

**INFORME DE GESTIÓN
ASAMBLEA GENERAL DE SOCIADOS
2019**



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE
TRABAJADORES Y DISTRIBUIDORES DE
COLOMBIA
COTRADISCOL**

PRESENTACIÓN

En este Informe visualiza el resultado de la gestión de directivos, funcionarios y asociados, que bajo su rol han hecho de COTRADISCOL, una entidad solidaria, dinámica, emprendedora en la búsqueda del buen vivir pensando en el bienestar de nuestros asociados.



a aquí se muestran los resultados que quedan en la historia como un logro obtenido y otros continúan en evolución en cumplimiento al objeto social, misión y visión de la Cooperativa.

Por tanto, presentamos a ustedes el informe de Gestión y el Balance Social en aspectos relevantes desarrollados en el año 2019. Como empresa solidaria, nos comprometimos a transmitir, apropiar y practicar las acciones y decisiones que ponen de manifiesto la razón de ser de esta cooperativa en cumplimiento a los valores y principios corporativos.

cordialmente,

GERENCIA Y CONSEJO DE ADMINISTRACION

GERENCIA
LUIS ENRIQUE GUERREO ACEVEDO



ORGANOS DIRECTIVOS
ADMINISTRACION PRINCIPAL

Oscar Fernando Rueda Gomez
Henry Cristobal Arevalo Silva
Jorge Andres Guarin Echeverry
Mayelvi Barrios Chapeta

Tesorero
Secretario
Vocal
Suplente

JUNTA DE VIGILANCIA
Carlos Yalit Martinez Espinosa
Julio Martinez Vargas
Carlos Alfredo Bedoya

UNIRSE ES UN COMIENSO.
SEGUIR JUNTOS ES UN PROGRESO
TRABAJAR JUNTOS ES UN ÉXITO

INFORME DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA

El año 2019 ha sido un año con múltiples cambios para nuestro país, lo cual ha afectado la economía, se ve como con dificultad nuestras empresas luchan por salir adelante pese a los innumerables impuestos, reglamentos y resoluciones que aparecen al paso del tiempo y que afectan el presupuesto que ya se tenía establecido para este año.

En esta lucha constante se ha venido acompañando a los distribuidores asociados a esta cooperativa, con tristeza se ve los grandes desafíos que el día a día con lleva y que a su paso dejan rezagados a aquellas personas que se dejan quebrantar por las circunstancias y que no luchan por un cambio y un mañana mejor para su vida y el de sus familias.

Para COTRADISCOL el panorama de la economía no era el mejor, pese a estas incertidumbres frente a lo que sería el año 2019 en materia financiera, se puede decir que se obtuvo un resultado favorable, como se puede observar salimos adelante un año más, reflejando resultados positivos en el balance gracias a la gestión y el trabajo continuo y la confianza de nuestros asociados.

Se espera continuar trabajando en el cumplimiento de aquellas metas que quedaron sin desarrollar en el 2019; a continuación se presentan los aspectos más relevantes acaecidos en el año 2019.



EVALUACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA



EL ACTIVO:

Con relacion al año 2018 el activo presento una disminucion de \$44.462.810,56, el rubro mas representativo fue la cartera de credito categoria B (la conforman los creditos a largo plazo), esto se presenta por los cruces de cartera que efectuaron los asociados que se retiraron de la cooperativa, quienes tenian cuentas por cobrar, como consecuencia de esto y de manera simultanea se ven afectados los valores en bancos en \$14.172.340

