

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE BANANEROS DEL MAGDALENA****"COOBAMAG"**

Nit.819001749-3

**ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA**

(Expresado en Miles de \$ Colombianos)

A 31 de Diciembre de 2020

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>ACTIVO</b>		<b>3,556,005,513.00</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>3</b>	<b>204,142,305.00</b>
<b>CAJA</b>		<b>359,781.00</b>
Caja Menor		359,781.00
<b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS</b>		<b>203,782,524.00</b>
<b>Bancos Comerciales</b>		<b>203,782,524.00</b>
Bancolombia 48211682812		11,790,417.00
Banco Agrario Cta.3-4209-000573		18,509,150.00
Banco Agrario Cta. De Ahorro y Capital-442090030682		1,993,425.00
Bancolombia Cuenta Corriente 482-859121-28		54,328,150.00
Banco De Bogota Cta Corriente 326301843 (Aporte Capital)		1,380,486.00
Banco Agrario Prima Cta # 3-120-50-00008-1		33,651,250.00
Banco Agrario Fabiola-3120500001		2,242,022.00
Banco Agrario Cta Nueva # 312050000081		79,887,624.00
<b>INVENTARIOS</b>	<b>4</b>	<b>100,259,207.00</b>
<b>BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD</b>		<b>100,259,207.00</b>
<b>Mercancias</b>		<b>100,259,207.00</b>
Insumos Agricolas Y Otros		34,932,956.00
Fertilizantes		65,326,251.00
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5</b>	<b>341,889,098.00</b>
<b>CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS</b>		<b>337,945,098.00</b>
<b>Categoria A Riesgo Normal</b>		<b>337,945,098.00</b>
Prestamo Ordinario		1,698,675.00
Prestamo Fondo Rotatorio		16,687,826.00
Prestamo Por Saldo Rojo		5,774,239.00
Seguro Agricola Viento		3,088,362.00
Prestamo A Contratistas		3,025,268.00
Prestamos Fondos Financiacion Productores		84,396,043.00
Prestamo Bioseguridad		192,910,517.00
De Productores Credito Metamorfosis		9,722,949.00
De Productores Credito Pleno Hogar		10,169,740.00
Intereses Préstamos		10,471,479.00
<b>CRÉDITOS A EMPLEADOS</b>		<b>3,944,000.00</b>
<b>Categoria A Riesgo Normal, Consumo</b>		<b>3,944,000.00</b>
Prestamos A Empleado		3,944,000.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>6</b>	<b>675,210,114.00</b>
<b>DEUDORES POR VENTA DE BIENES</b>		<b>-1,111,037,253.00</b>
<b>Vigentes</b>		<b>-1,111,037,253.00</b>
Por Venta De Insumos Agricolas		187,044,244.00
Por Venta De Fertilizantes		67,132,767.00
Materiales Para Construcción		10,279,545.00
Por Venta De Banano De Exportación		-1,380,631,890.00
Motores Y Accesorios		5,138,081.00
<b>DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>		<b>100,387,351.00</b>
<b>Vigentes</b>		<b>100,387,351.00</b>
Por Servicio De Fumigacion		99,176,430.00
Cobro De Facturas En Liquidacion		1,210,921.00
<b>ANTICIPOS</b>		<b>6,774,451.00</b>
<b>De Contratos</b>		<b>486,700.00</b>
Anticipos A Contratistas		486,700.00
<b>Laborales</b>		<b>1,110,000.00</b>
Anticipos A Empleados		703,000.00
Anticipo Fondo Empleados		24,000.00
Anticipo Servicio Comedor Empleados		383,000.00
<b>Proveedores</b>		<b>3,341,051.00</b>
Anticipo Fabiola Del Mar		3,341,051.00
<b>Otros</b>		<b>1,836,700.00</b>
Anticipos A Transportadores		500,000.00
Anticipo Palletizadores		1,336,700.00
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>1,679,085,565.00</b>
<b>Cuentas Por Cobrar De Terceros</b>		<b>1,679,085,565.00</b>
Prima De Comercio Justo		1,679,085,565.00
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>7</b>	<b>2,217,504,789.00</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>590,031,993.00</b>
<b>Construcciones En Curso</b>		<b>179,277,495.00</b>
Construcciones En Curso		179,277,495.00
<b>Edificaciones</b>		<b>305,305,713.00</b>
Sede Principal Coobamag		305,305,713.00
<b>Muebles Y Equipo De Oficina</b>		<b>85,840,040.00</b>
Muebles		400,000.00
Equipos De Oficina		85,440,040.00
<b>Equipo De Computo Y Comunicacion</b>		<b>41,082,500.00</b>
Equipo De Computacion		40,682,500.00
Equipo De Comunicacion		400,000.00
<b>Maquinaria Y Equipo</b>		<b>3,320,000.00</b>
Accesorios Bodega		3,320,000.00
<b>Deterioro Propiedad, Planta Y Equipos</b>		<b>-24,793,755.00</b>
Equipos De Oficina		-26,273,755.00
Equipo De Computacion		1,480,000.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
		4
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>1,627,472,796.00</b>
