sin ánimo de lucro, es contribuyente del impuesto sobre la renta y complementarios con Régimen Tributario Especial, determinando el impuesto a una tarifa del 20% sobre el beneficio neto resultante en el respectivo periodo gravable.

Adicionalmente, la actividad económica que ejerce la Cooperativa es gravada con el impuesto de Industria y Comercio, Avisos y Tableros. También es responsable de IVA en la actividad de venta de mercancías.

3.13 Capital Social - Aportes Sociales

Los aportes sociales de la Cooperativa están conformados por los recursos que provienen de los sesenta y seis (66) vehículos asociados a la Cooperativa, en cabeza de la persona natural (propietario) por un valor individual de cuatro (4) salarios mínimos mensuales legales vigentes. Estos recursos se recaudan de manera diaria en la suma de 0.016 smdlv de acuerdo al artículo 12, numeral c de los estatutos de COOMOCAL

La entidad aplicó la excepción del decreto 2496 de 2015, artículo 1.1.4.6.1 que dice: " Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios."

3.14 Reconocimiento de Ingresos y gastos costos

- Ingresos

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente.

- Gastos y Costos

Agrupar las cuentas que representan las erogaciones y cargos financieros y operativos en que incurre la Cooperativa en el desarrollo de su actividad. La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (Causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (Caja).

Los ingresos, gastos y costos se registran por su valor nominal en el momento de la causación, pago o recepción.

Nota 4 NOTAS Y REVELACIONES

ACTIVOS

4.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Representa el saldo en efectivo, en cuentas Bancarias y en fiducias a la vista a 31 de Diciembre de 2020. No existen restricciones sobre los saldos a 31 de diciembre de 2020

CUENTA		2020	2019	VARIACION
Caja General		16,607,810	24,345,674	-7,737,864
Caja Menor		200,000	200,000	0
Saldo Caja		16,807,810	24,545,674	-7,737,864
Bancos Comerciales	(a)	335,293,356	86,364,793	248,928,563
Entidades del Sector Solidario	(b)	73,855	72,667	1,188
CDT a corto plazo	(c)	0	50,810,749	-50,810,749
Efectivo restringido	(d)	4,389,825	4,207,097	182,728
Total Efectivo equivalente		356,564,845	166,000,979	190,563,866

A continuación se detallan los recursos en Bancos Comerciales, en entidades del sector solidario y en Fideicomisos del Fondo de Reposición, debidamente conciliados a diciembre 31 de 2020.

a) Bancos Comerciales

CUENTA	No Cta	2020	2019	VARIACION
Bancolombia	77806035927	74,344,354.75	15,285,160.79	59,059,194
Banco Davivienda	1364-7003 2154	103,773,647.72	46,282,552.20	57,491,096
Banco Davivienda	1364-7012-5156	3,830,489.53	0.00	3,830,490
Banco de Bogotá	323033571	128,251,174.87	6,193,453.87	122,057,721
Banco de Bogotá	323026443	25,093,689.25	18,603,626.25	6,490,063
Total Bancos Comerciales		335,293,356	86,364,793	248,928,563

Los intereses que generan los recursos de la cuenta 1364-70032154 del Banco Davivienda, Fondo de Reposición, se registran en en éste y son distribuidos porcentualmente entre los vehículos intermunicipales al 31 de diciembre de 2020.

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

(b) Entidades del Sector Solidario

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Avanza Cooperativa Nacional de Ahorro	50,000	50,000	0
Financiera Juriscoop	23,855	22,667	1,188
Total Entidades del Sector Solidario	73,855	72,667	1,188

(c) CDT a corto plazo

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Banco Davivienda	0	40,000,000	-40,000,000
Intereses causados Davivienda	0	438,666	-438,666
Banco BBVA	0	10,000,000	-10,000,000
Intereses causados BBVA	0	372,083	-372,083
Total CDT a corto plazo	0	50,810,749	-50,810,749

(d) Fideicomiso

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fideicomiso Fiduagraría S:A:	4,389,825	4,207,097	182,728

Los intereses que generan estos recursos de la Fiducia se registran en el Fondo de Reposición y al 31 de dbre de 2020 son distribuidos porcentualmente entre los vehículos intermunicipales.

4.2 INVERSIONES

Las Inversiones presentan la siguiente composición a diciembre de 2020.

CUENTA		2020	2019	VARIACION
Inversiones en acciones	(a)	501,620	501,620	0
Inversiones en Cooperativas	(b)	40,705,818	38,142,346	2,563,472
Total Inversiones		41,207,438	38,643,966	2,563,472

(a) Comprende el valor de 50.162 acciones del Terminal de Transportes de Pereira cuyo valor nominal es de \$10.00 cada una. Estas acciones no cotizan en bolsa.