ACTIVO	NOTAS	2019	2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Activos Corrientes					
CAJA GENERAL		1.227.550,00	78.450,00	1.149.100,00	1465%
CAJA MENOR		100.000,00	100.000,00	-	0%
BANCOS COMERCIALES		28.890.023,48	43.142.363,80	(14.252.340,32)	-33%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL		14.113.495,00	20.485.846,00	(6.372.351,00)	-31%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS		2.894.854,00	267.461,00	2.627.393,00	982%
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS		6.177.780,35	4.996.978,73	1.180.801,62	24%
Total Activos Corrientes		53.403.702,83	69.071.099,53	(15.667.396,70)	-23%
Activos no corrientes					
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		51.785.622,00	80.771.819,00	(28.986.197,00)	-36%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		558.648,00	744.864,00	(186.216,00)	-25%
Total Activos No Corrientes		52.344.270,00	81.516.683,00	(29.172.413,00)	-36%
Total Activos		105.747.972,83	150.587.782,53	(44.839.809,70)	-30%

EL PASIVO:

Para los pasivos la variacion es de manera positiva como se puede evidenciar se presento una disminucion de \$1.501.902, lo cual es favorable para la cooperativa, dado que la disminucion de las deudas por pagar refleja el manejo adecuado de los recursos, de la cooperativa; los rubros que reflejaron disminucion fueron:

aportes por devolver \$643.859
servicios \$500.000
fondo de solidaridad, \$686.853

por el contrario se evidencia un aumento en la cuenta ingresos para terceros, que corresponde a dineros de asociados que consignaron de mas y que se deben devolver o cruzar según sea el caso durante la vigencia 2020



PASIVOS Y PATRIMONIO				
Pasivos corrientes				
DE APORTES	(7.129,16)	(650.989,14)	643.859,98	-99%
SERVICIOS PÚBLICOS	-	(500.000,00)	500.000,00	-100%
INDUSTRIA Y COMERCIO	(370.000,00)	-	(370.000,00)	
IVA GENERADO EN VENTAS	(1.551.350,00)	(2.336.731,00)	785.381,00	-34%
DE APORTES EXASOCIADOS	(222.017,00)	(222.017,00)	-	0%
PARA SERVICIOS	(2.064.868,01)	(1.257.153,47)	(807.714,54)	64%
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	-	(150.000,00)	150.000,00	-100%
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	(13.277,00)	(3.799,00)	(9.478,00)	249%
Total Pasivos corrientes	(4.228.641,17)	(5.120.689,61)	892.048,44	-17%
Pasivos No corrientes				
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	(187.427,37)	(187.427,37)	-	0%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-	(686.853,00)	686.853,00	-100%
Total Pasivos No corrientes	(187.427,37)	(874.280,37)	686.853,00	-79%
Total pasivos	(4.416.068,54)	(5.994.969,98)	1.578.901,44	-26%



EL PATRIMONIO

la disminucion del patrimonio en el año 2019 se convirtio en un factor trascendental, ocasionando una reaccion en cadena sobre el activo de la cooperativa, su disminucion fue de \$43.402.835 esto como consecuencia del retiro de los asociados, por circunstancias ajenas a la entidad, pero que de manera indirecta afectan su buen funcionamiento.

Patrimonio				
APORTES ORDINARIOS	(100.243.363,29)	(143.646.198,37)	43.402.835,08	-30%
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	(3.412.684,63)	(3.412.684,63)	-	0%
EXCEDENTES	(1.912.062,30)	(1.770.135,48)	(141.926,82)	8%
PÉDIDAS (DB)	4.236.205,93	4.236.205,93	-	0%
Total patrimonio	(101.331.904,29)	(144.592.812,55)	43.260.908,26	(29,92)
Total pasivos y patrimonio de los accionistas	(105.747.972,83)	(150.587.782,53)	44.839.809,70	(29,78)