<b>Terrenos</b>		<b>1,627,472,796.00</b>
Predios Fabiola Del Mar		1,410,813,000.00
Mejoras En Predios		216,659,796.00
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>17,000,000.00</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA</b>		<b>17,000,000.00</b>
<b>Licencias</b>		<b>17,000,000.00</b>
Software Contable		17,000,000.00
<b>PASIVOS</b>		<b>-2,119,837,450.00</b>
<b>CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>8</b>	<b>-876,479,440.00</b>
<b>CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO</b>		<b>-16,479,440.00</b>
<b>Otras Entidades</b>		<b>-16,479,440.00</b>
Libranza Metamorfosis Credito Pr		-14,773,700.00
Libranzas Pleno Hogar Credito Pr		-1,705,740.00
<b>CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>		<b>-860,000,000.00</b>
<b>Bancos Comerciales</b>		<b>-860,000,000.00</b>
Prestamo Banco Agrario		-860,000,000.00
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>9</b>	<b>-124,973,437.00</b>
<b>COMISIONES Y HONORARIOS</b>		<b>-800,000.00</b>
<b>Honorarios</b>		<b>-800,000.00</b>
Servicios Temporales		-800,000.00
<b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>		<b>-1,757,892.00</b>
<b>Servicios Públicos</b>		<b>-1,605,227.00</b>
Energia Electrica		-667,020.00
Acueducto		-22,460.00
Telefonia Movil		-485,347.00
Servicio Directv		-332,400.00
Implementos De Aseo		-98,000.00
<b>Otros</b>		<b>-152,665.00</b>
Transporte De Fruta		-20,976,946.00
Transporte De Carton E Insumos		22,364,028.00
Cargue Y Descargue		-314,950.00
Paletizado		-255,797.00
Servicio De Comedor		-569,000.00
Viaticos		-100,000.00
Bonificaciones		-300,000.00
<b>PROVEEDORES</b>		<b>-149,311,882.00</b>
<b>Nacionales</b>		<b>-149,311,882.00</b>
De Fertilizantes		-6,231,487.00
Neto A Pagar X Embarque		-119,215,204.00
Servicio De Fumigacion		-22,789,243.00
Otros Proveedores		-895,400.00
Otros Servicios		-180,548.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>RETENCION EN LA FUENTE</b>		<b>-41,917,158.00</b>
<b>Honorarios</b>		<b>-2,836,200.00</b>
Honorarios 10%		-3,078,000.00
Honorarios 11%		241,800.00
<b>Servicios</b>		<b>-28,342,507.00</b>
Servicios 1%		-8,292,841.00
Servicios 4%		-8,233,478.00
Servicios 6%		-5,035,969.00
Servicios 3.5%		-120,938.00
Servicio 2%		-6,659,281.00
<b>Compras</b>		<b>-10,738,451.00</b>
Compras Generales 2.5%		-10,738,451.00
<b>IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR</b>		<b>83,285,525.00</b>
<b>Renta Y Complementarios</b>		<b>4,000.00</b>
Impuesto De Renta		4,000.00
<b>Impuesto A Las Ventas Por Pagar</b>		<b>83,281,525.00</b>
Por Ventas Al 19%		34,553.00
Por Compras Al 5%		28,910.00
Por Compras Al 19%		83,218,062.00
<b>RETENCIONES Y APORTES LABORALES</b>		<b>-14,472,030.00</b>
<b>Aportes A Bienestar Promotoras De Salud</b>		<b>-2,899,887.00</b>
Aportes A Promotoras De Salud		-2,899,887.00
<b>Aportes A Bienestar Promotoras De Pensión</b>		<b>-5,543,147.00</b>
Aportes A Promotoras De Pension		-5,543,147.00
<b>Fondo De Empleados</b>		<b>-6,028,996.00</b>
Depositos Voluntarios Empleados		-6,028,996.00
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>10</b>	<b>-708,864,402.00</b>
<b>FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES</b>		<b>-708,864,402.00</b>
<b>Fondo Con Recursos Prima</b>		<b>-708,864,402.00</b>
Fondo Para Financiacion Productor		-708,864,402.00
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>11</b>	<b>-409,520,171.00</b>
<b>OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO</b>		<b>-22,419,822.00</b>
<b>Beneficios A Empleados A Corto Pla</b>		<b>-3,544,251.00</b>
Salarios X Pagar		-3,544,251.00
<b>Beneficios A Largo Plazo</b>		<b>-18,875,571.00</b>
Cesantias		-12,054,787.00
Intereses Sobre Cesantias		-907,626.00
Vacaciones		-5,913,158.00
<b>INGRESOS ANTICIPADOS</b>		<b>-941,918.00</b>
<b>Otros</b>		<b>-941,918.00</b>
Ingresos Por Identificar		-941,918.00
<b>INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>		<b>-386,158,431.00</b>
<b>Valores Recibidos Para Terceros</b>		<b>-156,001,404.00</b>
Pago De Fruta Por Exportacion		-394,994,980.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
		6
Por Devolucion De Carton Y Materiales		5,426,244,130.00
Operacion Portuaria		-8,065,915.00
Descuento Carton Y Materiales		-5,067,372,096.00