(b) Registra los aportes depositados en Cooperativas más la revalorización de los aportes en la Equidad Seguros

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Quindío Solidario	877,802	828,116	49,686
Avanza Cooperativa Nacional	89,559	89,559	0
La Equidad Seguros	39,738,457	37,224,671	2,513,786
Total Inversiones en Instrumentos de Patrimoni	40,705,818	38,142,346	2,563,472

Nota 4.3 CARTERA ASOCIADOS

La Cartera de Crédito de la Cooperativa se evaluó, clasificó y calificó con base en lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 del año 2008.

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, los créditos de vencimiento menor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

Los préstamos bajo las diversas modalidades de crédito concedidos y entregados por la entidad a sus Asociados son respaldados con garantías como el pagaré y en algunos casos por pignoración del vehículo.

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

A diciembre 31 de 2020 y 2019, la cartera de crédito de la Cooperativa es 100% de clasificación de consumo, de acuerdo con la edad de vencimiento, se calificó, en las categorías de riesgo A, B, C, D o E, teniendo en cuenta la regla de arrastre y demás disposiciones legales vigentes.

Tal Resolución establece igualmente la constitución de provisiones de carácter general e individual con cargo al Estado de Resultados, para cubrir eventuales pérdidas por incumplimiento en el pago.

Atendiendo los criterios señalados, las operaciones de crédito se clasificaron en las siguientes categorías:

CRÉDITOS CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA				
CATEGORÍA A - CORTO PLAZO Mora 0 - 30				
MODALIDAD DE CRÉDITO	2,020	PROVISIÓN	2,019	PROVISIÓN
Inversión y Fomento	40,238,118		66,513,791	
Subrogación	9,814,195		39,564,455	
Avance	13,205,368		13,102,993	
Almacén	7,777,413		6,308,213	
Soat	5,739,280		6,451,233	
Reposición	17,696,540		36,283,390	
Conductores	1,723,802		3,267,678	
Ordinario	10,458,078		33,432,565	
Multas			720,382	
Otros	2,367,360		4,166,667	
Total Corto Plazo	109,020,154		209,811,366	
CATEGORÍA A - LARGO PLAZO				
Inversión y Fomento	122,784,924		130,952,511	
Subrogación	55,504,770		80,305,400	
Reposición	30,559,874		94,866,510	
Ordinario	16,442,260		71,077,271	
Otros	19,181,375		19,348,559	
Total largo plazo	244,473,203		396,550,251	
CATEGORÍA B - CORTO PLAZO Mora 31-60				
Reposición	7,735,589	-	5,448,066	-
Inversión y Fomento	1,394,802		2,406,497	-
Subrogación	0		1,935,973	-
Avance	0	-	2,230,378	-
Almacén	210,000	-	722,293	-
Soat	730,784		0	
Total	10,071,175	456,000	12,743,207	205,000
CATEGORÍA C - CORTO PLAZO Mora 61-90				
Inversión y Fomento	503,190		2,054,711	
Ordinario	1,882,208		751,788	
Total	2,385,398	709,900	2,806,499	1,052,990
CATEGORÍA C - CORTO PLAZO Mora 91-180				
Subrogación	9,880,752			
Avance	132,941			
Total	10,013,693	5,514,460		
Total Crédito Consumo a Asociados	375,963,623	6,680,360	621,911,323	1,257,990



COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

Tota provisión individual		10,439,960	7,476,990
Provisión General		3,759,600	6,219,000
Intereses por Cobrar Créditos	3,838,117		4,277,258

Nota 4.4 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Los convenios y cuentas por cobrar corresponden a las cuotas pendientes por cobrar a los asociados por concepto de SOAT y por servicios de telefonía celular, monitoreo, tarjetas de operación, multas y rodamiento. También agrupa el anticipo de impuestos de Ica, Iva y retención en la fuente

CUENTA		2020	2019	VARIACION
Convenios por Cobrar SOAT		28,673,100	26,382,745	2,290,355
Cuentas por Cobrar	(a)	14,715,573	7,641,342	7,074,231
Total Cuentas por Cobrar		43,388,673	34,024,087	9,364,586

(a) Cuentas por Cobrar

CUENTA		2020	2019	VARIACION
Deudores por cuenta de bienes-Vigentes		65,839	94,696	-28,857
Activos por impuestos Corrientes		405,344	278,581	126,763
Otras Cuentas por Cobrar Rodamiento		7,672,300	3,258,000	4,414,300
Otras Cuentas por Cobrar Celular		388,591	590,816	-202,225
Otras Cuentas por Cobrar Monitoreo		454,428	187,800	266,628
Otras Cuentas por Cobrar Tarjetas de Operación		1,465,100	0	1,465,100
Otras Cuentas por Cobrar Multas		4,263,971	3,231,449	1,032,522
Total Cuentas por Cobrar		14,715,573	7,641,342	7,074,231