EL INGRESO



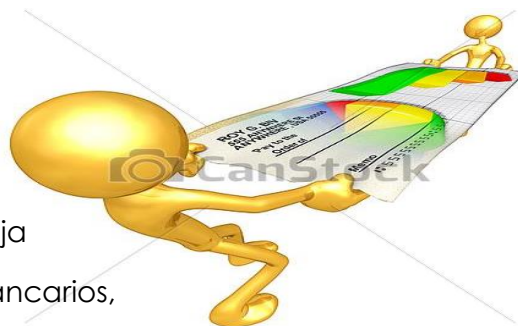
como se puede evidenciar los ingresos en el año 2019 continuaron presentando una disminucion siendo los mas representativos, la cuota de administracion y sostenimiento que paso de \$8.732.796 en el año 2018 a \$2.130.000 en el año 2019, los factores que influyeron fue la disminucion en los asociados y la disminucion de la cuota de aporte.

de otra parte se puede observar que los ingresos por los servicios prestados por la cooperativa como prevision de seguridad social presentaron una disminucion de \$2.460.000

, esto obedece a la disminucion de clientes en la cooperativa.

INGRESOS	NOTAS	2019	VARIACION 2018 ABSOLUTA \$	VARIACION RELATIVA %
INGRESO OPERACIONALES				
INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO		(15.276.439,00)	(15.706.948,00)	430.509,00 -3%
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN Y/O ASOCIACION		(20.703,00)	(77.310,00)	56.607,00 -73%
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN Y SOSTENIMIENTO		(2.130.000,00)	(8.732.796,00)	6.602.796,00 -76%
SERVICIOS DE PREVISIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL		(22.755.000,00)	(25.215.000,00)	2.460.000,00 -10%
ESTUDIO DE CREDITO		-	(200.000,00)	200.000,00 -100%
Total Ingresos Operacionales		(40.182.142,00)	(49.932.054,00)	9.749.912,00 -20%
INGRESOS NO OPERACIONALES				
RENDIMIENTOS FINANCIEROS (INTERESES)		(100.045,65)	(326.108,46)	226.062,81 -69%
DE ANTICIPOS DE IMPUESTOS		(18.000,00)	(30.000,00)	12.000,00 -40%
SANCION POR INASISTENCIAS ASAMBLEAS		(750.000,00)	-	(750.000,00) 100%
AJUSTE AL PESO		(1.447,80)	(8.679,20)	7.231,40 -83%
Total Ingresos No Operacionales		(869.493,45)	(364.787,66)	(504.705,79) 138%
TOTAL INGRESOS		(41.051.635,45)	(50.296.841,66)	9.245.206,21 -18%

LOS GASTOS



Cotradiscol para el año 2019, reflejo una baja

en sus gastos, con relacion a los manejos bancarios,

como se puede observar en el estado de resultado paso de \$2.323.480 a \$2.022.923

esto es por que las transacciones bancarias fueron inferiores a las del año inmediatamente anterior, a si mismo se presenta una disminucion de los gastos generales de \$7.196.254, eso gracias al apoyo economico de los asociados.

GASTOS Y COSTOS				
GASTOS GENERALES	37.408.818,00	44.605.072,00	(7.196.254,00)	-16%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	186.216,00	186.216,00	-	0%
GASTOS BANCARIOS	1.291.751,48	1.411.937,55	(120.186,07)	-9%
IMPUESTO 4X1000	2.022.923,15	2.323.480,63	(300.557,48)	-13%
TOTAL GASTOS Y COSTOS	40.909.708,63	48.526.706,18	(7.616.997,55)	-16%
EXCEDENTES Y PERDIDAS DEL EJERCICIO	(141.926,82)	(1.770.135,48)	(1.912.062,30)	-92%

