

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSEMA LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2020 y diciembre 2019

ACTIVOS	Notas	31 de Diciembre		PASIVO Y PATRIMONIO	Notas	31 de Diciembre	
		2020	2019			2020	2019
ACTIVO CORRIENTE:				PASIVO CORRIENTE:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	3,377,083,681	4,653,387,747	Obligaciones financieras	12	462,384,415	53,885,700
Cuentas por cobrar asociados	5	1,306,126,668	1,405,111,493	Cuentas por pagar	13	4,222,906,657	371,813,624
Cuentas por Cobrar Café	6	2,324,706,817	2,038,598,350	Café en deposito		576,318,931	376,579,166
Otras cuentas por cobrar	7	1,240,490,914	822,677,889	Beneficio a los Trabajadores	14	192,764,607	159,794,287
Inventarios	8	8,455,435,573	3,317,191,833	Impuestos Corrientes por pagar	15	64,093,453	32,820,025
Inventario café en depósito	8	576,318,931	376,579,166	Otras Cuentas por pagar	16	69,978,318	71,924,313
Gastos pagados por anticipado	9	14,961,837	8,761,106	Fondos Sociales	17	1,059,070,402	899,179,294
				Anticipos Recibidos Vtas Café	18	2,309,217,105	2,551,917,101
				Ingresos recibidos para terceros	19	26,087,632	22,883,167
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		17,295,124,421	12,622,307,584	TOTAL PASIVO CORRIENTE		8,982,821,520	4,540,796,677
ACTIVO NO CORRIENTE:				PASIVO A LARGO PLAZO:			
ACTIVOS FINANCIEROS				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Acciones y Cuotas de Interes Social	10	4,202,636,053	4,202,636,053	Fondos Sociales- Dineros Flo	17	1,746,072,998	1,587,001,053
Aportes Sociales		22,464,144	17,197,326	TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		1,746,072,998	1,587,001,053
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS		4,225,100,197	4,219,833,379	TOTAL PASIVOS		10,728,894,518	6,127,797,730
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO,				PATRIMONIO:			
Neto activos fijos	11	2,790,918,750	2,221,702,666	Aportes sociales	20	5,211,766,427	4,759,432,692
ACTIVO FIJO NETO		2,790,918,750	2,221,702,666	Reservas	21	2,436,791,225	2,065,208,371
				Fondos de destinación específica	22	1,755,601,960	1,181,976,093
				Donaciones		35,275,000	35,275,000
				Excedentes (Déficit) del ejercicio		302,135,695	1,053,475,200
				Excedente (Déficit) ejercicio anterior		0	0
				Result Acum por Convergencia a NIF		2,940,390,365	2,940,390,365
				Otros Resultados Integrales		900,288,178	900,288,178
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		7,016,018,947	6,441,536,045	TOTAL PATRIMONIO		13,582,248,850	12,936,045,899
TOTAL ACTIVO		\$ 24,311,143,368	\$ 19,063,843,629	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 24,311,143,368	\$ 19,063,843,629

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.


LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO
GERENTE


NATALIA GIRALDO CORRALES
Contadora
TP- 109890-T


CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON
Revisor Fiscal Delegado
TP-35267-T
Auditorias y Consultorias S.A.S.

ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2020

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

OPERACIONES CONTINUADAS	Notas	Margen		Margen		Variacion Absoluta	Variacion Relativa
		2,020	%	2,019	%		
Ingresos de actividades ordinarias	23	78,704,459,611		82,192,647,942		(3,488,188,331)	-4.2%
Costos de ventas	24	(74,965,752,410)		(76,896,269,117)		1,930,516,707	-2.5%
EXCEDENTE BRUTO		3,738,707,201	4.8%	5,296,378,825	6.4%	(1,557,671,624)	-29.4%
Gastos Administración	25	(717,033,876)		(1,027,500,019)		310,466,143	-30.2%
Gastos de ventas	26	(2,995,123,004)		(3,468,716,297)		473,593,293	-13.7%
EXCEDENTE OPERACIONAL		26,550,321	0.0%	800,162,509	1.0%	(773,612,188)	-96.7%
Otros Ingresos	27	401,896,475		355,820,713		46,075,762	12.9%
Gastos Financieros	28	(99,901,088)		(77,407,544)		(22,493,544)	29.1%
Otros Gastos	29	(26,410,013)		(25,100,478)		(1,309,535)	5.2%
EXCEDENTE NETO		302,135,695	0.38%	1,053,475,200	1.28%	(751,339,505)	-71.3%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		\$ 302,135,695	0.38%	\$ 1,053,475,200	1.28%	-\$751,339,505	-71.3%

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad


LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO
GERENTE


NATALIA GIRALDO CORRALES
Contadora
TP-109890-T


CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON
Revisor Fiscal Delegado
TP-35267-T
Auditorias y Consultorias S.A.S.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	2020	2019	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
Excedente (Deficit) neto	302,135,695	1,053,475,200	(751,339,505)	-71.3%
Depreciación	169,345,800	28,905,515	140,440,285	485.9%
Provisión cuentas por cobrar	8,160,642	2,203,187	5,957,455	270.4%
Subtotal	479,642,137	1,211,730,241	(732,088,104)	-60.4%
(Aumento) Disminución en Activos Operacionales				
Obligaciones de Asociados	90,824,183	(186,142,425)	276,966,608	-148.8%
Cuentas por cobrar café	(286,108,467)	(1,191,808,609)	905,700,142	-76.0%
Inventario	(5,337,983,505)	7,319,809,494	(12,657,792,999)	-172.9%
Cuentas x Cobrar	(417,813,025)	(568,346,296)	150,533,271	-26.5%
Gastos pagados por anticipado	(6,200,731)	(2,502,823)	(3,697,908)	0.0%
Aumento (disminución) en Pasivos Operacionales:				
Cuentas por pagar y Fondos sociales	3,734,715,593	(2,885,453,060)	6,620,168,653	-229.4%
Impuestos por pagar	31,273,428	(8,681,681)	39,955,109	-460.2%
Prestaciones sociales	32,970,320	(459,999)	33,430,319	-7267.5%
Fondos netos provistos (usados) por las actividades de operaci	(1,678,680,067)	295,366,999	(1,974,047,066)	-668.3%
FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION				
Adquisición propiedades, planta y equipo	(738,561,884)	(207,384,811)	(531,177,073)	256.1%
Aumento inversion en Entidades Solidarias	(5,266,818)	(4,968,696)	(298,122)	6.0%
Fondos netos usados en las actividades de inversión	(743,828,702)	(157,007,119)	(586,821,583)	373.8%
FLUJO DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
Cancelación de Obligaciones Financieras CP	408,498,715	46,865,702	361,633,013	771.6%
Incremento Fondo FLO	159,071,945	(280,976,468)	440,048,413	-156.6%
Incremento de aportes sociales	61,389,087	281,167,615	(219,778,528)	-78.2%
Capitalización fondos sociales FLO y reservas	517,244,956	0	517,244,956	100.0%
Fondos netos provistos (usados) por las actividades de Financiación	1,146,204,703	579,249,591	566,955,112	97.9%
TOTAL FLUJO DE FONDOS DEL PERIODO	(1,276,304,066)	3,395,701,845	(4,672,005,911)	-137.6%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO	4,653,387,747	1,257,685,902	3,395,701,845	270.0%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	3,377,083,681	4,653,387,747	(1,276,304,066)	-27.4%
VARIACION FLUJO EFECTIVO	(1,276,304,066)	3,395,701,845	(4,672,005,911)	-137.6%



LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO
GERENTE



NATALIA GIRALDO CORRALES
Contadora
TP-109890-T



CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON
Revisor Fiscal Delegado
TP-35267-T
Auditorias y Consultorias S.A.S.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Cooperativa de Caficultores de Anserma Ltda.

Estado de Cambios en el Patrimonio por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

	EXCEDENTES APROPIADOS										
	Aportes Sociales	Fondos de destinación específica	Reservas				Excedentes no Apropriados	Donaciones	ORI	Aplicación NIF primera vez	Excedente del Ejercicio
Protección de Aportes			Especial	Asamblea	Total reservas						
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	4,759,432,692	1,181,976,093	1,239,099,249	806,989,487	19,119,635	2,065,208,371	0	35,275,000	900,288,178	2,940,390,365	\$ 1,053,475,200
Otros resultados integrales	0										
Aportes sociales	452,333,735		156,377,858								(1,053,475,200)
Reservas para protección de aportes											
Reserva especial ingreso no operacional											
Traslado al fondo especial resultado con terceros		271,585,907									
Traslado a Reservas Especiales		302,039,960		215,204,996							
Restitución Reserva Legal											
Excedente o Déficit del ejercicio											302,135,695
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	5,211,766,427	1,755,601,960	1,395,477,107	1,022,194,483	19,119,635	2,436,791,225	0	35,275,000	900,288,178	2,940,390,365	302,135,695

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad



LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO
GERENTE



NATALIA GIRALDO CORRALES
Contadora
TP- 109890-T



CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON
Revisor Fiscal Revisor Fiscal
TP-35267-T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 1: ENTE ECONOMICO Y OBJETO SOCIAL

La Cooperativa de Caficultores de Anserma Ltda es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, multiactiva de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable y de duración indefinida. Tiene su domicilio principal en el Municipio de Anserma (Caldas), la Cooperativa tiene operaciones en los municipios de Anserma, Risaralda, San José, Belalcazar y Viterbo.

Está sometida a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, de conformidad con lo establecido por el artículo 33 de la Ley 454 de 1998. En esta ley, se establece a la Superintendencia de la Economía Solidaria como un organismo de carácter técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera, estableciéndose su estructura y funciones por el Decreto 1401 del 20 de julio de 1999. A partir de esta fecha se le da el carácter de autoridad técnica de supervisión, control, inspección y vigilancia de las organizaciones de economía solidaria, reemplazando así al DANSOCIAL.

Los objetivos de la Cooperativa están dirigidos a producir y distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general. En cumplimiento de sus objetivos la Cooperativa ofrece los siguientes servicios:

- ✓ Comercialización de café
- ✓ Bienestar social
- ✓ Venta de fertilizantes
- ✓ Servicio médico y odontológico
- ✓ Crédito de fertilizantes

NOTA 2: DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIF PARA LAS PYMES

Los estados financieros de la Cooperativa de Caficultores de Anserma Ltda, entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, decreto único reglamentario de las NIIF y las NIAS 2420 de 2015 y 2496 de 2015. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la Cooperativa.



Los Estados Financieros a diciembre 31 de 2020, se elaboraron con aplicación parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, aplicando las siguientes excepciones acorde al decreto 2496 y 2420 de 2015, artículo 3 capítulo V:

1. El tratamiento de la cartera de crédito de consumo y su deterioro, según el documento técnico Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía solidaria.
2. El tratamiento de los aportes sociales en los términos que establece la ley 79 de 1.988 y sus modificaciones.
3. Igualmente, la Cooperativa aplica en sus operaciones el siguiente Marco Legal: Ley 454 de 1998, Circular Básica Jurídica No. 007 de octubre de 2008 y la Circular básica contable y Financiera No. 004 de Agosto de 2008, de la Superintendencia de Economía Solidaria.

NOTA 3 PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros y al preparar el estado de situación financiera inicial bajo NCIF al 1 de enero de 2015 para propósitos de transición a las NCIF.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas por la Cooperativa.

Importancia relativa y materialidad.

El reconocimiento y 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.

Efectivo y equivalentes de efectivo.

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la Cooperativa tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su nominal, Para el manejo de los cheques pendientes de cobro a proveedores que sean registrados en contabilidad pero que no se entreguen a los



beneficiarios se clasifican en el pasivo como cuentas por pagar pero si el cheque fue ya entregado pero no han sido cobrados por el beneficiario no se reconocen como mayor valor en los saldos de bancos y en los pasivos porque jurídicamente el pago está realizado.

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.

Para efecto del estado de flujo de efectivo se considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo de la cuenta disponible (caja y bancos). Para la preparación del estado de flujo de efectivo se utilizó el método indirecto, el cual parte de la utilidad neta del ejercicio, se depura hasta llegar al saldo de efectivo en caja.

Efectivo y equivalentes de efectivo de uso restringido.

Este rubro de efectivo y equivalentes contiene la caja general y recursos en cuentas de ahorro y corriente de recursos restringidos utilizada por cada una de las sucursales y los títulos con plazos inferiores a 180 días.

Deudores y Otras cuentas por Cobrar.

La Cooperativa reconoce el derecho de una deuda o cuenta por cobrar cuando, conforme con el acuerdo, documento contractual o esencia de la operación, se genera el derecho de cobro que representa un beneficio económico futuro, puede medirse de manera confiable y representa un ingreso o flujo incondicional.

El precio de contado se entiende como el valor corriente o presente de la deuda o cuenta por cobrar en el corto plazo, sin incorporar los costos financieros inherentes al valor del dinero en el tiempo. La Cooperativa considera que las transacciones de contado corresponden al ciclo normal de venta y recaudo que se estima en 90 días.

Las deudas y cuentas por cobrar que exceden este tiempo de recuperación consideran el costo de oportunidad generado por la exposición del valor del dinero en el tiempo, bien mediante una tasa explícita de financiación incorporada en las deudas o bien, mediante una tasa implícita que se ajusta a mercado, en condiciones normales, incorporada en los precios o valores de los contratos a plazo.