Nota 4.5 INVENTARIOS

Comprende el valor de los productos existentes en bodega para la venta. La entidad utiliza como técnica de medición de los inventarios el método de promedio ponderado.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Mercancía para la Venta	24,421,963	23,363,413	1,058,549
Deterioro bienes no transformados por la entidad	-221,931	-233,634	11,703
Conduces	1,188,000	190,000	998,000
Tasas de uso	3,820,350	1,568,250	2,252,100
Total Inventarios	29,208,382	24,888,029	4,320,352

Nota 4.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

En la cuenta Propiedades, Planta y Equipo se registran los bienes muebles y equipo de cómputo adquiridos por COOMOCAL, para emplearlos en forma permanente, para el desarrollo normal de sus operaciones.

Los muebles y equipos se encuentran debidamente amparados, mediante pólizas de multitesgo vigentes. No existen restricciones sobre estos activos. El gasto correspondiente a la depreciación de tales activos se contabiliza con cargo al Estado de Resultados.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Muebles y Equipo de Oficina	8,748,348	8,033,548	714,800
Depreciación Acumulada Muebles y Equipo	-6,224,500	-4,752,380	-1,472,120
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	25,884,470	25,884,470	0
Depreciación Acumulada Equipo de cómputo	-25,884,470	-25,884,470	0
NETO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2,523,848	3,281,168	-757,320

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

Nota 4.7 OTROS ACTIVOS

BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Contabiliza las pólizas pagadas por anticipado por seguros vida de los asociados y conductores, las pólizas multiriesgo, contractual y extracontractual (amortizadas mensualmente).

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Pólizas de Seguros	41,743,142	28,855,668	12,887,474

El valor anual pagado por las Pólizas contractual y Extracontractual fue de \$62.718.043

INTANGIBLES

Registra la compra de las licencias del programa integrado de contabilidad, transporte, inventario y nómina. Este programa se terminó de amortizar en el 2020

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Licencias Programa de Contabilidad	13,110,000	13,110,000	0
Amortizacion intangibles	-13,110,000	-12,684,682	-425,318
Total otros Activos	-	425,318	(425,318)

PASIVOS

Comprende los valores pendientes por pagar por la Cooperativa como los préstamos adquiridos con el sector financiero, los costos y gastos por pagar, los recursos de los fondos sociales entre otros.

NOTA 4.8 OBLIGACIONES FINANCIERAS

En el mes de junio de 2020, por efectos de la Pandemia por el Covid19, COOMOCAL obtuvo para capital de trabajo, un crédito con Bancolombia de \$70.000.000 a una tasa de 9.46% efectivo anual con periodo de gracia de 6 meses pagando solo el interese mensual.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Bancolombia	70,000,000	8,138,884	61,861,116
Coopcentral	0	6,666,640	-6,666,640
Intereses por Pagar	451,200	78,818	372,382
Total Obligaciones Financieras	70,451,200	14,884,342	55,566,858

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

El total de esta cuenta comprende el valor a Diciembre 31 de 2020, pendiente de cancelar por la Cooperativa así: Gastos causados como honorarios, la retención en la fuente del mes de diciembre; los valores descontados por aportes a la seguridad social, y por las exigibilidades de recaudo como son las entregas y por ahorro para las prestaciones. Estas cuentas se cancelan en enero de 2021, son a corto plazo. Se detallan a continuación:

CUENTA		2020	2019	VARIACION
Comisiones y Honorarios	(a)	1,334,176	1,334,176	0
Costos y Gastos por Pagar	(a)	7,393,962	9,971,804	-2,577,842
Retención en la Fuente	(b)	275,261	680,657	-405,396
Retenciones y Aportes laborales	(c)	2,178,534	2,753,000	-574,466
Exigibilidades por Servicio de recaudo	(d)	6,993,909	7,757,749	-763,840
Total Otras Cuentas por pagar		18,175,842	22,497,386	-4,321,544

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

- (a) Refleja la contabilización por causación de los honorarios de la contadora y otros gastos como los valores por monitoreo y soat pagado a favor del Asociado.
- (b) Muestra los valores por retención en la fuente del mes de diciembre de 2020, por cada pago o abono en cuenta efectuado por la Cooperativa, por los conceptos de honorarios, servicios, arrendamientos y compras.
- (c) Agrupa los aportes a la seguridad social por pagar de los empleados de nómina por el mes de diciembre de 2020
- (d) Registra las entregas dejadas por los conductores para los Asociados y a valores por prestaciones de relevos.