Sector Cooperativo Con Actividad Financiera

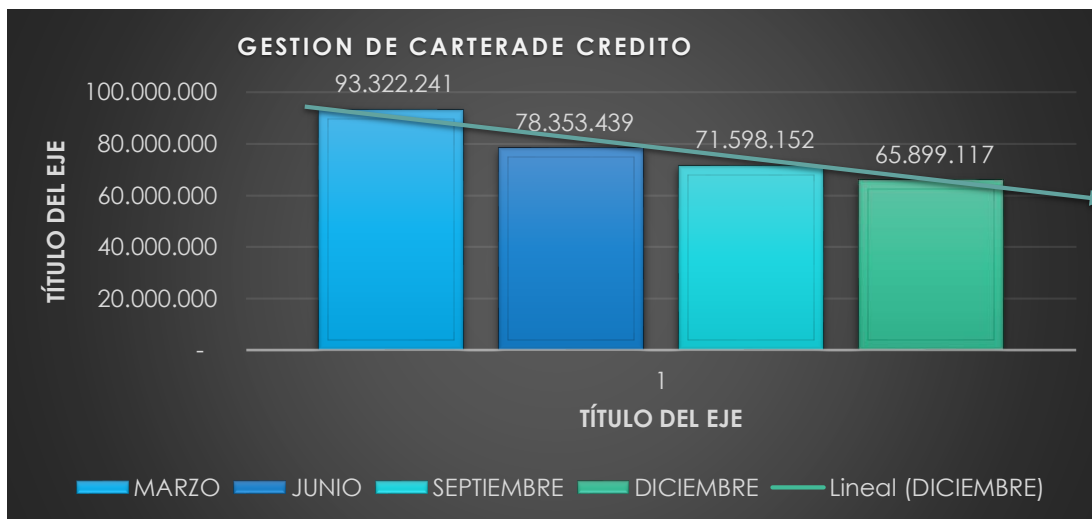


GESTION DE CARTERA DE CREDITO

La cartera de cotradiscol durante el año 2019, presento un decremento de \$35.358.548 con relacion al año 2018, ya que

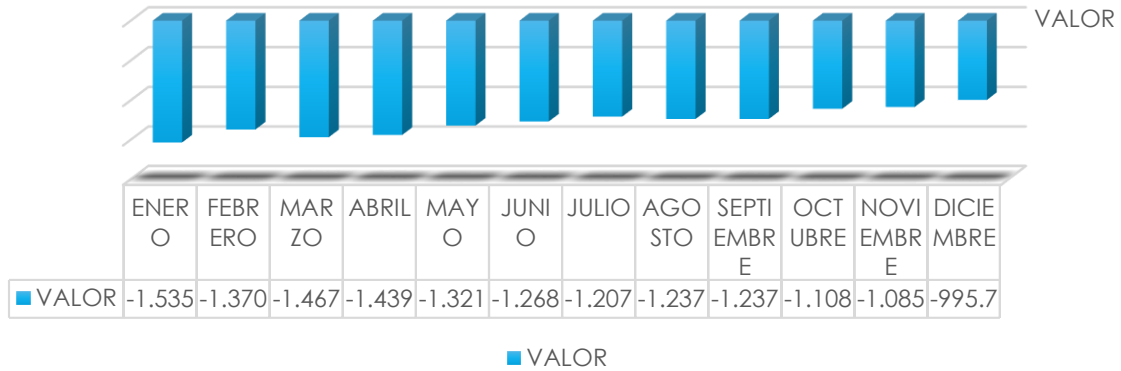
se incicia el año 2019 con un saldo de \$101.257.665,00 y se termino el año con un saldo de \$ 65.899.117 .

esto es por que los asociados se abstuvieron de realizar creditos, o elevar sus niveles de endeudamiento con la cooperativa, esta baja se refleja en el activo como una disminucion lo cual afecta la estabilidad de la cooperativa ya que la cartera es uno de los rubros mas representativos de cotradiscol.