Así, las deudas o cuentas por cobrar que tienen flujos de recuperación superiores al plazo de contado, se ajustan al valor presente para reconocer el costo de la financiación, aplicando la técnica del costo amortizado y usando una tasa de descuento pertinente al modelo de negocio y razonable en términos de mercado.

El costo amortizado es el valor presente de los flujos de efectivo esperados o contractuales de la deuda, descontados a la tasa de interés efectiva. Así, la

Carrera 5a No 22-04 Av. El Libertador Anserma Cds Tels. 8532512-8532513-8532560

E-Mail informacion@coopertivaanserma.com.co



financiación de cada periodo es equivalente al saldo del inicio del periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva de la deuda.

Inventarios.

Se reconoce como inventarios toda partida que cumpla con la naturaleza, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la Cooperativa; y el elemento tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

El costo de los inventarios comprende todos los costos de adquisición más los costos de transformación más otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.

Los costos de adquisición de los inventarios se determinan por el precio de compra, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición.

Los descuentos comerciales no condicionados, las rebajas y otras partidas similares se deberán deducir para determinar el costo de adquisición. Los descuentos condicionados se deducen de los costos en función de la probabilidad de aplicación.

Los costos de transformación comprenden los costos directamente relacionados con las unidades de producción más los costos fijos y variables.

Activos financieros no corrientes.

Comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se ajustan anualmente de acuerdo a las certificaciones de valor intrínseco expedidas por las empresas donde se tienen dichas inversiones.

Propiedad, planta y equipo.

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo de los terrenos y las edificaciones fue determinado con referencia a la valorización registrada según el último avalúo técnico de inmuebles de acuerdo a la sección 17 numeral 17.15b Modelo de Revaluación de Propiedades Planta y Equipo. La Cooperativa de Caficultores de Anserma eligió aplicar la excepción opcional de revaluación anterior como costo atribuido al 1 de enero de 2015 (Fecha de transición) para sus terrenos y bienes inmuebles, las demás propiedades planta y equipo fueron medidas al costo.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Cuando partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo

Los gastos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan la vida útil de los activos se cargan directamente a resultados en el año en que se incurren. El costo y la depreciación de los activos vendidos o dados de baja son retirados de las cuentas del activo y los excedentes o pérdidas son registrados en cuentas de resultado. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta, Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

ACTIVO	AÑOS DE VIDA UTIL
Edificaciones	50 años
Maquinaria	20 años
Muebles y enseres	10 años
Equipo de oficina	7 años
Equipo de Computo	3 años
Equipo de Comunicaciones	5 años
Equipo de Transporte	12 años

Adquisición de una propiedad, planta y equipo bajo arrendamiento financiero.

Reconocerá los derechos (el activo) y obligaciones (un pasivo) de la propiedad, planta y equipo adquirida en arrendamiento financiero, en su estado de situación financiera, por el importe igual al valor razonable del activo o al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento si esté fuera menor.

Otros Activos.

Son Otros activos los recursos que cumplen las definiciones del marco conceptual de NIIF Pymes, si bien no se clasifican como activos intangibles o tangibles, de cara los lineamientos y definiciones establecidas por las secciones específicas de NIIF Pymes.

Los Otros activos son recursos controlados por la Cooperativa, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros como resultado de sucesos que ocurrieron en el pasado y su costo o valor puede ser medido de manera confiable.

Se tratan como otros activos los gastos pagados por anticipado, bienes que no cumplen con la condición de propiedades, planta y equipo o activos intangibles, así como contratos de prestación de servicios que no se tratan como instrumentos



financieros. La Cooperativa reconoce los otros activos por el costo de adquisición incluidos el precio más los costos inherentes para su generación.

Obligaciones financieras.

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

Proveedores y cuentas por pagar.

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

Beneficio a los Trabajadores.

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se clasifican dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la Cooperativa espera pagar.

Otros Pasivos.

Los Otros Pasivos son obligaciones estimadas, implícitas o no, cuya liquidación sacrifica beneficios económicos futuros, como resultado de sucesos que ocurrieron en el pasado y su costo o valor puede ser medido de manera confiable.

Se tratan como otros pasivos los ingresos recibidos por anticipado, u otros contratos u operaciones que no cumplen con la condición de provisiones, pasivos laborales, de impuestos, comerciales o instrumento financieros. La Cooperativa reconoce los otros pasivos por el importe liquidable que representa la mejor estimación en la fecha del informe.

Patrimonio.

El Patrimonio es la participación residual en los activos de la Cooperativa, una vez deducidos todos sus pasivos. Los componentes del patrimonio incorporan un derecho incondicional a la Cooperativa para aprobar o rechazar el rescate por cuenta de asociados, siempre que este rescate este incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento o por los estatutos de la Cooperativa.

Ingresos.

Los ingresos de las actividades ordinarias provenientes de la venta de bienes y servicios, son las entradas brutas de beneficios económicos surgidas en el curso ordinario de la Cooperativa.

Gastos.



Se reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

Los gastos se medirán al costo de los mismos y que puedan medirse de forma fiable (Sección 2, p.2.30)

Se reconocerá el costo venta, en el momento que se realice efectiva una venta de los bienes.

La Cooperativa optará por cualquiera de las siguientes clasificaciones para el desglose de los gastos:

1. Por su naturaleza (Depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y gasto de publicidad), (Sección 5, p.5.11 (a))

2. Por su función (como parte del costo de las ventas o de los costos de actividades de distribución o administración).

Si La Cooperativa opta por clasificar los gastos según su función, tendrá que revelar como mínimo su costo de ventas de forma separada de otros gastos. (Sección 5, p.5.11 (b))

La Cooperativa reconocerá los costos por préstamos como gastos del período, cuando se incurran en ellos. (Sección 25, 25.2)

NOTA 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo de recursos propios y de uso restringido al 31 de diciembre de 2020 y 2019 incluyen los siguientes componentes:

AÑOS	2020	2019
Caja General – Recursos Propios	323.494.371	158.640.755
Bancos y otras entidades	2.739.472.066	3.969.368.859
Bancolombia 70806911410	529.396.263	223.529.354
Davivienda 084469999969	6.381.307	3.400.230
Banco Agrario Risaralda 18620010191	0	6.701.448
Bancolombia Anserma 70806059476	1.185.598	1.184.413
Davivienda Anserma 084469999860	876.550.163	587.298.198
Banco Agrario Risaralda 18620010464	458.605.777	87.669.066
Davivienda Risaralda 08446999977	14.834	14.834
Banco Agrario Belalcázar 18200012393	31.921.455	70.465.423



