

INFORME DE GESTIÓN ASAMBLEA GENERAL DE SOCIADOS 2018



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES Y DISTRIBUIDORES DE COLOMBIA COTRADISCOL

Mediante el presente documento, y en cumplimiento de la ley 603 de 2002, damos a conocer el informe de gestión administrativa y financiero de Cotradiscol, a si, como los acontecimientos acaecidos desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre de 2018.



CONTENIDO INFORME DE GESTION 2018

1. ORGANISMOS DE DIRECCIÓN Y CONTROL.....	2
2. OBJETIVOS DEL ANALISIS ECONOMICO Y SOCIAL.....	3
3. OBJETIVOS DEL ANALISIS ECONOMICO Y SOCIAL.....	3
4. Evaluación del Estado de Cambios en la Situación financiera.....	3
4.1. Análisis Del Activo.....	3
4.2. Análisis Del Pasivo.	4
4.3. Análisis Del Patrimonio	5
5. Evaluación del estado de resultados.....	6
5.1. ANALISIS DE LOS INGRESOS	6
5.2. ANALISIS DE GASTOS.	8
6. BALANCE SOCIAL DE COTRADISCOL.	11

1. ORGANISMOS DE DIRECCIÓN Y CONTROL

ORGANOS DE ADMINISTRACION Y CONTROL

CONSEJO DE ADMINISTRACION

JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente:

RODOLFO CAMPOS SANCHEZ

Secretario:

OSCAR FERNANDO RUEDA GOMEZ

Tesorero:

NELSON HERNANDEZ

PRINCIPALES:

- JHON FREDY GOMEZ VALBUENA.
- CARLOS YALIT MARTINEZ.
- JULIO MARTINEZ VARGAZ.

SUPLENTES

Vocal 1:

HENRY LEAL LEON.

Vocal 2:

MAYELVI BARRIOS CHAPETA

SUPLENTES:

- CARLOS ALFREDO BEBOYA

GERENCIA:

- LUIS ERIQUE GUERRERO ACEVEDO

2. OBJETIVOS DEL ANALISIS ECONOMICO Y SOCIAL

- Presentar los resultados sociales y económicos en cumplimiento de los valores y principios Cooperativos contemplados los estatutos de cotradiscol y fundamentados en la ley cooperativa.
- Promover el fortalecimiento del Balance Social como una herramienta estratégica de evaluación sistemática del actuar cooperativo respecto de los resultados alcanzados en periodos anteriores.
- Dar a conocer a la comunidad cooperativa y a nuestros asociados los resultados obtenidos mediante la presentación de su informe.

3. OBJETIVOS DEL ANALISIS ECONOMICO Y SOCIAL

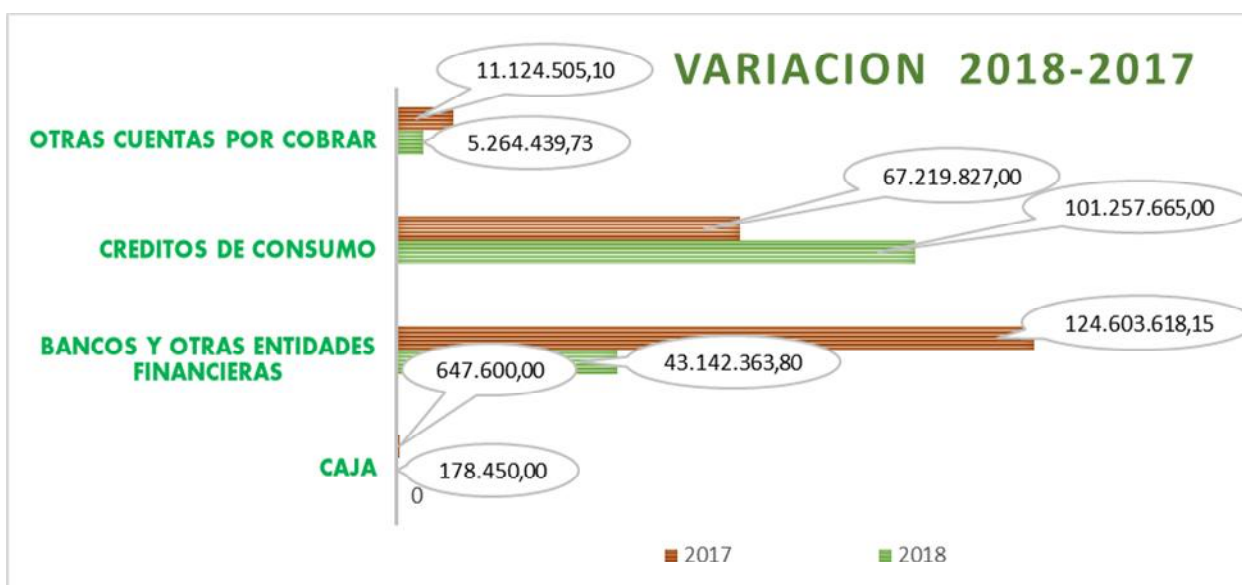
Para el consejo de administración y la Gerencia de COTRADISCOL teniendo en cuenta el compromiso y responsabilidad directiva, es deber dar a conocer a sus asociados Balance Financiero y Social, para lo cual se realizó una recopilación y evaluación de la información contenida en los libros de contabilidad bajo un estricto y dedicado trabajo el cual permitirá evidenciar el cumplimiento del sentir cooperativo y la transferencia solidaria, cuantificando los beneficios y valores agregados obtenidos por el asociado como parte de su participación activa en la utilización de los servicios y convenios que tiene la entidad a su disposición.