Libranzas Metamorfosis		-9,722,949.00
Rifas Terceros		-1,170,000.00
Ahorro Productores		-105,440,379.00
Transporte De Fertilizante		-2,570,500.00
Recarga Y Mantenimiento Extintor		-346,486.00
Aplicacion Biofermento		318,440.00
Seguros De Vida Mapfre		-2,257,202.00
Transporte De Materiales Y Otros		-6,354,865.00
Servicio De Telefonía Celular		-912,644.00
Servicio De Fumigacion		105,578,622.00
Biofermento		-100,480.00
Insumos Agricolas Y Otros		-3,726,768.00
Fertilizantes		-1,367,658.00
Seguro Agrícola Mapfre		-676,590.00
Multas A Productores		-12,839,284.00
Ahorro Palletizado Productores		-4,024,929.00
Xxxxxxxlibranzas Pleno Hogar		-10,169,740.00
Ahorro Productores 2		-30,887,175.00
Asoriofrio		-3,228,606.00
Fondo Calamidad Por Transporte D		-21,913,350.00
<b>Prima De Comercio Justo</b>		<b>-2,731,221,428.00</b>
Fondo Para La Financiacion A Productores		8,700,000.00
Fondo Para Costos De Certificaciión		6,591,000.00
Fondo Para Asesorias Gestion Ambiental		32,600,688.00
Fondo Para Gastos De Viaje A Capacitación		3,085,242.00
Prima De Comercio Justo		-2,784,258,878.00
Gasto De Viaje		2,002,557.00
Fondo Para Subsidio De Combustible		57,963.00
<b>Fondo Para La La Productividad</b>		<b>1,087,211,457.00</b>
Asistencia Tecnica En Produccion		4,420,600.00
Mejoramiento En Los Sistemas De		231,092,326.00
Labores En Fincas		26,590,800.00
Compra De Herramientas Y Accesor		157,471,551.00
Compra De Combustible		36,089,456.00
Construccion Tarimas		9,000,000.00
Arreglo De Vias		55,863,000.00
Compra Poliza De Seguro		121,577,219.00
Inversion Finca Fabiola Del Mar		86,272,095.00
Bioseguridad		317,660,466.00
Fondo Recaudo De Prima		16,029,291.00
Compra De Materiales Para Bodega		25,144,653.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>Fondo Para Cumplimiento De Normas</b>		<b>398,014,024.00</b>
Costos De Certificacion		177,178,537.00
Asesoria En Gestion Ambiental		21,703,177.00
Gastos De Viaje Eventos Y Capaci		38,304,560.00
Salud Y Seguridad Laboral		56,717,585.00
Analisis De Residualidad		4,126,308.00
Analisis De Agua		82,128,000.00
Analisis De Suelo		17,855,857.00
<b>Fondo Para Inversion Social</b>		<b>722,010,300.00</b>
Fondo De Educacion		271,477,145.00
Fondo De Deporte, Recreacion Y C		98,631,362.00
Asocoomag		25,400,000.00
Fundapromag		52,000,000.00
Imprevistos		79,756,393.00
Subsidio Mejoramiento De Cultivo		186,545,400.00
Programa De Coberturas Nobles		8,200,000.00
<b>Fondo Para La Construccion De Bodega</b>		<b>213,415,018.00</b>
Bodega Y Oficina		186,794,867.00
Interventoria		26,620,151.00
<b>Fondo Para La Elaboracion De Abono</b>		<b>55,001,102.00</b>
Compra De Insumos		19,090,000.00
Pago Director De Proyecto		22,500,000.00
Arriendo		6,778,500.00
Internet		2,067,442.00
Mantenimientos (biofermento)		2,723,000.00
Aforador Y Aseadora		1,842,160.00
<b>Mitigacion Covid-19</b>		<b>25,412,500.00</b>
Fondo Mitigacion Covid-19		25,412,500.00
<b>PATRIMONIO</b>		<b>-1,436,168,063.00</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>12</b>	<b>-593,989,012.00</b>
<b>APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTR</b>		<b>-593,989,012.00</b>
<b>Aportes Ordinarios</b>		<b>-593,989,012.00</b>
Aportes Ordinarios		-593,989,012.00
<b>RESERVAS</b>	<b>13</b>	<b>-94,599,281.00</b>
<b>RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES</b>		<b>-29,354,163.00</b>
Reserva Proteccion Aportes		-29,354,163.00
<b>RESERVA DE ASAMBLEA</b>		<b>-65,245,118.00</b>
Reserva Decretada Asamblea		-65,245,118.00
<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>	<b>14</b>	<b>-23,428,539.00</b>
<b>OTROS FONDOS</b>		<b>-23,428,539.00</b>
Fondo De Educacion		-6,852,718.00
Fondo De Solidaridad		-16,575,821.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>SUPERÁVIT</b>	<b>15</b>	<b>-782,911,302.00</b>
<b>DONACIONES Y AUXILIOS</b>		<b>-421,221,314.00</b>
Donaciones Y Subvenciones		-421,221,314.00
<b>VALORIZACIONES</b>		<b>-361,689,988.00</b>
Superavit Por Valorizaciones		-361,689,988.00
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>16</b>	<b>58,760,071.00</b>
<b>EXCEDENTES</b>		<b>58,760,071.00</b>
Excedentes Del Ejercicio		58,760,071.00
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ==&gt;</b>		<b>-3,556,005,513.00</b>