CUENTA	2019	2019	VARIACION
Proveedores	2,169,658	4,672,260	(2,502,602)

NOTA 4.9 IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS

Corresponde al saldo del impuesto a las ventas por pagar IVA registrado por COOMOCAL, sobre las ventas del Almacén en el último cuatrimestre del año de 2020

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Impuesto a las Ventas por Pagar	1,775,327	2,432,424	(657,097)

NOTA 4.10 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde al valor de las obligaciones de la Cooperativa con sus trabajadores, por concepto de prestaciones sociales.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Cesantías Consolidadas	10,408,312	9,967,508	440,804
Intereses sobre las Cesantías	1,229,300	1,196,160	33,140
Prioma se servicios	1,177,144		
Vacaciones	6,626,389	6,474,552	151,837
Total otros Activos	19,441,145	17,638,220	625,781

NOTA 4.11 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

La Cooperativa registra como pasivos los Fondos Sociales de destinación específica, que ha creado para el desarrollo del objeto social. Estos, están debidamente reglamentados.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo Social de Educación			

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo Social de Solidaridad	2,035,180	2,141,759	(106,579)

Por el Fondo se Solidaridad se pagaron (27) veintisiete auxilios de \$150.000 cada uno

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo Social de Recreación	6,774,034	6,536,478	237,556

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo para imprevistos	109,984,088	24,924,498	85,059,590

En el fondo para imprevistos se registraron los auxilio del PAEF Y PAP entregados por el gobierno nacional como ayuda a las empresas impactadas por el Covid19 para subsidio de la nómina por \$351.000 por cada conductor afiliado a la seguridad social.

COOMOCAL aplicó para los auxilios de los meses de abril a octubre, meses en los cuales se cumplió con la disminución en los ingresos del 20%. Para los meses de noviembre y diciembre no se cumplió con ésta disminución.

MES	# AUXILIOS	VALOR
Abril	78	27,378,000
Mayo	73	25,623,000
Junio	73	25,623,000
Julio	72	25,272,000
Agosto	71	24,922,000
Septiembre	68	23,869,000
Octubre	73	25,624,000
Prima	65	14,300,000
Total auxilios PAEF y PAF		192,611,000

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo para Reparaciones	92,636,120	124,593,972	(31,957,852)

El fondo para Reparaciones se creó como soporte económico para los Asociados como un ahorro en cabeza de cada uno de ellos pagado en el recibo de caja.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo Mutual para Seguros	29,947,336	16,550,512	13,396,824

Fondo destinado al pago de pólizas de responsabilidad civil contractual y extracontractual, pólizas de vida tanto de Asociados como de Conductores.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo para las TIC	5,485,395	6,473,227	(987,832)

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo de Licitación y Sostenibilidad de Rutas	1,821,697	14,742,886	(12,921,189)

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo Seguridad y Prestaciones Sociales	77,986,470	86,442,351	(8,455,882)

Fondo creado con el fin de cumplir con los compromisos de seguridad social y prestaciones sociales de los conductores.

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo Reposición Automotor	81,392,538	207,404,700	(126,012,161)

En este fondo están registrados los recursos para la Reposición de vehículos intermunicipales; cada año en el mes de diciembre se hace la distribución de intereses generados por los recursos depositados en cuenta de ahorros, por los intereses por préstamos para reposición e intereses en el encargo fiduciario. El decreto 575 de abril de 2020 autoriza a las empresas de transporte a devolver recursos de Reposición a los propietarios de vehículos que se han visto afectados por el Covid19, se entregaron recursos por valor global de \$172.718.177

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo Plan Estratégico de Seguridad Vial	1,691,546	1,691,546	-

Total Fondos Sociales y Mutuales	409,754,404	491,501,929	-81,747,525
---	--------------------	--------------------	--------------------

PATRIMONIO

El patrimonio de Cooperativa COOMOCAL, comprende las cuentas que representan el Aporte Social pagado por cada uno de los Asociados de la entidad, los excedentes del ejercicio, las reservas, los fondos de destinación específica y los ajustes en la aplicación por primera vez de las NIIF.