Banco Agrario Viterbo 18550015715	48.611.875	69.521.070
Banco Agrario San José 18700001615	79.381.198	51.232.867
Banco de Bogotá Anserma 847017373	56.833.456	11.346.198
Fiducia Alianza 100700002456	55.821.352	1.690.029.973
Fiducia Bancolombia 4018906743	12.092.191	11.700.276
Fiducia Alianza 800700005154	430.464.521	75.882.112
Fiducia Davivienda 084400004215	152.212.076	1.079.393.397
Total Efectivo Recursos Propios	3.062.966.437	4.128.009.614

AÑOS	2020	2019
Caja General – Fondos Restringidos	27.729.987	27.729.987
Bancos y otras entidades	286.387.256	347.648.146
Davivienda Anserma 084469919985	134.839.801	203.892.631
Bancolombia FLO 70849968636	1.547.455	143.755.515
Deposito CP Clasif. Efec y Equiv	150.000.000	150.000.000
TOTAL EFEC Y EQUIV RESTINGIDO	314.117.244	525.378.133
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	3.377.083.681	4.653.387.747

Los recursos tomados como de uso restringido corresponden a los saldos en caja y bancos de los recursos FAIRTRADE, los recursos de línea de financiamiento y los CDT.

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS

Al 31 de diciembre las cuentas por cobrar y otras obligaciones de asociados presentan los siguientes saldos:

AÑOS	2020	2019
Préstamos a asociados:		
Cartera Vigente	1.306.126.668	1.405.111.493
Cartera Vencida 91-180 días	0	0
Cartera Vencida 181-360 días	0	0
Cartera Vencida + 360 días	0	0
CARTERA CON ASOCIADOS	1.306.126.668	1.344.511.485
Intereses Cartera Vigente	0	60.600.008



Menos provisión cartera	0	0
Total Cuentas por Cobrar Asociados	1.306.126.668	1.405.111.493

Estos valores corresponden a cuentas por cobrar por ventas de Fertilizantes, dichas cuentas se encuentran respaldadas mediante documentos de compromiso y pagarés.

No hubo deterioro de cuentas por cobrar debido a que estas se encontraban vigentes.

Los préstamos suministrados para compra de fertilizantes, se otorgan a una tasa de interés del 12% anual vencido. Dichos intereses cuando el asociado cancela dentro de los plazos pactados son subsidiados por los recursos FLO. Estos no pueden exceder el 90% de los aportes de cada asociado.

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR VENTAS DE CAFE

Estos valores corresponden a cuentas por cobrar por concepto de ventas de café:

AÑOS	2020	2019
Expocafé S. A	274.457.700	771.350.000
Cafexport S.A.R.L Sucursal Colombia	170.047.186	0
Federación Nacional de Cafeteros	232.540.000	83.360.850
BBI Colombia SAS	489.499.431	328.500.000
Trilacoop Ltda.	902.412.500	752.262.500
Sucafina Colombia SAS	255.750.000	103.125.000
Total Deudores por Ventas de Café	2.324.706.817	2.038.598.350

NOTA 7: OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre se descompone así:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2020	2019
Trilacoop Ltda.	676.992.067	525.087.000
Coopesur	0	14.281



Entidad promotora de salud sanitas S. A	89.700	0
Leidy Johana Puerta Rios	1.553.800	0
Fundación Local Partners	4.694.000	0
J.M. Estrada S. A	267.178.126	0
Cafexport S.A.R.L Sucursal Colombia	2.270.117	0
Hernando Iván Obando Henao	13.823	0
Agroinsumos del Café S. A	4.800.000	0
Sucafina Colombia S.A.S	41.883.996	0
Fernando de Jesús Munera	88.575.000	0
Ecofertil S.A.	631000	0
Turión Naturaleza Gourmet S.AS. ZOMAC	5.487.000	0
RGC América SAS	6.574.829	0
Eléctricos Jeringas S.A.S ZOMAC	66.000	0
Robinson Prias Pineda	21.225	0
Cooperativa de Caficultores de Manizales	1.688.543	0
Wilson Castañeda Marín	7.652.000	0
Mario Alberto Rivera Calle	1.002.700	0
Seguros de Vida Suramericana S.A.	650.831	0
Hugo Ferney Agudelo Benítez	4.800	0
Magnolia Castrillón	122.107	0
Conexred S.A.	446.234	0
Sebastián Jiménez Giraldo	4.000.000	0
Comercializadora Internacional de equipos y maquinaria S.A.S.	155.545	0
Trabajo Seguro Passomet S.A.S.	5.830	0
Coomeva EPS S. A	76.200	0
Cooperativa de caficultores de Aguadas.	0	2.100.000
Mario Holguín Villada	0	629.750
Arrendamientos (Fundación Ecológica).	0	175.000
Arbotek SAS	0	7.801.000
Federación Nacional de Cafeteros	10.882.120	48.202.025
El Samán SAS	0	7.250.000
Monómeros Colombo Venezolanos S.A.	1.848.500	1.525.000
Fecafé	12.578.000	8.191.000
Gómez Rivera Agropecuaria	28.875.000	109.270.500
Cooperativa de caficultores alto occidente de Caldas	0	2.100.000



Cooperativa departamental de caficultores de Risaralda.	0	2.100.000
Yara Colombia	94.000	25.915.358
Alico S.A	0	1.241.170
Cuentas por cobrar intereses	57.046.705	60.600.008
Avances y anticipos entregados	2.045.558	4.079.558
Anticipo retención en la fuente	10.485.558	8.253.008
Otras Cuentas por Cobrar	0	8.143.231
Total Otras Cuentas por Cobrar	1.240.490.914	822.677.889

Las cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2020 aumentaron en \$ 417.813.025 con respecto al año anterior. La cifra más representativa es el préstamo otorgado a TRILLACOOPT LTDA por valor \$ 676.992.067 la tasa de interés es del 7% anual más los dividendos decretados que aún no han sido cancelados.

NOTA 8: INVENTARIOS

Al 31 de diciembre los inventarios de mercancías para la venta corresponden a:

INVENTARIOS	2020	2019
Café Pergamino, Excelso y Subproductos	7.711.278.597	2.518.548.415
Fertilizantes	551.783.346	586.472.312
Material de Empaque	110.811.287	178.082.033
Cacao	81.562.342	34.089.073
Total Inventario Propio	8.455.435.573	3.317.191.833
Café en depósito	576.318.931	376.579.166
Total Inventarios de Mercancías	9.031.754.504	3.693.770.999

El rubro de inventarios registra a diciembre 31 de 2020 un incremento del **144,51%** respecto a diciembre del año anterior. El rubro más representativo es el del inventario de café pergamino, excelso y subproductos debido al incremento en el precio de compra de este.