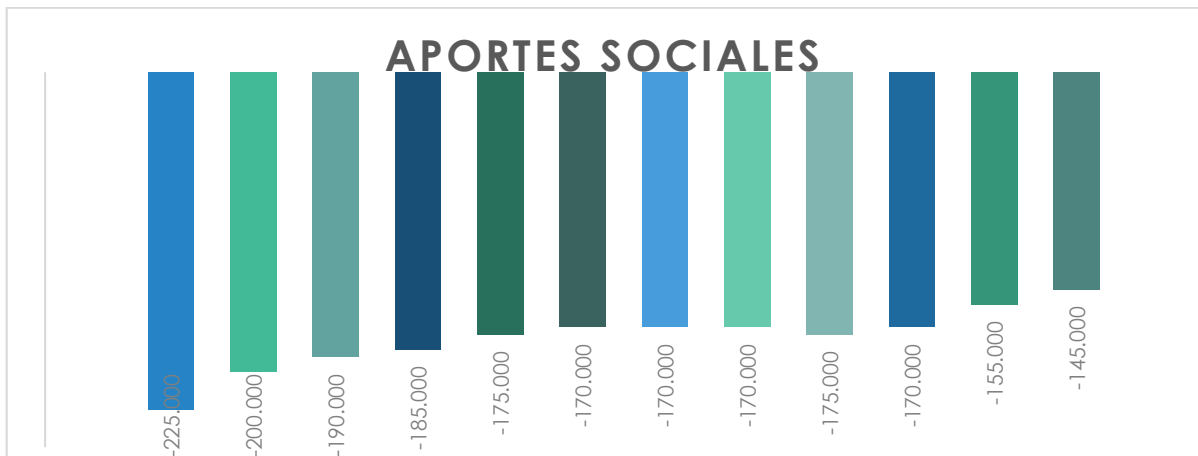


INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO	
MES	VALOR
ENERO	-1.535.490
FEBRERO	-1.370.737
MARZO	-1.467.889
ABRIL	-1.439.938
MAYO	-1.321.748
JUNIO	-1.268.687
JULIO	-1.207.201
AGOSTO	-1.237.218
SEPTIEMBRE	-1.237.435
OCTUBRE	-1.108.484
NOVIEMBRE	-1.085.869
DICIEMBRE	-995.743