NOTA 4.12 CAPITAL SOCIAL- APORTES

Los Aportes Sociales son los dineros que los Asociados aportan diariamente o de manera extraordinaria, de acuerdo con los Estatutos y Reglamentos de la cooperativa, hasta cubrir (4) cuatro salarios mínimos legales vigentes.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Aportes Sociales	102,106,582	88,800,383	13,306,199
Aportes Sociales Mínimos no reductibles	130,000,000	130,000,000	-
Total	232,106,582	218,800,383	13,306,199

NOTA 4.13 RESERVAS

Representa los recursos acumulados, tomados cada año, de los excedentes del ejercicio 20%, según determinación de la Asamblea General de Asociados, en cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 54 de la Ley 79 de 1988 con el fin de proteger los aportes de los Asociados.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Reserva Protección de Aportes	90,072,694	88,700,917	1,371,777

NOTA 4.14 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

La ley 79 de 1988 establece en el artículo 10 la posibilidad de prestar servicios a terceros, caso en el cual los excedentes obtenidos deben ser llevados a un fondo especial en el patrimonio no susceptible de repartición. Estas operaciones con terceros para la Cooperativa están conformadas por las comisiones recibidas por la prestación del servicio en el corresponsal bancario de Bancolombia y Cámara de Comercio, por la utilidad en ventas a terceros, por las comisiones en venta de soat a terceros y por los intereses en créditos a conductores y empleados.



COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Fondo Amortización de Aportes	121,120	121,120	-
Fondo Especial	17,184,198	10,025,363	7,158,835

NOTA 4.15 SUPERAVIT

Registra el valor de los incrementos o disminuciones patrimoniales ocasionados por donaciones. No ha tenido movimiento en años

NOTA 4.16 RESULTADO DEL EJERCICIO

RESULTADO ACUMULADO POR ADOCIÓN NIIF

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Resultado Acumulado por Adopción Niif	27,531,698	27,531,698	-
Excedente de Ejercicios anteriores Conversión Niif	1,881,242	1,881,242	-

RESULTADO DEL EJERCICIO

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Excedente/ Pérdida del Ejercicio	-6,792,799	14,017,721	-20,810,520

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

NOTA 4.17 INGRESOS

Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social de servicio de transporte, así como otros importes por concepto de venta de insumos para el transporte e intereses financieros, y otros ingresos por la prestación de servicios ya sea con asociados o no asociados. Los ingresos comprenden el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, es decir, de lo cobrado o por cobrar, por la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones.

NOTA 4.18 VENTAS DE MERCANCÍA

Estos ingresos corresponden a la venta de mercancías, compradas y no fabricadas por la Cooperativa. A continuación se muestran las ventas acumuladas del año 2020 Y 2019, y el costo de ventas de la mercancía vendida por el mismo periodo.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Ventas	62,207,134	66,597,897	(4,390,763)
Menos Costo de Ventas	(54,157,158)	(57,490,607)	3,333,449
Utilidad Bruta en Ventas	8,049,976	9,107,290	-1,057,314

NOTA 4.19 SERVICIO DE TRANSPORTE

Los ingresos ordinarios - servicios del transporte provienen del rodamiento del transporte intermunicipal y urbano de pasajeros por carretera en desarrollo del objeto social principal de la Cooperativa. También registra los bonos Gazel otorgados por el consumo de combustible.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Rodamiento	162,087,030	216,683,500	(54,596,470)
Transporte de pasajeros	-	350,000	(350,000)
Bonificación Consumo - Bonos Gazel	5,937,000	12,526,850	(6,589,850)
Excedente en Conduces y tasas	1,056,700	-	1,056,700
Total Ingresos de transporte	169,080,730	229,560,350	-60,479,620

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

El consejo de Administración aprobo para los meses de marzo a diciembre disminución en el cobro del rodamiento como alivio por la baja en la prestación del servicio del transporte por efecto de las medidas tomadas por el gobierno nacional frente al Covid 19.

Se presentó un decremento en los ingresos por rodamiento con respecto a lo presupuestado para el año 2020

NOTA 4.20 INGRESOS FINANCIEROS

Este rubro está conformado por los intereses generados en los préstamos otorgados a Asociados, a empleados y a conductores. Podemos observar que hubo un decremento en los ingresos por intereses de \$28.766.698 como efecto de la Pandemia.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Intereses de Crédito de Consumo	79,909,401	108,676,099	(28,766,698)
Total Intereses	79,909,401	108,676,099	-28,766,698

NOTA 4.21 OTROS INGRESOS

Los Otros ingresos son aquellos ingresos diferentes a los obtenidos por el desarrollo de la actividad principal de la Cooperativa, son complemento a la actividad principal.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Utilidad en venta de muebles depreciados	-	140,346	(140,346)
Ingresos por intereses de Inversiones	-	164,358	(164,358)
Dividendos en acciones Terminal de Transporte Per	-	315,883	(315,883)
Participaciones La Equidad Seguros	758,180	-	758,180
Interes de Bancos y otras Entidades	161,191	58,150	103,041
Comisiones Corresponsal Bancario	9,822,839	9,324,744	498,095
Comisiones Corresponsal Cámara de Comercio	3,377,644	-	3,377,644
Comisiones en Venta de Soat	6,304,836	6,005,274	299,562
Cuotas de afiliación	7,022,424	9,890,537	(2,868,113)
Sistematización Créditos	206,337	417,124	(210,787)
Multas	438,901	-	438,901
Auxilios Covid19	500,000	-	500,000
Total Otros Ingresos	28,592,352	26,316,416	2,275,936