Los saldos contabilizados en las cuentas de inventarios de mercancías fueron verificados periódicamente por la Revisoría Fiscal de la Cooperativa, mediante la realización de inventarios físicos efectuados en las diferentes sucursales. De cada inventario se elaboraron informes a la gerencia y consejo de administración y se verificaron los registros contables de los ajustes respectivos por los sobrantes y faltantes encontrados en dichos inventarios.

Carrera 5a No 22-04 Av. El Libertador Anserma Cds Tels. 8532512-8532513-8532560

E-Mail informacion@cooperativaanserma.com.co

NOTA 9: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El saldo de Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre corresponde únicamente a los valores de la prima de seguros y licencias de office adquiridos por la Cooperativa, que faltaba por amortizar al cierre del ejercicio.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2020	2019
Licencias office	8.640830	3.630.000
SeguGros	6.321.008	5.131.106
Total Gastos Anticipados	14.961.838	8.761.106

NOTA 10: ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre las inversiones permanentes corresponden a aportes en entidades del gremio cafetero con las que la cooperativa mantiene operaciones en desarrollo de su objeto social, las cuales no fueron objeto de ajuste en la vigencia 2.020, por considerarse que están registradas a un valor razonable.

INVERSIONES PERMANENTES	2020	2019
Expocafé S.A.	2.632.513.954	2.632.513.954
Trillacoop Ltda.	1.368.222.099	1.368.222.099
Agroinsumos del Café	201.900.000	201.900.000
La Equidad	22.464.144	17.197.326
Total Inversiones Permanentes	4.225.100.197	4.219.833.379

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

NOTA 11: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El siguiente es el detalle y movimiento de la propiedad, planta y equipo por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2020	2019
Construcciones en curso	86.790.000	0

Edificios	2.625.895.690	2.573.445.706
Maquinaria y equipo	1.383.854.801	1.262.002.851
Equipos de Cómputo y telecomunicaciones	227.198.872	179.834.164
Muebles y Equipos de Oficina	173.022.039	132.028.688
Terrenos	378.316.595	209.892.705
Equipo de Transporte	512.313.461	293.410.460
Equipo de Laboratorio	145.128.853	143.343.853
Bienes de fondos sociales	1.904.439	1.904.439
Activo Fijo Bruto	5.534.424.750	4.795.862.866
Menos depreciación acumulada	(2.743.506.000)	(2.574.160.200)
Propiedad Planta y Equipo Valor Neto	2.790.918.750	2.221.702.666

El sistema de depreciación utilizado es línea recta. Durante el periodo la propiedad planta y equipo tuvo un incremento en los siguientes rubros por valor total de: \$ 738.561.884= así:

COMPRAS DE ACTIVOS FIJOS	2020
Construcciones en curso	86.790.000
Edificios	52.449.984
Maquinaria y equipo	121.851.950
Equipos de Cómputo y telecomunicaciones	47.364.708
Muebles y Equipos de Oficina	40.993.351
Terrenos	168.423.890
Equipo de transporte	218.903.001
Equipo de Laboratorio	1.785.000
Total Compras de Activos fijos año	738.561.884

NOTA 12: OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO:



OBLIGACIONES FINANCIERAS	2020	2019
Agroinsumos- Línea de Crédito	0	53.885.700
Federación Nacional de Cafeteros – Línea de Crédito	462.384.415	0
Total Obligaciones Fras Corto Plazo	462.384.415	53.885.700

La Cooperativa cerró el año 2020 con unas obligaciones a corto plazo por valor de \$462.384.415 correspondientes la línea de crédito que tenemos con la Federación, este no genera intereses y se tiene un plazo para cancelar de 90 días.

NOTA 13: CUENTAS POR PAGAR.

CUENTAS POR PAGAR	2020	2019
Servicios Públicos	15.911.640	4.648.268
Seguros	27.367.123	0
Gastos de viaje	0	997.500
Mantenimiento y Reparaciones	0	16.779.237
Fletes transporte de carga	20.976.872	854.707
Acreedores generales	27.318.084	64.050.327
Cuentas por pagar activos fijos	21.660.750	31.244.500
Cheques pendientes de cobro	3.148.573.339	0
Reliquidaciones compras de café	18.311.976	32.470.794
Retención y Aportes de Ley	68.142.533	74.940.273
Proveedores nacionales	874.042.387	59.574.202
Prometientes compradores	0	86.253.436
Otras cuentas por pagar	601.953	
Total Cuentas por Pagar	4.222.906.657	371.813.244

El valor de PROVEEDORES NACIONALES incluye:

PROVEEDORES NACIONALES	2020	2019
Proveedores Nacionales Café	715.595.587	7.488.892
Gamboa Posada Daniel	2.017.508	0
Expocafé S. A	699.806.170	0
González Peñuela Eduardo	63.253	0
Acevedo Franco Alfonso	279.355	0
Giraldo Guarín Carlos Enrique	7.392.268	7.392.268
Cofficoop	0	96.624

Sánchez Céspedes Juan Pablo	637.173	0
Orozco Castaño Francisco Omar	1.363.021	0
Castaño Ospina Elio Fabio	985.350	0
Valencia Celi María Cristina	983.184	0
Román Herrera Luz Esperanza	2.068.305	0
Proveedores fertilizantes y mercancías	158.446.800	52.085.310
Federación Nacional de Cafeteros de Colombia	0	1.477.500
Nutrición de plantas S. A	32.194.500	23.770.810
Disan Colombia S. A	102.175.000	0
Mineros de Colombia S.A	0	287.000
Precisagro SAS	13.110.000	26.550.000
Growing Crops Company S.A.S	10.968.003	0
Sub-total Proveedores	874.042.387	59.574.202
Café en depósito	576.318.931	376.579.166

NOTA 14: BENEFICIO A LOS TRABAJADORES

Los Beneficios a los Trabajadores se detallan como sigue:

OBLIGACIONES LABORALES	2020	2019
Nomina por pagar	12.236.844	154.517
Cesantías Consolidadas	92.305.360	86.543.520
Intereses a las Cesantías	0	10.852.997
Vacaciones Consolidadas	76.099.175	51.530.802
Prima de Vacaciones	4.952.935	5.152.072
Prima de Antigüedad	7.170.793	5.560.759
Total Obligaciones Laborales	192.764.607	159.794.667

NOTA 15: IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR

IMPUESTOS POR PAGAR	2020	2019
Retención en La Fuente por Pagar	50.279.070	24.193.262
Rete Ica por pagar	2.861.812	2.008.961
Impuesto de Industria y Comercio	10.530.130	6.426.290
Impuesto a las Ventas	422.441	191.511
Total Impuestos por Pagar	64.093.453	32.820.024



NOTA 16: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2020	2019
Cuentas por Pagar a Ex asociados	69.978.318	71.924.313
Total Otras Cuentas por Pagar	69.978.318	71.924.313

Corresponde a los valores adeudados a los Asociados Retirados de la cooperativa, por concepto de reintegro aportes, y excedentes, después de haber cancelado sus obligaciones con la Cooperativa.