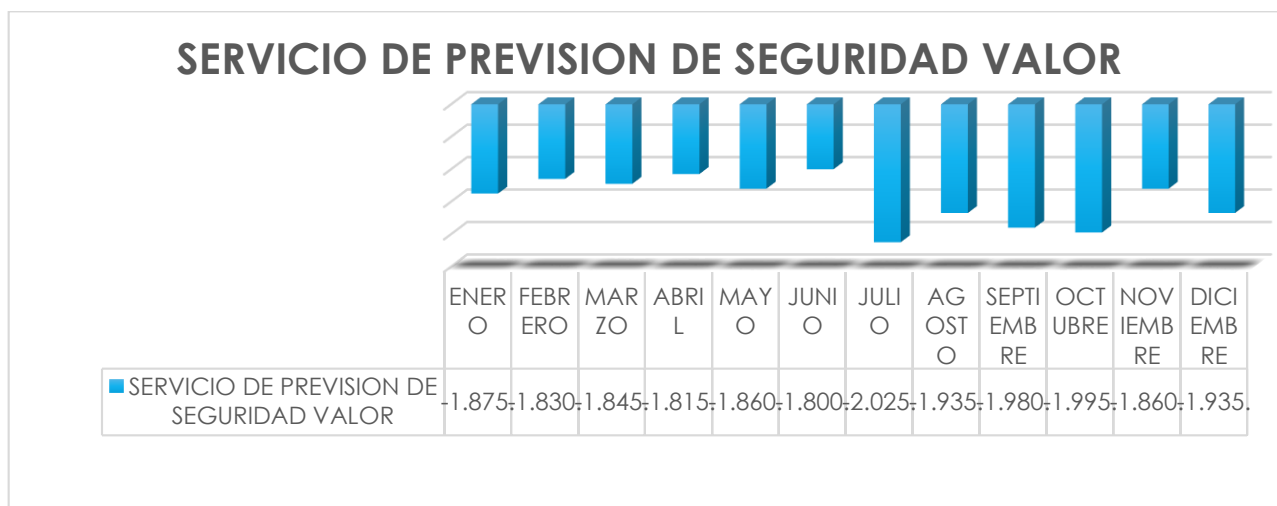
INTERESES CARTERA DE CREDITO



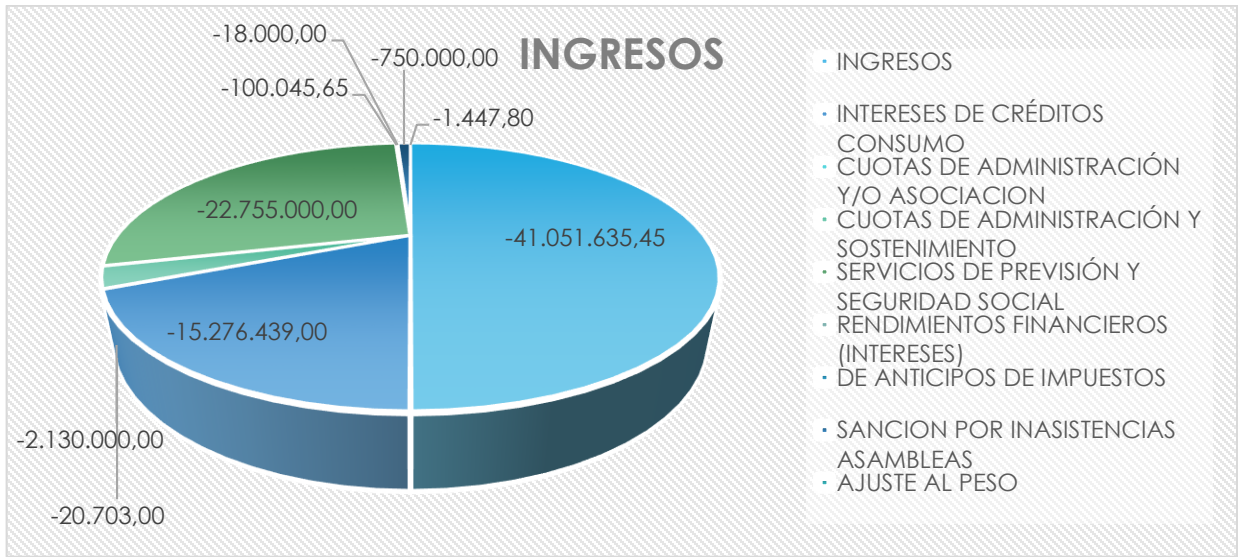
APORTES SOCIALES	
MES	VALOR
ENERO	-225.000
FEBRERO	-200.000
MARZO	-190.000
ABRIL	-185.000
LMAYO	-175.000
JUNIO	-170.000
JULIO	-170.000
AGOSTO	-170.000
SEPTIEMBRE	-175.000
OCTUBRE	-170.000
NOVIEMBRE	-155.000
DICIEMBRE	-145.000