4. Evaluación del Estado de Cambios en la Situación financiera.

4.1. Análisis Del Activo.

Para el año 2018 el activo presenta una disminución de \$53.938.847,72 con relación al año 2017, entre las principales variaciones que se presentaron encontramos la disminución de la cuenta de **BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS**, la cual para el año 2018 presento un saldo de \$43.142.363,80 y el año 2017 su saldo era de \$124.603.618,15 evidenciando una a disminución de \$ 81.461.254,35 estos cambios obedecen a aumentos en la cuenta de **CREDITOS DE CONSUMO**, como se puede evidenciar su incremento fue de \$ 34.037.838,00, indicando que se fortaleció el servicio de créditos a los asociados; de otra parte se observa una disminución de 52.68 % en **OTRAS CUENTAS POR COBRAR**, lo cual representa la gestión de cobro efectuada por la cooperativa con relación al año 2017, pasando de \$11.124.505 a 5.264.439 ,se espera que para el año 2019 la cartera la cartera de cotradiscol se haya recaudado en un 90%.

NOMBRE	2018	2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
CAJA	178.450,00	647.600,00	-469.150,00	-72,44
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	43.142.363,80	124.603.618,15	-81.461.254,35	-65,38
CREDITOS DE CONSUMO	101.257.665,00	67.219.827,00	34.037.838,00	50,64
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.264.439,73	11.124.505,10	-5.860.065,37	-52,68
ACTIVOS MATERIALES	744.864,00	931.080,00	-186.216,00	-20,00
			-	
ACTIVO	150.587.782,53	204.526.630,25	53.938.847,72	-26,37



4.2. Análisis Del Pasivo.

Como se puede evidenciar el **PASIVO**, para el año 2018, presento una disminución de \$33.655.885,98, esto es un aspecto positivo para la cooperativa dado durante el año 2018 se cumplió con un 84% de los compromisos adquiridos por cotradiscol.

La mayor disminución se puede ver en las **CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS** por concepto de honorarios, devoluciones de aportes, pagos a las entidades de control (DIAN Y ALCALDIA) que fue de \$26.308.063 con relación al año 2017.

Otro rubro representativo que disminuyo fue **OTROS PASIVOS**, pues se cumplió con la entrega de los dineros que se tenían para el pago de servicios y se realizo las devoluciones de los valores que estaban sobrando en consignaciones hechas de más por parte de sus asociados.

Se observó una inversión de fondo de solidaridad social, en el cumplimiento de los deberes de cooperativa,

NOMBRE	2018	2017	VARIACION ABSILUTA	VARIACION RELATIVA
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	3.709.737,14	30.017.800,64	-26.308.063,50	-87,64
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	874.280,37	1.874.280,37	-1.000.000,00	-53,35
OTROS PASIVOS	1.410.952,47	7.758.774,95	-6.347.822,48	-81,81
PASIVOS	5.994.969,98	39.650.855,96	-33.655.885,98	-84,88



4.3. Análisis Del Patrimonio

El patrimonio durante el año 2018 presentó una disminución del 9.73% que en pesos equivale a \$16.046.755 con ocasión de los retiros de algunos de sus asociados, pero a su vez se observa que este año se presentó una utilidad de \$1.770.135 lo cual, a pesar de los retiros presentados indica que cotradiscal es sostenible si se continúan desarrollando actividades y promoviendo los convenios que tiene la cooperativa.