NOTA 4.22 SUBVENCIONES DEL GOBIERNO

El gobierno nacional transfirió a COOMOCAL auxilios del PAEF en los meses de abril, mayo, junio, julio, agosto, septiembre y octubre meses en los cuales la Cooperativa cumplió con la disminución de los ingresos en un 20% o más. Como ingreso se registró lo correspondiente a los empleados de nómina de la Cooperativa el valor restante se registró en el Fondo para imprevistos.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Subvenciones del Gobierno -PAEF	-	-	-
PAEF abril de 2020 - 8 empleados a \$351.000	2,808,000	-	2,808,000
PAEF mayo de 2020 - 8 empleados a \$351.000	2,808,000	-	2,808,000
PAEF junio de 2020 - 7 empleados a \$351.000	2,457,000	-	2,457,000
PAEF julio de 2020 - 7 empleados a \$351.000	2,457,000	-	2,457,000
PAEF agosto de 2020 - 7 empleados a \$351.000	2,457,000	-	2,457,000
PAEF septiembre de 2020 - 7 empleados a \$351.000	2,457,000	-	2,457,000
PAEF octubre de 2020 - 7 empleados a \$351.000	2,457,000	-	2,457,000
Total auxilios PAEF	17,901,000	-	17,901,000

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

Subvenciones del Gobierno PAP			-
PAP prima de junio - 6 empleados	1,320,000	-	1,320,000
Total subvenciones	19,221,000	-	19,221,000

RECUPERACION DETERIORO DE INVENTARIOS Y CARTERA

En este rubro se registra la recuperación por venta de baterías usadas y por la recuperación del deterioro por mora en el pago de los créditos otorgados por la Cooperativa.

Como resultado de la pandemia por el Covid19, la morosidad en el pago de los créditos otorgados a Asociados se incremento, esto por el cierre del servicio de transporte público de pasajeros con lo cual se tuvo que realizar registros por deterioro (provisión) de la cartera como lo veremos en la nota 4.33. En este rubro de ingresos se observa la recuperación de ese deterioro como resultado del pago de las cuotas de cartera y la normalización en los créditos por parte de algunos Asociados.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Recuperación por Deterioro en bienes	964,557	207,859	756,698
Recuperación Deterioro Cartera	26,861,082	3,095,959	23,765,123
Total Recuperación cartera deterioro en bns	27,825,639	3,303,818	24,521,821

NOTA 4.23 GASTOS Y COSTOS

Los gastos son los desembolsos de recursos que realiza el ente económico para poner un bien o servicio en condiciones de venta y utilización. En cumplimiento del principio de causación, los gastos deben registrarse en el momento en el que se adquiere la obligación de pagar, por esta razón deben aparecer en el estado de resultados aun cuando el pago no se haya realizado efectivamente.

Son aquellos necesarios para la realización de la actividad económica de la Cooperativa.

NOTA 4.24 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Registra los pagos o causaciones realizadas en virtud de la relación laboral existente con los funcionarios de la Cooperativa, con base en normas legales y acuerdos vigentes.

COOMOCAL se acogió a la exoneración de aportes parafiscales y a salud de que trata el artículo 114-1 del Estatuto Tributario que dice "Estarán exoneradas del pago de los aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud, las sociedades y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes".

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Sueldos	107,502,047	103,759,688	3,742,359
Recargo Nocturno	3,079,061	3,402,126	(323,065)
Viáticos	24,200	52,700	(28,500)
Auxilio de transporte	6,709,508	7,819,162	(1,109,654)
Cesantías	9,283,653	9,906,590	(622,937)
Intereses Cesantías	1,222,613	1,311,707	(89,094)
Prima de servicios	9,283,653	9,885,478	(601,825)
Vacaciones	4,403,928	4,892,180	(488,252)
Dotación	2,080,000	2,141,967	(61,967)
Aporte a Salud	65,312	729,713	(664,401)
Aporte a Pensión	9,749,000	13,269,650	(3,520,650)

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

Riesgos Laborales	645,479	578,352	67,127
Aporte a Comfenalco	3,932,139	4,415,529	(483,390)
Aporte a I.C.BF.	-	271,926	(271,926)
Aporte Sena	-	181,280	(181,280)
Total Gastos Beneficios a Empleados	157,980,593	162,618,048	(4,637,455)