NOTA 17: FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales al 31 de diciembre de descomponen así:

FONDOS SOCIALES	2020	2019
Fondo Social Fairtrade	2.693.491.936	2.330.483.235
Fondo Social de Solidaridad	111.651.464	155.697.112
Total Fondos Sociales	2.805.143.400	2.486.180.347

FONDO DE FAIR TRADE

Este fondo se alimenta con el premio recibido por ventas de café FLO a Federación, Expocafé, ECOM, SUCAFINA y Cafexport recibidos en el 2020 \$ 1.356.028.088, por el premio recibido en el 2020 por ventas RGC por parte de Trillacoop \$ 61.510.688 y prima dirigida a Nespresso recibida por parte de SUCAFINA \$ 328.534.223 Dichos recursos serán ejecutados en la Vigencia 2.021 de acuerdo a disposiciones de la Asamblea.

El fondo está conformado de la siguiente manera:

Saldo pendiente de Ejecución a Diciembre 31 de 2.020	947.418.937
(+) Recibido Flo por Premio Social año 2020	1.356.028.088
(+) Recibido RGC por Premio social año 2020	61.510.688
(+) Recibido Nespresso por Premio social año 2020	328.534.223
Saldo disponible para Ejecución durante el año 2021	2.693.491.936

FONDO DE SOLIDARIDAD

El fondo de solidaridad cerró con un saldo de \$ 111.651.464 De acuerdo con las disposiciones vigentes, por lo menos el 10% de los excedentes cooperativos del año debe apropiarse para aumentar dicho fondo.

Este fondo debe ser utilizado para atender los gastos por auxilio funerario, seguro de vida y calamidades ambientales de los asociados.

NOTA 18: ANTICIPOS VENTAS DE CAFÉ

El valor de los anticipos recibidos por las negociaciones de Café al 31 de diciembre es el siguiente:

ANTICIPOS RECIBIDOS DE CLIENTES	2020	2019
Expocafé S.A.	892.891.975	1.021.957.000
José Omar Piedrahita Gamba	0	1.812.500
Precooperativa de Comercio agropecuario	0	28.035.694
Compañía Colombiana Agroindustrial SAS	0	406.760.692
Cooperativa Multiactiva de negocios	0	461.520
Cooperativa Agropecuaria de Anserma	0	3.599.195
Sucafina Colombia SAS	1.416.325.130	1.089.287.500
Café Jesús Martín SAS	0	3.000
Total Anticipos Recibidos de Clientes	2.309.217.105	2.551.917.101

NOTA 19: INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCERO:

El saldo a 31 de diciembre de 2020 por este concepto era de \$ 26.087.632 y estaba discriminado así:

INGRESOS ANTICIPADOS	2020	2019
Prima seguro prestamos asociados	2.918.983	1.919.909
Programa C.A.F.E Practices	1.261.719	3.361.947
Otros Programas	21.906.930	17.601.311
Total Ingresos recibidos por anticipado	26.087.632	22.883.167



NOTA 20: APORTES SOCIALES

El capital de la Cooperativa es variable e ilimitado y está representado por certificados de aportación. El valor de los aportes sociales a 31 de diciembre del año 2020 era de **\$ 5.211.766.427**

Por Estatutos la Cooperativa de Caficultores de Anserma tiene estipulado que la suma de mil (1.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes, representa el monto mínimo de Aportes Sociales no reducibles durante la existencia de la Cooperativa, monto que ha sido aportado por los asociados en su totalidad

Al 31 de diciembre de 2020 la Cooperativa tenía 2.158 asociados de los cuales 1.553 estaban hábiles, los cuales disminuyeron un 6% con respecto al año 2019, esto se debe al cambio de topes para habilidad, ahora los asociados deben vender mínimo 30 arrobas por hectárea del área que tengan registrada, además de no tener deudas vencidas con la Cooperativa.

Igualmente, por disposición del Consejo de Administración a partir del 13 de enero del 2001, se efectúa un descuento para los asociados del 1% sobre las ventas de café Federación vía capitalización y para los no asociados el 0.5 %.

NOTA 21: RESERVAS Y APROPIACIONES DE EXCEDENTES

RESERVAS	2020	2019
Reserva Protección de Aportes	1.395.477.107	1.239.099.249
Reserva Resultado no Operacional	978.772.379	763.567.383
Reserva asambleas	19.119.635	19.119.656
Revalorización de Patrimonio	43.422.104	43.422.104
Total Reservas	2.436.791.225	1.911.152.072

Con los excedentes del ejercicio 2019, después de descontar el rubro de operaciones con terceros (25,78%) del total de excedentes, se apropió el 20% del primer remanente para la reserva de protección de aportes \$ 156.377.858 y se crea una reserva para futuras ampliaciones por \$ 215.204.996 lo que queda después de la valorización de aportes correspondiente al 3,80%.

NOTA 22: FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	2020	2019	VARIACION
Fondo especial	1.328.021.435	1.056.435.528	271.585.907

Fondo de mercadeo productos agrícolas	64.583.652	64.583.652	0
Fondo de infraestructura física	51.500.728	51.500.728	0
Fondos sociales capitalizados	311.496.145	9.456.185	302.039.960
Total Fondos Destinación Específica	1.755.601.960	1.181.976.093	573.625.867

La variación de \$ 271.585.907 del fondo especial corresponde al valor de los excedentes obtenidos durante el año 2019 por operaciones con terceros, dando cumplimiento al artículo 10 de la ley 79 de 1988.

Los fondos de mercadeo de productos agrícolas e infraestructura física fueron creados por la Federación Nacional de Cafeteros, mediante el descuento de un valor de las comisiones pagadas a la cooperativa por compra de café con recursos del Fondo Nacional del café.

Los fondos sociales capitalizables incrementaron en \$ 302.039.960 ya que en asamblea se aprobó el traslado de \$240.000.000 de lo que se aprobó en el presupuesto Flo para las ampliaciones de la planta de beneficio y \$62.039.960 de la prima recibida de todos al agua para la compra del camión.