NOMBRE	2018	2017	VARIACION ABSILUTA	VARIACION RELATIVA
APORTES ORDINARIOS	143.646.198,4	165.699.295,6	-22.053.097,22	-13,31
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	3.412.684,63	3.412.684,63	0	0,00
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	1.770.135,48	-4.236.205,93	-2.466.070,45	-141,79
TOTAL PATRIMONIO	148.829.018,5	164.875.774,3	-16.046.755,81	-9,73



5. Evaluación del estado de resultados.

5.1. ANALISIS DE LOS INGRESOS

Se observa una disminución de los ingresos de \$30.578.232, entre los rubros más representativos tenemos:

INGRESOS POR SERVICIOS cuya disminución fue de \$ 13.859.449 y **OTROS INGRESOS** que paso de 23.600.000 a cero, estos últimos en razón a que en el

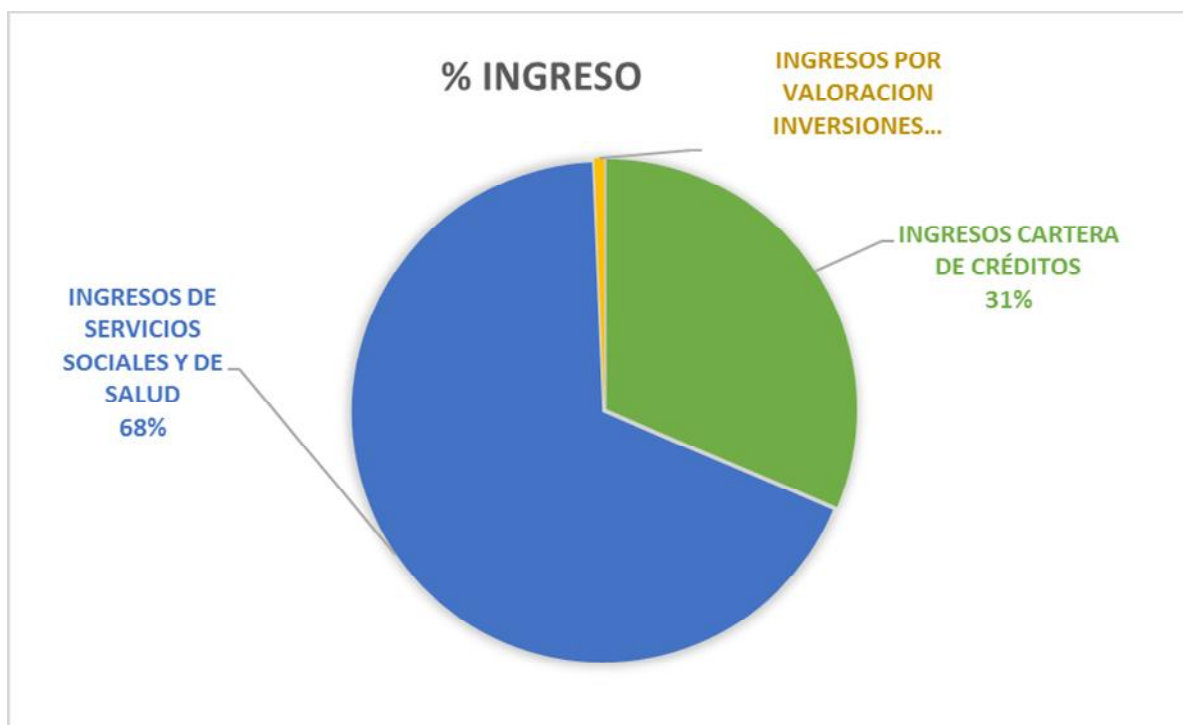
año 2017 cotradiscol presto un servicio de intermediación a sus asociados relacionado con el sistema de gestión, los cuales a 2018 se encontraban cancelados en su totalidad por ende no se presentó ingreso en este rubro.