NOTA 4.25 HONORARIOS

Corresponde a los gastos acumulados por el pago y causaciones de honorarios profesionales en el año 2020

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Revisoria Fiscal	16,186,508	15,799,441	387,067
Contador Público	16,010,112	15,859,074	151,038
Profesional en sistemas	1,292,500	4,950,000	- 3,657,500
Asistencia técnica programa Contable	2,241,960	2,159,850	82,110
Sistema de Gestión de salud y seguridad en el trabajo	2,400,000	2,400,000	-
Total Gastos Honorarios	38,131,080	41,168,365	(3,037,285)

Nota 4.26 ARRENDAMIENTOS

Encontramos en este grupo los gastos pagados por el alquiler del local de la oficina, alquiler del parqueadero de la Cooperativa Cacique para control y despacho de colectivos, además arrendamiento de la casilla en el Terminal de Transporte de Armenia para despacho de colectivos que cumplen con esta ruta.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Arrendamientos local oficina	21,709,214	23,585,483	- 1,876,269
Arrendamientos parqueadero control de colectivos	8,054,700	8,126,900	- 72,200
Arrendamientos casilla terminal	2,192,021	2,541,960	- 349,939
Total Gastos Arrendamientos	31,955,935	34,254,343	- 2,298,408

Nota 4.27 SEGUROS

Registra los gastos por la adquisición de pólizas multiriesgo, pólizas de sobrevivientes asociados y pólizas deudores para protección de los dineros prestados.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Póliza de vida sobrevivientes	1,271,275	1,677,278	- 406,003
Solidaria deudores	1,904,524	1,672,610	231,914
Póliza multiriesgo	1,180,983	1,267,432	- 86,449
Total Gastos Seguros	4,356,782	4,617,320	- 260,538

NOTA 4.28 GASTOS SERVICIOS PUBLICOS

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Energía eléctrica	3,575,639	3,565,444	10,195
Acueducto y alcantarillado	2,401,001	1,292,105	1,108,896
Teléfono fijo	3,629,631	3,551,380	78,251
Celular	1,118,026	1,155,200	- 37,174
Total Gastos Servicios Públicos	10,724,297	9,564,129	1,160,168

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

NOTA 4.29 GASTOS CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES

Gastos originados en el pago de cuotas de sostenimiento canceladas a entidades del sector Solidario, a la Asociación de transportadores del Quindío y los gastos originados por el convenio con la Ofrenda en la parte que corresponde a Asociados. También registra la tasa de vigilancia pagada a la Superintendencia de Transporte.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Quindio Solidario	1,700,000	1,922,000	-222,000
Asotraquindio	1,815,000	1,940,400	-125,400
Los Olivos	890,900	864,200	26,700
Tasa de vigilancia Supertransporte	297,970	349,340	-51,370
Total Gastos Contribuciones y Afiliaciones	4,703,870	5,075,940	- 372,070

NOTA 4.30 GASTOS SERVICIOS TEMPORALES

Refleja los gastos ocasionados por la prestación del servicio del aseo de la oficina, control de micros, reemplazo del despachador de micros y reemplazos de las radioperadoras en domingos y festivos.

NOTA 4.31 BIENESTAR SOCIAL

Para el 2020 por efectos del Covid19 en el flujo de caja y bajos excedentes no se entregaron bonos de bienestar social a Asociados ni bonos a Conductores.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Bonos Bienestar social Asociados	-	12,860,000	-12,860,000
Bonos Bienestar social Conductores	-	3,185,000	-3,185,000
Bonos Escolaridad	4,340,000	4,550,000	-210,000
Total Bienestar Social	4,340,000	20,595,000	- 16,255,000

NOTA 4.32 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Aniverario Coomocal	-	6,297,692	-6,297,692
Anchetas	-	644,840	-644,840
SGSS Sistema de Gestión - Extintores y Bomberos	2,341,239	216,260	2,124,979
Gastos funerarios	370,000	330,000	40,000
Encuadernación	-	270,000	-270,000
Combustible	80,000	396,098	-316,098
Parqueadero	16,500	41,200	-24,700
Procesamiento electrónico de Datos	648,000	500,000	148,000
Gastos corresponsal Bancario	-	424,830	-424,830
Gastos diversos: Cables, accesorios eléctricos, enm	612,919	534,674	78,245
Total Otros Gastos de Administración	4,068,658	9,655,594	- 5,586,936

NOTA 4.33 DETERIORO, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

El deterioro generado por la morosidad en el pago de los créditos, como consecuencia de las medidas tomadas por el gobierno nacional por el Covid19 tuvo un incremento significativo que viene a afectar el resultado del ejercicio en forma negativa.