NOTA 23: INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

VENTAS DE CAFÉ, CACAO Y FERTILIZANTES:

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	2020	2019
Ingresos por ventas de Café, Cacao y empaques.	71.913.869.776	76.097.538.237
Ingresos por ventas de Fertilizantes	5.940.648.813	4.869.939.501
Total Ingresos Actividades Ordinarias	77.854.518.589	80.967.477.738

INGRESOS POR SERVICIOS:

INGRESOS POR SERVICIOS	2020	2019
Ingresos por servicios de transporte	45.609.017	30.380.953
Ingresos por Servicios Secado y otros	345.092.862	342.906.308
Intereses por cartera comisiones y Futuros	183.835.967	169.559.615
Servicio de maquila	5.672.250	6.256.076

Total Ingresos por Servicios	580.210.096	549.102.952
INGRESOS ADMINISTRATIVOS		
Cuotas de afiliación	1.921.356	2.386.324
Otros ingresos administrativos	97.761	74.071
Total Ingresos Administrativos	2.019.117	2.460.395
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		
Incentivos FNC	36.195.524	48.083.305
Ingresos sobreprecios FLO	231.516.285	625.523.552
Total Ingresos Ordinarios	267.711.809	673.606.857
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	78.704.459.611	82.192.647.942

NOTA 24: COSTOS DE VENTAS

Los costos de ventas corresponden a los costos de compra de los Fertilizantes, del Café y del Cacao.

COSTO DE VENTAS	2020	2019
Costos de Ventas por Fertilizantes	5.575.138.145	4.608.181.441
Costos de Ventas por Café	68.717.119.190	71.908.996.947
Costos de Ventas por Cacao	673.495.075	379.090.729
Total Costo de Ventas	74.765.752.410	76.896.269.117

NOTA 25: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Esta cuenta se compone al 31 de diciembre de:

GASTOS ADMINISTRATIVOS	2020	2019
Beneficios a empleados	466.418.136	447.680.021
Sueldos	287.814.689	239.062.959
Horas extras	407.209	1.936.692
Viáticos	1.789.840	11.462.894
Incapacidades	2.449.643	5.456.721
Auxilio de transporte	9.102.580	8.241.252
Cesantías	26.009.197	23.078.687
Intereses a las cesantías	3.101.726	2.802.551
Prima Legal	26.022.840	23.330.292

Prima extralegal	2.358.756	8.143.992
Prima de vacaciones	7.346.103	7.802.161
Prima de antigüedad	729.585	566.006
Vacaciones	17.830.817	11.023.403
Bonificaciones	13.841.094	13.841.094
Indemnizaciones laborales	1.602.720	0
Dotación a trabajadores	2.902.398	3.568.760
Auxilios al personal	3.150.478	10.403.028
Aportes Salud	13.391.300	13.081.100
Aportes pensión	31.448.900	34.049.400
Aportes ARL	1.541.700	1.499.700
Aportes cajas de compensación	11.989.300	11.131.000
Aportes ICBF	4.726.300	4.616.900
Aportes Sena	3.150.900	3.077.700
Seguros	0	0
Capacitación al personal	7.551.155	9.503.729
Gastos Generales	168.854.428	560.368.753
Honorarios	96.480.795	109.343.676
Impuestos	420.000	507.000
Seguros (directivos-empleados-fraude)	28.488.835	24.962.230
Mantenimientos y Reparaciones	510.750	10.025.317
Aseo y Elementos	0	1.360.966
Cafetería	46.000	85.500
Servicios Públicos (teléfono celular)	4.183.130	3.686.772
Transportes, fletes y acarreos	193.000	28.500
Papelería y Útiles de Oficina	3.116.189	7.036.708
Fotocopias	0	0
Suministros	1.832.043	1.511.254
Publicidad y propaganda	0	5.730.000
Contribuciones y Afiliaciones	2.668.800	2.517.600
Gastos de Asamblea	4.328.200	619.044
Gastos Directivos	18.734.696	29.576.100
Gastos Comité Educación	2.295.000	2.713.100
Reuniones y Conferencias	107.200	14.721.475
Gastos legales	2.918.700	3.784.480
Gastos de Representación	0	0

Gastos de viaje	1.720.390	24.904.759
Servicio de Temporales	0	0
Sistematización	0	0
Suscripciones y Publicaciones	810.700	1.273.058
Adecuación e instalación	0	0
Gastos Fondo de Bienestar Social	23.558.968	152.895.691
Gastos Fondos de Solidaridad	0	0
Gastos de atención a terceros	1.258.756	12.762.437
Gastos Apoyos a la Comunidad	22.602.500	81.220.000
Gastos Casino y Restaurante	426.241	1.810.216
Gastos varios	198.269	5.151.145
Gastos Peajes y Parqueaderos	354.400	683.438
Gastos apoyos gremiales	0	4.750.000
Otros (Mensajería, atención empleados)	2.799.684	22.660.570
IVA mayor valor	2.455.099	34.047.717
Deterioro Cartera	8.160.642	2.203.187
Amortizaciones (Seguros)	2.361.385	0
Depreciación	17.585.368	17.248.058
Edificaciones	0	0
Muebles y Equipos de Oficina	2.928.571	3.388.072
Equipo de cómputo y comunicación	6.061.847	4.563.207
Equipo de transporte	8.361.650	9.121.800
Equipó médico y científico	0	0
Maquinaria y equipo	0	0
Bienes fondos sociales	233.300	174.979
Total Gastos Administrativos	717.033.876	1.027.500.019

Los gastos de administración disminuyeron en un 30% con respecto al año anterior en \$ 310.466.143.

NOTA 26 GASTOS DE VENTAS

Los gastos de ventas corresponden a todos aquellos gastos relacionados con la actividad económica principal así:

GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS	2020	2019
Beneficios a empleados	1.400.934.839	1.648.484.726
Sueldos	788.372.749	775.799.003

Horas extras	22.530.511	37.616.362
Viáticos	13.736.119	27.110.460
Incapacidades	3.805.235	7.913.841
Auxilio de transporte	51.879.549	54.722.827
Cesantías	80.273.652	83.923.028
Intereses a las cesantías	8.440.704	8.793.735
Prima Legal	79.692.541	74.673.150
Prima extralegal	14.545.035	33.214.112
Prima de vacaciones	4.050.062	6.076.577
Prima de antigüedad	612.636	358.076
Vacaciones	46.367.097	47.079.021
Bonificaciones	37.480.404	229.644.070
Indemnizaciones laborales	10.360.103	1.131.759
Dotación a trabajadores	13.560.705	19.873.439
Auxilios al personal	26.565.214	20.537.338
Aportes Salud	4.277.900	5.717.384
Aportes pensión	97.035.100	117.375.627
Aportes ARL	12.131.500	12.724.500
Aportes cajas de compensación	37.007.300	38.971.900
Aportes ICBF	0	621.400
Aportes Sena	0	414.600
Seguros	14.415.108	10.401.960
Gastos médicos y medicamentos	0	0
Otros beneficios empleados	33.795.415	33.790.557
Otros costos	875.874.388	981.160.387
Honorarios	267.500	5.500.000
Impuestos	26.190.295	20.205.155
Arrendamientos	31.344.888	39.888.095
Seguros	137.269.785	62.158.975
Mantenimientos y Reparaciones	189.028.859	345.688.308
Aseo y Elementos	3.919.933	7.286.442
Cafetería	9.643.068	8.186.972
Servicios Públicos	163.650.401	152.053.172
Correo y Mensajería	5.633.226	3.353.758
Transporte, Fletes y Acarreos	217.033.442	234.724.610
Papelería y Útiles de Oficina	7.286.599	17.663.288