A su vez se evidencia un incremento de \$7.567.832 en **LA CARTERA DE CRÉDITO** el cual es consecuente con la disminución del activo para incrementar las utilidades de la cooperativa.

NOMBRE	2018	2017	VARIACION ABSILUTA	VARIACION RELATIVA
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	21.000,00	-21.000,00	(100,00)
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	15.706.948,00	8.139.116,00	7.567.832,00	92,98
INGRESOS DE SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	34.025.106,00	47.884.555,00	-13.859.449,00	(28,94)
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOC	200.000,00	330.000,00	-130.000,00	(39,39)
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	326.108,46	797.293,22	-471.184,76	(59,10)
OTROS INGRESOS	0	23.600.000,00	-23.600.000,00	(100,00)
RECUPERACIONES DETERIORO	30.000,00	0	30.000,00	-
INDEMNIZACIONES	0	117.000,00	-117.000,00	(100,00)
DIVERSOS	8.679,20	-13.890,04	22.569,24	(162,49)
INGRESOS	50.296.841,66	80.875.074,18	-30.578.232,52	

Como se observa en la siguiente grafica los ingresos de cotradiscol están representados en su mayoría por el **SERVICIO DE PREVISIÓN DE SEGURIDAD** que se presta a los asociados de la cooperativa los cuales en el año 2018 representaron un 66%, seguida de la **CARTERA DE CRÉDITO** que representa un 31%.

NOMBRE	2018	% INGRESO
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	15.706.948,00	31%
INGRESOS DE SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	34.025.106,00	68%
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOC	200.000,00	0%
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	326.108,46	1%
RECUPERACIONES DETERIORO	30.000,00	0%
DIVERSOS	8.679,20	0%
INGRESOS	50.296.841,66	100%



5.2. ANALISIS DE GASTOS.

Los gastos para el año 2018 en comparación con el año 2017 presentan una disminución en pesos de \$36.584.573, los más representativos son los gastos generales, por valor de \$24.152.397 esto debido a que durante el año 2018 no se

pagó revisoría fiscal si no de los primeros cuatro meses, el gasto de representación, papelería, cafetería entre otros en su mayoría se realizaron a través del rubro ingresos para terceros, producto de los aportes voluntarios de socios y las actividades realizadas con ánimo de no sobrecargar la cooperativa en gastos durante este año, conscientes de la disminución de ingresos.

A si mismo se evidencia una disminución en el rubro de DETERIORO por valor de 9.689.5420, puesto que durante la vigencia 2018 no se realizó deterioro de carteras o cuentas de difícil cobro.

NOMBRE	2018	2017	VARIACION ABSILUTA	VARIACION RELATIVA
GASTOS GENERALES	44.605.072,00	68.757.469,00	(24.152.397,00)	66%
DETERIORO	-	9.689.520,09	(9.689.520,09)	26%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	186.216,00	1.044.876,00	(858.660,00)	2%
GASTOS FINANCIEROS	3.735.418,18	4.028.295,02	(292.876,84)	1%
EXCEDENTES Y PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	1.591.120,00	(1.591.120,00)	4%
GASTOS	48.526.706,18	85.111.280,11	(36.584.573,93)	100%

Como se muestra a continuación los gastos de mayor representación se encuentran en la cuenta gastos generales, a este rubro se le cargan todos los costos y gastos inherentes al funcionamiento de la cooperativa como (Honorarios, Impuestos, Arrendamientos, Mantenimiento Y Reparaciones, Aseo Y Elementos, Cafetería, Servicios Públicos, Papelería Y Útiles De Oficina, Suministros, Gastos De Asamblea, Gastos Legales, Elementos De Computo Y Oficina, Celular, Teléfono E Internet, Taxis Y Buses, Depreciación Propiedad, Planta Y Equipo, Muebles Y Equipo De Oficina, Gastos Financieros), el otro rubro es el de los **GASTOS FINANCIEROS** que corresponde a un 8% allí solo se presentan los gastos relacionados con la cuenta de bancos.

NOMBRE	2018	% INGRESO
GASTOS GENERALES	44.605.072,00	92%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	186.216,00	0%
GASTOS FINANCIEROS	3.735.418,18	8%
GASTOS	48.526.706,18	100%



En resumen, se evidencia que para el año 2018 cotradiscol presento el siguiente balance:

- **ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA:**

ACTIVO: disminuye en 53 millones.