ALVARO GUERRA MERCADO  
Gerente



EVIT ESPINOSA MADERA  
Contador Público  
T.P. No. 140681-T



ALEXIS CHARRIS CASSIANI  
Revisor Fiscal  
T.P. No. 104475-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE BANANEROS DEL MAGDALENA**



**"COOBAMAG"**

Nit.819001749-3

**ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS**

(Expresado en Miles de \$ Colombianos)

A 31 de Diciembre de 2020

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>INGRESOS</b>		<b>-4,462,099,155.00</b>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>17</b>	<b>-1,616,771,729.00</b>
<b>AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA</b>		<b>-170,068,119.00</b>
<b>Cultivo De Banano</b>		<b>-122,352,307.00</b>
Cultivo De Banano		-122,352,307.00
<b>Otros Cultivos Agricolas</b>		<b>-47,715,812.00</b>
Cultivo De Mango		-47,715,812.00
<b>COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR</b>		<b>-1,446,703,610.00</b>
<b>Venta De Insumos, Materias Primas</b>		<b>-1,446,703,610.00</b>
Insumos Agricolas		-707,169,848.00
Otros Insumos		-96,188,981.00
Fertilizantes		-627,955,781.00
Biofermento		-12,928,000.00
Motores Y Accesorios		-2,461,000.00
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>18</b>	<b>-2,845,327,426.00</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>-205,507,324.00</b>
<b>Otros Ingresos</b>		<b>-205,507,324.00</b>
Reconocimiento Ingreso Prima Comercio Justo		-205,507,324.00
<b>ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		<b>-312,657,950.00</b>
<b>Cuotas De Administración Y Sostenimiento</b>		<b>-312,657,950.00</b>
Cuota De Sostenimiento		-312,657,950.00
<b>SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL</b>		<b>-2,327,162,152.00</b>
<b>De Transporte</b>		<b>-595,547,777.00</b>
Transporte De Fruta		-506,397,845.00
Transporte De Carton		-89,149,932.00
<b>Otros</b>		<b>-1,731,614,375.00</b>
Paletizado		-150,272,978.00
Intermediacion En Fumigacion		-1,559,974,697.00
Supervision De Embarque		-11,420,000.00
Recuperacion De Costos Y Gastos		-2,200,660.00
Descuento Cheque		-4,959,806.00
Descuento 4 X1000		-1,941,248.00
Comision Gtos Bancarios		-844,986.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>COSTO DE VENTAS</b>		<b>3,709,548,149.00</b>
<b>COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>	<b>19</b>	<b>3,709,548,149.00</b>
<b>AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA</b>		<b>1,647,230,493.00</b>
<b>Cultivo De Banano</b>		<b>219,611,380.00</b>
Costos Fabiola Del Mar (banano)		219,611,380.00
<b>Otros Cultivos Agricolas</b>		<b>644,961.00</b>
Costos Fabiola Del Mar (mango)		644,961.00
<b>Servicios Agricolas Y Ganaderos</b>		<b>1,426,974,152.00</b>
Servicio De Fumigacion		1,426,974,152.00
<b>COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR</b>		<b>1,366,563,058.00</b>
<b>Venta De Insumos, Materias Primas</b>		<b>1,363,578,458.00</b>
Insumos Agricolas		660,714,135.00
Otros Insumos		89,895,798.00
Fertilizantes		585,764,787.00
Biofermento		24,903,738.00
Motores Y Accesorios		2,300,000.00
<b>Venta De Papel Y Carton</b>		<b>2,984,600.00</b>
Carton Rechazado		2,984,600.00
<b>TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN</b>		<b>695,754,598.00</b>
<b>Servicio De Transporte Por Carretera</b>		<b>695,754,598.00</b>
Transporte De Fruta		526,189,804.00
Transporte De Carton E Insumos		87,871,360.00
Movimiento De Fruta		5,440,000.00
Paletizado		70,268,484.00
Cargue Y Descargue		5,984,950.00
<b>UTILIDAD BRUTA ==&gt;</b>		<b>752,551,006.00</b>
<b>GASTOS</b>		<b>693,790,935.00</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>20</b>	<b>518,022,601.00</b>
<b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>		<b>288,179,046.00</b>
<b>Sueldos</b>		<b>135,027,806.00</b>
Sueldos		135,027,806.00
<b>Horas Extras</b>		<b>16,898,188.00</b>
Horas Extras		16,898,188.00