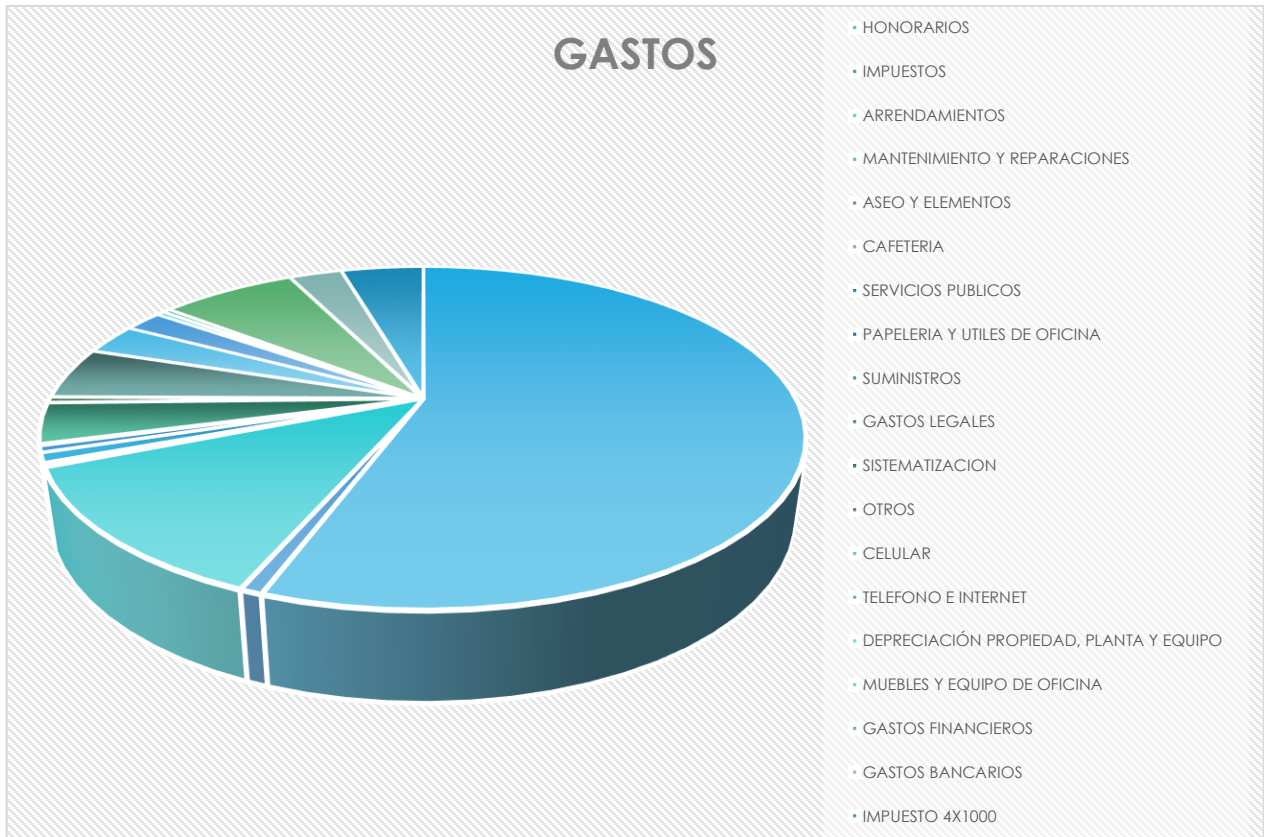
SERVICIO DE PREVISION DE SEGURIDAD	
MES	VALOR
ENERO	-1.875.000
FEBRERO	-1.830.000
MARZO	-1.845.000
ABRIL	-1.815.000
MAYO	-1.860.000
JUNIO	-1.800.000
JULIO	-2.025.000
AGOSTO	-1.935.000
SEPTIEMBRE	-1.980.000
OCTUBRE	-1.995.000
NOVIEMBRE	-1.860.000
DICIEMBRE	-1.935.000



CONCEPTO	VALOR
INGRESOS	-41.051.635,45
INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO	-15.276.439,00
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN Y/O ASOCIACION	-20.703,00
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN Y SOSTENIMIENTO	-2.130.000,00
SERVICIOS DE PREVISIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL	-22.755.000,00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS (INTERESES)	-100.045,65
DE ANTICIPOS DE IMPUESTOS	-18.000,00
SANCION POR INASISTENCIAS ASAMBLEAS	-750.000,00
AJUSTE AL PESO	-1.447,80