PASIVO: disminuye en 32 millones.

PATRIMONIO: disminuye en 21 millones.

- **ESTADO DE RESULTADOS**

INGRESOS: disminuyen en 30 millones

GASTOS: disminuyen en 36 millones.

Con relación a los **EXCEDENTES Y PERDIDAS DEL EJERCICIO:** se puede observar que se presentó una utilidad de \$1.770.135 dinero que por efectos contables se distribuirá de acuerdo con el Artículo 55 ley 79 del 88.

6. BALANCE SOCIAL DE COTRADISCOL.

Cotradiscol en el cumplimiento de sus objetivos societarios, contemplados en el artículo 7 del estatuto cooperativo, durante el año 2018 realizo actividades como:

➤ **Prestar servicios directos e indirectos relacionados con el sector del transporte de carga a cada uno de los asociados a cotradiscol, de la siguiente manera:**

- **ASESORIA CONTABLE:** se suministró la información relacionada con temas de industria y comercio, declaración de renta, solicitudes de autorización o habilitación de facturas etc.
- **ASESORIA RECURSO HUMANO:** se dio a conocer las responsabilidades que tienen al momento de recibir un empleado, de igual forma se realizaron liquidaciones, memorandos a empleados, certificaciones laborales (*todas las anteriores en nombre de cada empleador*) y demás asesoría relacionada.
- **GESTION DE CONVENIOS:** para el cumplimiento de los requisitos como transportador de productos alimenticios, se exige por parte de la empresa contratante un carnet de manipulación de alimentos es por esta razón, que a través de la gerencia de cotradiscol se gestionó dicho servicio y los beneficios se vieron reflejados de manera directa a cada uno de los beneficiarios; de otra parte, cotradiscol mantuvo sus convenios con empresas de llantas como A) automundial de llantas y b) llantas y rines TR, para el casos de seguros (soat, pólizas y demás) se tiene convenio con seguros dill y cia ltda., de igual forma para mejorar el nivel de vida de sus asociados a través de la recreación y la integración se tienen convenios con a) finca de recreo el cusco y la empresa de turismo club tours, también existe convenio con la empresa espumas del oriente, y se espera durante el año 2019 poder realizar más convenios que para ofrecer mayores servicios a los asociados.

➤ **facilitar a los asociados el servicio de previsión y pagos de seguridad social de la siguiente manera:**

- **REALIZACION DE PAGOS DE PLANILLAS:** Toda vez que la seguridad social es requisito indispensable para el soporte de los ingresos de los empleados, cotradiscol realiza el pago de manera electrónica a cada uno de sus asociados los cuales se encuentran en calidad de independientes y

algunos de empleadores, y posteriormente, envía las planillas a las respectivas empresas.

- **ASESORIA EN LIQUIDACION DE SEGURIDAD SOCIAL:** se prestó asesoría de manera telefónica o presencial a cada asociado que solicitó este servicio, dado que la normatividad relacionada con temas de salud ha presentado variaciones durante los últimos años y cotradiscol en procura que sus asociados no incurran en faltas que puedan generar sanciones facilita esta información.
- **Atender las solicitudes de calamidad de sus asociados mediante su fondo de seguridad social,** como es deber de cotradiscol COTRADISCOL, realizó una inversión de \$1.000.000 de pesos, como consta en el acta número 001 de julio 27 de 2018, a la fecha un queda un valor de \$686.853 el cual será invertido en el año 2019.
- **Ofrecer el servicio de Prestamos** a los asociados a través de sus diferentes líneas de crédito, de las cuales la más utilizada durante el año 2018 fue educación y libre inversión.
- **Realizar actividades** (Rifa) que aporó **al desarrollo sostenible de la cooperativa,** para lo cual se contó con la participación de todos los asociados, quienes consiente de la situación económica por la que atravesó la cooperativa en el año 2017 y con el ánimo de sacarla a delante realizaron su mejor esfuerzo dando como resultado un ingreso de \$7.850.000; dinero que permitió Optimizar la rentabilidad económica de COTRADISCOL **y el ingreso socio-económico de los asociados en razón de lo cual para el año 2018 cotradiscol** no presentó pérdidas.



DISTRIBUCIÓN CON CALIDAD HUMANA

2019