(Firma)

COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Deterioro Créditos	29,824,052	4,446,811	25,377,241

La depreciación representa los valores asignados al gasto por la disminución del costo histórico de la propiedad planta y equipo, como consecuencia del desgaste del activo por uso, obsolescencia o deterioro.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Gastos Depreciación	1,472,120	2,204,971	(732,851)

La Amortización comprende el gasto por el consumo de activos intangibles como el programa para el registro de la contabilidad, CONTACTO, integrado por cuatro (4) módulos como son contabilidad, inventarios, transporte y nómina. Para el 2020 se registraron (2) dos meses que faltaban por amortizar.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Gastos Amortización	425,318	2,552,004	(2,126,686)

NOTA 4.34 GASTOS FINANCIEROS

La cooperativa como producto de la adquisición de créditos con el sistema financiero y el manejo de cuentas de ahorro y corrientes incurre en gastos por concepto de intereses por los préstamos recibidos, comisiones bancarias en pago de nómina, uso del portal de Internet, y el gravamen a los movimientos financieros.

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Intereses por préstamos	8,664,555	5,946,760	2,717,795
Gravamen a los movimientos financieros 4*1000	1,181,091	1,685,236	-504,145
Comisiones bancarias	2,209,632	448,670	1,760,962
Gastos bancarios	304,588	344,345	-39,757
Total Gastos Financieros	12,359,866	8,425,012	3,934,854

NOTA 4.35 GASTOS VARIOS

CUENTA	2020	2019	VARIACION
Auxilios y donaciones	459,400	645,450	-186,050
Bonos Covid-19	6,389,950	-	6,389,950
Impuestos asumidos-Retención	5,075	258,097	-253,022
Impuesto de renta	168,223	-	168,223
Total Gastos Financieros	7,022,648	903,547	6,119,101

NOTA 4.36 COSTO DE VENTAS

En este rubro se registran los costos originados por la compra de mercancías para la venta.

NOTA 4.37 PASIVOS CONTINGENTES

Durante los años 2016, 2017 y 2018 se adelantaron investigaciones por parte de la Superintendencia de Puertos y Transportes en contra de COOMOCAL por presuntas faltas reiteradas de los conductores de taxis Intermunicipales que van a rutas no autorizadas para este tipo de móviles. A continuación se presenta una relación de los procesos en curso:



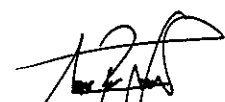
COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2019
(Expresados en Pesos)

NOMBRE DEL CONDUCTOR	RES.	MULTA	PLACA	ESTADO
AÑO 2016				
Miguel Angel Mora Móvil 102	33516	3,231,750	WHI 787	Pago multa
Se demando para devolución de la multa por fallo extemporáneo de la Supertransporte				
AÑO 2017				
José Gilmer Giraldo Móvil 104	41617	-	WNG 312	Exonerado
AÑO 2018				
Jhon F Gutierrez Móvil 125		-	VIZ 917	En Curso
AÑO 2019-2020				
No abrieron investigaciones				

NOTA 4.38 HECHOS RELEVANTES

Como bien es sabido, el gobierno Nacional a efecto de minimizar las consêcuencias negativas generadas por la pandemias del Covid-19, por causas ampliamente conocidas, expidió dentro de sus facultades una serie de decretos a través de los cuales prohibió la circulación plena, parcial, transitoria de los habitantes de todo el territorio, lo que conllevo a que sectores como el de transporte tuviesen disminuciones considerables en sus ingresos, aspecto que se refleja en los Estados Financieros. COOMOCAL no es ajena a tal situación por lo que vemos como resultado del ejercicio 2020 una pérdida de \$6.792.799.

Dentro de los casos concretos que disminuyeron los ingresos, dentro de los rubros de mayor connotación, tenemos. La rebaja en la tarifa del rodamiento de marzo a diciembre. Merma en los intereses por el no pago oportuno de las cuotas de los créditos. De otro lado se debe resaltar el aumento del deterioro (provisión) de cartera por la morosidad en el pago de las deudas contraídas por parte de los Asociados. Además, se disminuyó el flujo de caja por exoneración en el cobro de algunos rubros del recibo diario. Y demás que se exponen en el informe de Gestión.



ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEG0
GERENTE



NORMA ROCÍO MOYA BALLÉN
CONTADORA

TP 22531-T (Ver certificado anexo)



FRANKLIN GARCIA GONZALEZ
REVISOR FISCAL

TP 49690-T (Ver informe anexo)



VIGILADO
SuperTransporte