CONCEPTO	VALOR
HONORARIOS	25.926.201,00
IMPUESTOS	370.000,00
ARRENDAMIENTOS	5.780.000,00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	120.000,00
ASEO Y ELEMENTOS	2.000,00
CAFETERIA	73.600,00
SERVICIOS PUBLICOS	422.316,00
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	291.800,00
SUMINISTROS	70.000,00
GASTOS LEGALES	1.792.655,00
SISTEMATIZACION	260.000,00
OTROS	2.300.246,00
CELULAR	1.370.012,00
TELEFONO E INTERNET	930.234,00
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	186.216,00
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	186.216,00
GASTOS FINANCIEROS	3.314.674,63
GASTOS BANCARIOS	1.291.751,48
IMPUESTO 4X1000	2.022.923,15



BALANCE SOCIAL DE COTRADISCOL

Cotradiscal en el cumplimiento de sus objetivos societarios, contemplados en el artículo 7 del estatuto cooperativo, durante el año 2019 continuo realizando ealizo actividades como:

- ❖ **ASESORIA CONTABLE:** todos los asociados de cotradiscal cuentan con asesora contable relacionada con temas de industria y comercio dian (resolucion facturas y demas) .
- ❖ **ASESORIA EN RECURSO HUMANO:** se suministro informacion a todos los distribuidores que se acercaron a la oficina con inquietudes sobre el manejo de sus empleados en cuanto contrato, liquidaciones y pagos de seguridad social, con respuestas basadas en las normas legales establecidas por el gobierno nacional.
- ❖ **GESTION DE CONVENIOS:** Por parte de la gerencia se realizo la renovacion del convenio de carnet de manipulacion logrando mantener los precios del año anterior, se continuo manejando convenios para vehiculos con las empresas-automundial de llantas, llantas y rines tmr, seguros dill y cia ltda.; se conto con el servicio de finca de recreacion con la finca el cusco, para

los viajes a nivel nacional o internacional se tiene convenio con las empresas, turismo club y tatiana turs.

De otra parte se gestiona la póliza de responsabilidad civil en cabeza del gerente de Cotradiscol con beneficio directo al asociados.

- ❖ **SERVICIO DE PREVISION DE SEGURIDAD SOCIAL:** Cotradiscol continua realizando los pagos de seguridad social a asociados y realizando el envío de planillas a la empresa freskaleche sas de quienes se encuentran vinculadas con ella, también se realizan envíos a través del whatsapp para los asociados y no asociados.
- ❖ **solicitudes de calamidad:** Se atendieron las solicitudes de calamidad de algunos de los asociados por valor de \$686.853 con los recursos que existían en el fondo de solidaridad, cumpliendo lo establecido por la ley en materia de solidaridad.
- ❖ **CREDITOS:** durante el primer semestre del año 2019 se otorgaron 26 créditos por un valor de \$29.358.000 y durante el segundo semestre otorgaron 21 por valor de \$218.633.600.

REALIZACION DE ACTIVIDADES: Con grandes dificultades los asociados de Cotradiscol en compañía de la gerencia y el consejo de administración lograron sacar adelante una actividad, reunir fondos con el ánimo de contribuir con los gastos que genera la cooperativa al inicio de cada año por renovación de matrícula, presentación de actas y demás, en el cual se lograron reunir \$500.000 los cuales fueron abonados a los gastos como se había previsto en la asamblea general del año 2019.

BALANCE CUMPLIMIENTO DE NORMAS

- ❖ **SE REALIZO DE MANERA OPORTUNA LA RENOVACION DE LA CAMARA DE COMERCIO**
- ❖ **SE PRESENTARON LOS INFORMES ANTE LA SUPERSOLIDARIA EN LOS CORTES DE JUNIO Y DICIEMBRE COMO LO ESTABLECE LA LEY COOPERATIVA**
- ❖ **SE REALIZO LA ACTUALIZACION DEL SOFTWARE CONTABLE**
- ❖ **SE CUMPLIO CON EL REGISTRO DE LA PAGINA WEB COMO LO EXIGE LA DIAN PARA LAS ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO.**
- ❖ **SE IMPLEMENTO EL SISTEMA DE FACTURACION ELECTRONICA.**

DISTRIBUCIÓN CON CALIDAD HUMANA



2020