<b>Viaticos</b>		<b>16,479,800.00</b>
Viaticos		16,479,800.00
<b>Incapacidades</b>		<b>434,021.00</b>
Incapacidades		434,021.00
<b>Auxilio De Transporte</b>		<b>31,639,498.00</b>
Auxilio De Transporte		10,244,258.00
Aux. Rodamiento		21,395,240.00
<b>Cesantias</b>		<b>12,410,564.00</b>
Cesantias		12,410,564.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>Intereses Sobre Cesantias</b>		<b>1,526,808.00</b>
Intereses Sobre Cesantias		1,526,808.00
<b>Prima Legal</b>		<b>11,236,896.00</b>
Prima De Servicios		11,236,896.00
<b>Vacaciones</b>		<b>5,576,034.00</b>
Vacaciones		5,576,034.00
<b>Bonificaciones</b>		<b>14,050,000.00</b>
Bonificaciones		14,050,000.00
<b>Dotacion Y Suministro A Trabajador</b>		<b>1,706,600.00</b>
Dotacion Y Suministro A Trabajad		1,706,600.00
<b>Aportes Salud</b>		<b>10,599,345.00</b>
Aportes Salud		10,599,345.00
<b>Aportes Pension</b>		<b>15,317,467.00</b>
Aportes Pension		15,317,467.00
<b>Aportes A.r.l</b>		<b>608,779.00</b>
Aporte Arl		608,779.00
<b>Aportes Cajas De Compensacion Familiar</b>		<b>4,715,709.00</b>
Aporte A Cajamag		4,715,709.00
<b>Aportes I.c.b.f.</b>		<b>3,536,758.00</b>
Aportes Icbf		3,536,758.00
<b>Aportes Sena</b>		<b>2,357,864.00</b>
Aportes Sena		2,357,864.00
<b>Trabajo Dominical Y Festivo</b>		<b>4,056,909.00</b>
Trabajo Domincal Y Festivo		4,056,909.00
<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>229,843,555.00</b>
<b>Honorarios</b>		<b>83,217,546.00</b>
Revisor Fiscal		13,280,000.00
Contador		13,200,000.00
Abogado		8,203,200.00
Tesorero		9,000,000.00
Servicios Temporales		39,534,346.00
<b>Mantenimiento Y Reparaciones</b>		<b>19,476,150.00</b>
Equipos De Computo		1,063,800.00
Mantenimiento Aires Acondicionad		628,000.00
Mantenimiento Planta		7,350,000.00
Mantenimiento Impresora		130,000.00
Mantenimientos		4,997,000.00
Bioseguridad Acopio Angelina		5,307,350.00
<b>Reparaciones Locativas</b>		<b>15,066,569.00</b>
Reparaciones Locativas		15,066,569.00
<b>Aseo Y Elementos</b>		<b>2,459,450.00</b>
Elementos De Aseo		2,459,450.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>Cafeteria</b>		<b>15,997,351.00</b>
Servicio De Comedor		10,125,800.00
Insumos Cafeteria		5,871,551.00
<b>Servicios Publicos</b>		<b>23,952,957.00</b>
Servicio De Energia		5,413,740.00
Servicio De Agua		54,090.00
Servicio De Telefonía Movil		9,603,542.00
Servicio De Internet		8,303,900.00
Servicio De Gas		577,685.00
<b>Transporte, Fletes Y Acarreos</b>		<b>8,130,000.00</b>
Transporte De Material A Fincas		3,129,000.00
Recorrido Asesora Fincas		50,000.00
Transporte De Fertilizante		520,000.00
Recoleccion Residuos Plasticos		3,600,000.00
Transporte, Flete Y Acarreo		831,000.00
<b>Papeleria Y Utiles De Oficina</b>		<b>10,349,326.00</b>
Papeleria		8,448,926.00
Gastos Varios Bodega		1,900,400.00
<b>Suministros</b>		<b>6,434,900.00</b>
Combustible		2,895,000.00
Elementos De Computo		3,539,900.00
<b>Publicidad Y Propaganda</b>		<b>3,950,000.00</b>
Publicidad Y Propaganda		3,950,000.00
<b>Contribuciones Y Afiliaciones</b>		<b>1,755,606.00</b>
Cuota De Sostenimiento Iniciativ		1,755,606.00
<b>Gastos De Asamblea</b>		<b>5,890,000.00</b>
Gastos Varios De Asamblea		5,890,000.00
<b>Gastos De Directivos</b>		<b>25,298,900.00</b>
Gastos Consejo Admon		3,222,900.00
Bonificacion Consejo		13,950,000.00
Viaticos Consejo		420,000.00
Bonificacion Junta Vigilancia		3,200,000.00
Viaticos Junta Vigilancia		750,000.00
Servicio De Comedor Junta Vigila		136,000.00
Bonificacion Visitas Fincas Cons		120,000.00
Bonificacion Comite Prima		3,300,000.00
Gastos Comite Prima		200,000.00
<b>Reuniones Y Conferencias</b>		<b>3,317,700.00</b>
Reuniones Y Capacitaciones		3,317,700.00
<b>Gastos Legales</b>		<b>295,100.00</b>
Gastos Legales		295,100.00
<b>Servicios Temporales</b>		<b>1,475,500.00</b>
Servicios Temporales		1,475,500.00