Fotocopias	0	0
Suministros (Equipo de Cómputo, Mantenimiento y Vehículos)	48.987.051	54.536.539
Publicidad y Propaganda	14.690.788	600.000
Contribuciones y Afiliaciones	7.797.112	8.530.842
Reuniones y conferencias	3.638.065	8.787.712
Gastos legales	1.569.633	11.600
Gastos de viaje	3.433.735	10.964.877
Temporales	108.502	1.020.042
Sistematización	4.381.506	0
Adecuación e instalación	0	0
Otros gastos por servicios	63.295.129	82.258.998
Servicios de Trilla	0	0
Cargues y Descargues	57.479.780	80.581.801
Otros servicios	5.815.349	1.677.197
Diversos	177.151.562	341.345.462
Combustibles y Lubricantes	45.084.154	61.231.462
Casino y Restaurante	7.360.446	19.138.608
Gastos varios	47.186.438	48.512.803
Otros gastos (salud Ocupacional, parqueaderos y peajes, envases, empaques)	65.697.587	98.655.182
IVA Mayor valor	9.692.534	79.380.621
Premios concursos	700.000	19.248.278
Marcas y patentes	0	1.278.800
Acuerdos Conciliatorios (retiro pablo Emilio bedoya)	1.430.403	13.899.708
Depreciación	180.599.151	171.815.718
Edificaciones	85.190.669	86.795.997
Equipo laboratorio	5.538.927	3.524.281
Maquinaria y equipo	48.781.246	51.115.307
Equipo de Oficina	10.942.519	11.070.703
Equipo de cómputo y comunicación	26.820.192	19.309.430
Equipo de transporte	3.325.598	0
Impuesto 4 x 1.000	297.267.935	243.651.006
Total Gastos Operacionales de Ventas	2.995.123.004	3.468.716.297

Los gastos de ventas disminuyeron con respecto al año anterior en \$ 473.593.293.

NOTA 27: OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre, corresponden principalmente a:

OTROS INGRESOS	2020	2019
Dividendos Agroinsumos	0	0
Dividendos Expocafé	0	0
Dividendos Trillacoop	0	75.087.000
Utilidad en Venta de Activos	27.337.601	0
Intereses CDTS - Fiducias	222.125.619	130.096.821
Indemnización por Siniestros-Incapacidad	11.263.433	7.069.881
Recuper.-(Prov.Cartera, reitegro gtos	108.738.221	131.599.643
Aprovechamientos	2.242.015	5.729.231
Arrendamiento de inmuebles	7.568.064	6.238.137
Otros ingresos diferentes al objeto social	22.621.522	0
Total Otros Ingresos	401.896.475	355.820.713

NOTA 28: GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre esta cuenta se compone de:

GASTOS FINANCIEROS	2020	2019
Gastos Bancarios	31.894.108	48.480.645
Comisiones.	13.400.753	28.563.395
Intereses financieros	54.606.227	363.504
Total Gastos Financieros	99.901.088	77.407.544

Los gastos bancarios corresponden al valor de chequeras y el acceso a datafono, los intereses financieros disminuyeron debido a que las obligaciones financieras también lo hicieron.

NOTA 29: OTROS GASTOS

Al 31 de diciembre, corresponden principalmente a:

OTROS GASTOS	2020	2019
---------------------	-------------	-------------



Perdida en venta y retiro de bienes	0	3.858.128
Multas, sanciones y litigios	12.508.693	11.593.624
Auxilios y donaciones	10.000.000	263.348
Impuestos asumidos	3.400.705	6.151.616
Costos y Gastos de ejercicio anterior	500.615	3.233.762
Total Otros Gastos	26.410.013	25.100.478

El rubro de otros gastos aumentó en \$1.309.535

NOTA 30: ESTADO DE CUENTAS DIRECTIVOS

El siguiente es el estado de cuentas a 31 de diciembre de 2020 de los directivos de la Cooperativa de Caficultores de Anserma.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Principal	Aportes	Saldo Cartera	Auxilios para transporte
Directivo 1	1,255,126	891,000	631,800
Directivo 2	3,663,504	-	1,474,200
Directivo 3	3,232,250	1,344,000	1,390,100
Directivo 4	31,880,575	-	631,800
Directivo 5	12,368,082	2,482,000	2,235,589
Directivo 6	2,136,560	507,500	874,200
Directivo 7	2,369,393	1,535,000	1,297,520

Suplente	Aportes	Saldo Cartera	Auxilios para transporte
Directivo 8	1,643,033	-	-
Directivo 9	1,575,168	791,444	-
Directivo 10	2,182,684	-	-
Directivo 11	8,377,640	4,871,000	-
Directivo 12	4,365,675	-	-
Directivo 13	3,226,112	1,980,000	-
Directivo 14	7,164,561	3,863,000	105,300

**JUNTA DE
VIGILANCIA:**

Principal	Aportes	Saldo Cartera	Auxilios para transporte
Directivo 1	4,003,985	1,617,000	631,800
Directivo 2	5,013,845	2,084,500	315,900
Directivo 3	8,725,343	3,266,000	315,900

Suplente	Aportes	Saldo Cartera	Auxilios para transporte
Directivo 4	829,876	633,500	315,900
Directivo 5	1,547,387	-	315,900
Directivo 6	1,878,130	-	526,500

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Principal	Aportes	Saldo Cartera	Auxilios para transporte
Directivo 1	3,910,641	2,180,500	315,900
Directivo 2	5,203,631	-	315,900
Directivo 3	4,079,404	447,500	105,300
Directivo 4	8,782,958	5,000,000	-
Directivo 5	7,164,561	3,863,000	315,900

Suplente	Aportes	Saldo Cartera	Auxilios para transporte
Directivo 6	781,057	529,000	105,300
Directivo 7	1,675,291	457,500	210,600
Directivo 8	2,659,359	2,042,000	210,600
Directivo 9	3,378,635	492,891	-



NOTA 31: APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las revelaciones que se acompañan fueron aprobados por el consejo de Administración y el Representante Legal, de acuerdo con el Acta No. 137 de fecha 11 febrero de 2021, para ser presentados a la Asamblea General de Delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

NOTA 32: HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos y revelaciones de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020.

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros.

LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO.

Gerente

NATALIA GIRALDO CORRALES.

Contadora

T.P. 109890-T

CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON

Revisora Fiscal

T.P. 35267-T

Delegada de Auditorias y Consultorías S.A.S

(Ver dictamen adjunto)