Descripción	Revelaciones	A 31 de Dic. 2020
<b>Sistematizacion</b>		<b>506,500.00</b>
Licencia De Antivirus		506,500.00
<b>Otros</b>		<b>2,270,000.00</b>
Compra De Accesorios Electronico		1,780,000.00
Cambio De Cheque		490,000.00
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>21</b>	<b>175,768,334.00</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>141,512,284.00</b>
<b>Gastos Bancarios</b>		<b>18,334,340.00</b>
Cuota De Manejo		892,680.00
Chequeras		17,441,660.00
<b>Gravámenes Certificaciones Y Const</b>		<b>103,833,245.00</b>
Gravamen 4x1000		57,646,245.00
Interes Prestamos		46,187,000.00
<b>Comisiones</b>		<b>19,344,699.00</b>
Comisiones Bancarias		19,344,699.00
<b>GASTOS VARIOS</b>		<b>34,256,050.00</b>
<b>Multas, Sanciones, Litigios, Indem</b>		<b>25,862,971.00</b>
Intereses X Mora Dian		18,971.00
Sancion Exogena		25,844,000.00
<b>Auxilios Y Donaciones</b>		<b>8,140,000.00</b>
Colaboracion A Terceros		4,470,000.00
Donacion		3,170,000.00
Auxilios Mortorios		500,000.00
<b>Otros</b>		<b>253,079.00</b>
Pases De Cajas		253,079.00
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ==&gt;</b>		<b>58,760,071.00</b>



ALVARO GUERRA MERCADO  
Gerente



EVIT ESPINOSA MADERA  
Contador Público  
T.P. No. 140681-T



ALEXIS CHARRIS CASSIANI  
Revisor Fiscal  
T.P. No. 104475-T

# COOPERATIVA MULTIACTIVA DE BANANEROS DEL MAGDALENA



## "COOBAMAG"

De Enero 01 - Diciembre 31 de 2020

### REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en Miles de \$ Colombianos)

REVELACIONES

**A 31 de Diciembre de 2020**

#### 1 CREACIÓN, RAZÓN SOCIAL, OBJETO Y DOMICILIO

La Cooperativa Multiactiva de Bananeros del Magdalena "Coobamag", es una Empresa Asociativa de derecho privado, integral, de interés social, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado y duración indefinida, en la cual los usuarios son sus asociados aportantes y gestores de la misma.

#### 2 POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de los Estados Financieros y demás hechos económicos, "COOBAMAG" está aplicando las normas e instrucciones contables de conformidad con el Marco Técnico Normativo vigente en Colombia, contenido en el Anexo N° 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, mediante los cuales se incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y demás normas relacionadas con el proceso contable.

#### ACTIVO

#### 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

**204,142,305.00**

El siguiente es un detalle de los dineros disponibles a corte 31 de Diciembre de 2020: en caja son los saldos del fondo de caja menor; en las diferentes cuentas de Ahorro y Crédito representan la utilidad del la Cooperativa generada en el periodo reportado, de igual manera depositos de terceros, los depositos de productores, aporte a capital, recaudos que se han obtenido del rubro de financiación a productores; la Cuenta de Ahorros # 3-120-50-00008-1 posee los dineros depositados por la comercializadora por concepto de Prima.

Detalle	Valor
Caja Menor	359,781.00
Bancolombia 48211682812	11,790,417.00
Banco Agrario Cta.3-4209-000573	18,509,150.00
Banco Agrario Cta. De Ahorro y Capital-442090030682	1,993,425.00
Bancolombia Cuenta Corriente 482-859121-28	54,328,150.00
Banco De Bogota Cta Corriente 326301843 (Aporte Capital)	1,380,486.00
Banco Agrario Prima Cta # 3-120-50-00008-1	33,651,250.00
Banco Agrario Fabiola-3120500001	2,242,022.00
Banco Agrario Cta Nueva # 312050000081	79,887,624.00

**4 INVENTARIOS** **100,259,207.00**

Este rubro representa todos los bienes gravados y no gravados a la fecha del presente corte que se encuentran en bodega.

Detalle	Valor
Insumos Agrícolas Y Otros	34,932,956.00
Fertilizantes	65,326,251.00

**5 CARTERA DE CREDITOS** **341,889,098.00**

Este rubro representa los dineros que tienen los productores en calidad de préstamo a la Cooperativa y a terceros, de los cuales es garante la Cooperativa.

Detalle	Valor
Préstamo Ordinario	1,698,675.00
Préstamo Fondo Rotatorio	16,687,826.00
Préstamo Por Saldo Rojo	5,774,239.00
Seguro Agrícola Viento	3,088,362.00
Préstamo A Contratistas	3,025,268.00
Préstamos Fondos Financiación Productores	84,396,043.00
Préstamo Bioseguridad	192,910,517.00
De Productores Crédito Metamorfosis	9,722,949.00
De Productores Crédito Pleno Hogar	10,169,740.00
Intereses Préstamos	10,471,479.00
Préstamos A Empleado	3,944,000.00

**6 CUENTAS POR COBRAR** **675,210,114.00**

En este concepto se registran todas las deudas que tienen los contratistas, empleados y productores a favor de la Cooperativa a la fecha de corte del presente informe.

Detalle	Valor
Por Venta De Insumos Agrícolas	187,044,244.00
Por Venta De Fertilizantes	67,132,767.00
Materiales Para Construcción	10,279,545.00
Por Venta De Banano De Exportación	-1,380,631,890.00
Motores Y Accesorios	5,138,081.00
Por Servicio De Fumigación	99,176,430.00
Cobro De Facturas En Liquidación	1,210,921.00
Anticipos A Contratistas	486,700.00
Anticipos A Empleados	703,000.00
Anticipo Fondo Empleados	24,000.00
Anticipo Servicio Comedor Empleados	383,000.00
Anticipo a Proveedores: Fabiola del Mar	3,341,051.00
Anticipo a Transportadores y Paletizadores	1,836,700.00
Otras Cuentas por Cobrar: Prima Comercio Justo	1,679,085,565.00



**10 FONDO SOCIALES, MUTUALES Y OTROS** **-708,864,402.00**

Corresponde al valor acumulado por los traslados de la Prima hacía la Cuenta de Ahorros como recursos para Capitalización de la Cooperativa.

Detalle	Valor
Fondo Para Financiacion Productor	(708,864,402)

**11 OTROS PASIVOS** **-409,520,171.00**

Representa Las obligaciones que se tienen con los trabajadores por efectos de causación a corte del presente Balance, de igual manera los depositos de los productores y los diferentes fondos de la Prima Flo Cert y los Aportes Sociales Reembolsables del Asociado.

Detalle	Valor
Obligaciones Laborales por Beneficio	-22,419,822.00
Ingresos por Identificar	-941,918.00
Valores recibidos para terceros: Pago de Fruta de Exportación, Devol. De Cartón, Oper. Portuaria, Cargue y Desc. De Cajas, Arreglo de Caminos, Rifas, entre otros.	-156,001,404.00
Prima de Comercio Justo	-2,731,221,428.00
Fondo Para La La Productividad	1,087,211,457.00
Fondo Para Cumplimiento De Normas	398,014,024.00
Fondo Para Inversion Social	722,010,300.00
Fondo Para La Construccion De Bodega	213,415,018.00
Fondo Para La Elaboracion De Abono	55,001,102.00
Mitigacion Covid-19	25,412,500.00

**PATRIMONIO****12 CAPITAL SOCIAL** **-593,989,012.00**

Representa el Aporte a Capital que el Asociado realiza a la Cooperativa, el cual no es reembolsable Debido a que en la implementación de las Normas NIIF el recurso que esta cuenta representaba fue trasladado a la cuenta Aportes Sociales Reembolsables: Aporte Ordinario.

Detalle	Valor
Aportes Ordinarios	-593,989,012.00

**13 RESERVAS** **-94,599,281.00**

Representa los recursos por generación de excedentes del periodo 2018, los cuales fueron distribuidos teniendo en cuenta la norma.

Detalle	Valor
Reserva para Protección de Aportes	-29,354,163.00
Reserva Decretada Asamblea	-65,245,118.00

**14 FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA** **-23,428,539.00**

Representa los recursos por generación de excedentes del periodo 2018, los cuales fueron distribuidos teniendo en cuenta la norma.

Detalle	Valor
Fondo de Educación	-6,852,718.00
Fondo de Solidaridad	-16,575,821.00

**15 SUPERVIT** **-782,911,302.00**

Esta cuenta representa las Donaciones recibidas de la Prima Comercio Justo que se incorporan en la contabilidad dentro del Patrimonio, entre ellas el valor pagado por la construcción del salon de evento, al cual se le quiere realizarla su valoracion para incorporarlo al patrimonio de la cooperativa.

Detalle	Valor
Donaciones Y Subvenciones	-421,221,314.00
Superavit Por Valorizaciones	-361,689,988.00

**16 RESULTADO DEL EJERCICIO** **58,760,071.00**

Comprende el valor de los excedentes obtenidos por la Cooperativa como consecuencia de las operaciones realizadas entre el 1° de Enero al 31 de Diciembre del año 2020.

Detalle	Valor
Excedente Del Ejercicio	58,760,071.00

**17 INGRESOS OPERACIONALES** **-1,616,771,729.00**

Valores correspondiente a los beneficios operativos por la venta de insumos y servicios que presta la Cooperativa a sus asociados, de igual forma registra los aportes correspondiente a cuota de admisión, administración y sostenimiento.

Detalle	Valor
Comercio Al Por Mayor y Al Por Menor	-1,616,771,729.00

**18 INGRESOS NO OPERACIONALES****-2,845,327,426.00**

Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a la venta de productos y servicios de la Cooperativa e incluye entre otros, los ítem relacionados con operaciones de carácter financiero, arrendamientos, sanciones y multas a productores.

Detalle	Valor
Reconocimiento Ingreso Prima Comercio Justo	-205,507,324.00
Cuota De Sostenimiento	-312,657,950.00
Servicios Diferentes al Objeto Social: Transporte y Mov. De Fru	-595,547,777.00
Paletizado	-150,272,978.00
Fumigación	-1,559,974,697.00
Supervisión de Embarque, Recup. De Costos y Gastos, Dcto. de Cheques, 4x1000, Comisiones	-21,366,700.00

**19 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS****3,709,548,149.00**

Los Costos de ventas corresponden al monto asignado por la Cooperativa a los artículos y productos vendidos y a los servicios prestados durante el ejercicio contable.

Detalle	Valor
Costos Fabiola Del Mar (banano)	219,611,380.00
Costos Fabiola Del Mar (mango)	644,961.00
Servicio De Fumigacion	1,426,974,152.00
Venta De Insumos, Materias Primas	1,363,578,458.00
Venta De Papel Y Carton	2,984,600.00
Servicio de Transporte de Cartón, Insumo y fruta, Paletizado, Cargue y Descargue	695,754,598.00

**20 GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN****518,022,601.00**

Comprende los valores ocasionados en el desarrollo de las actividades de la Cooperativa. Son directamente relacionados con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación y organización, por conceptos tales como Sueldos, Viaticos, Auxilio de transporte, prestaciones sociales, Honorarios, Mantenimiento, Aseo y elementos de cafetería, servicios públicos, papelería, entre otros.

Detalle	Valor
Gastos de Personal	288,179,046.00
Gastos Generales	229,843,555.00

**21 GASTOS NO OPERACIONALES****175,768,334.00**

Son los gastos no relacionados con las actividad principal de la Cooperativa, como son los Gastos Financieros e intereses por prestamos de Comercializadora.

<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>
Gastos Financieros	141,512,284.00
Multas,sanciones,litigios, Indemnización	25,862,971.00
Auxilios y Donaciones a la Comunidad	8,140,000.00
Otros: Pases de Cajas	253,079.00

