

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos César Augusto Medina Rincón, Representante Legal y Ana Francisca Concha Cardona, Contador Público de la Cooperativa de Caficultores del Centro del Valle “CAFICENTRO” NIT. 891.900.236-6, bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros

Certificamos:

Que los siguientes estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo junto con las notas explicativas con corte a diciembre 31 del 2022 y 2021, fueron preparados aplicando las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, las cuales están contenidas en el anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre de 2015 y sus posteriores modificaciones y en especial el anexo 2.1 del Decreto 2496 de 2015, el cual incluye la salvedad en la aplicación de las NIIF sobre la Cartera de Crédito y los Aportes Sociales establecida en el artículo 3 del citado Decreto.

Adicionalmente:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares de nuestro Software contable, las cuales están debidamente soportadas.
- b. No se tiene conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto relevante sobre los estados financieros enunciados.
- c. Se garantiza la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados, de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2022, valuados utilizando los métodos establecidos en el marco técnico contable (NCIF).
- d. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.

- e. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.
- f. La entidad ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de julio 27 de 2000.
- g. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.

Se expide la presente certificación en Tuluá, Valle, a los 28 días del mes de febrero de 2023, en cumplimiento al artículo 37 de la Ley 222 de 1995.



CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN
Representante Legal



ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA
Contador Público
T.P 43251-T

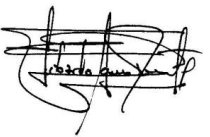
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
Expresado en miles de pesos colombianos

ACTIVOS		2022	PART %	2021	PART %	VARIACION NOMINAL	VARIAC. %
ACTIVOS CORRIENTES							
Efectivo y Equivalente al efectivo	N4	2.222.985	11,8%	2.896.661	16,2%	(673.675)	-23%
Bienes no Transformados por la entidad	N6	4.348.555	23,0%	3.395.687	19,0%	952.868	28%
Cartera de Crédito Asociados	N7	1.044.210	5,5%	927.085	5,2%	117.125	13%
Cartera por Venta de Bienes	N7	1.272.645	6,7%	1.059.817	5,9%	212.828	20%
Cuentas por Cobrar	N7	1.254.609	6,6%	809.947	4,5%	444.663	55%
Bienes y servicios pagados por anticipado	N9	22.627	0,1%	12.881	0,1%	9.745	76%
Total Activos Corrientes		10.165.631	53,8%	9.102.077	51,0%	1.063.554	12%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Cartera de Crédito Asociados	N7	9.256	0,0%	11.435	0,1%	(2.179)	-19%
Cartera por Venta de Bienes	N7	6.787	0,0%	7.844	0,0%	(1.057)	-13%
Cuentas por Cobrar	N7	8.975	0,0%	7.396	0,0%	1.579	21%
Otras Inversiones en instrumentos de patrimonio	N5	246.365	1,3%	226.358	1,3%	20.007	9%
Inversiones contabilizadas a valor razonable	N5	854.543	4,5%	854.543	4,8%	-	0%
Propiedad Planta y Equipo, neto	N8	7.588.584	40,2%	7.629.920	42,8%	(41.336)	-1%
Total Activos No Corrientes		8.714.511	46,2%	8.737.496	49,0%	(22.985)	0%
TOTAL ACTIVOS		18.880.141	100,0%	17.839.573	100,0%	1.040.568	6%

PASIVOS Y PATRIMONIO		2022	PART %	2021	PART %	VARIACION NOMINAL	VARIAC. %
PASIVOS CORRIENTES							
Créditos ordinarios a corto plazo	N10	1.328.290	26,6%	1.771.946	34,8%	(443.656)	-25%
Comisiones y Honorarios	N11	15.085	0,3%	25.513	0,5%	(10.428)	-41%
Costos y Gastos por pagar	N11	137.238	2,7%	216.893	4,3%	(79.655)	-37%
Pasivo por impuestos corrientes	N11	228.476	4,6%	184.021	3,6%	44.455	24%
Fondos Sociales	N12	55.771	1,1%	35.303	0,7%	20.468	58%
Proveedores	N13	2.322.362	46,4%	1.970.262	38,7%	352.100	18%
Retenciones y aportes de nómina	N13	33.141	0,7%	27.972	0,5%	5.169	18%
Obligaciones Laborales	N13	185.999	3,7%	167.177	3,3%	18.822	11%
Remanentes por pagar	N16	43.308	0,9%	29.907	0,6%	13.401	45%
Ingresos Recibidos por Anticipado	N14	22.492	0,4%	376.477	7,4%	(353.985)	-94%
Ingresos Recibidos para Terceros	N15	14.975	0,3%	10.785	0,2%	4.190	39%
Otros pasivos	N16	415.464	8,3%	270.715	5,3%	144.750	53%
Total Pasivos Corrientes		4.802.600	96,0%	5.086.971	100,0%	(284.371)	-6%
PASIVOS NO CORRIENTES							
Créditos ordinarios a largo plazo	N10	200.000	4,0%	-	0,0%	200.000	NA
Total Pasivos No Corrientes		200.000	4,0%	0	0,0%	200.000	NA
TOTAL PASIVOS		5.002.600	100,0%	5.086.971	100,0%	-84.371	-2%

PATRIMONIO		2022	PART %	2021	PART %	VARIACION NOMINAL	VARIAC. %
Aportes Sociales	N17	4.047.838	29,2%	3.767.887	29,5%	279.951	7%
Reservas	N18	1.022.589	7,4%	976.167	7,7%	46.422	5%
Fondos Especiales	N18	3.202.500	23,1%	2.930.330	23,0%	272.171	9%
Auxilios y Donaciones		-	0,0%	3.352	0,0%	(3.352)	-100%
Otro Resultado Integral		4.570.588	32,9%	4.570.588	35,8%	-	0%
Excedente o Pérdida del Ejercicio	N19	1.034.026	7,5%	504.279	4,0%	529.747	105%
TOTAL PATRIMONIO		13.877.541	100,0%	12.752.602	100,0%	1.124.939	9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		18.880.141	100,0%	17.839.573	100,0%	1.040.568	6%


CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN
Representante Legal
Original Firmado


LIBARDO LOZANO PUENTE
Revisor Fiscal
T.P.17579-T
Original Firmado


ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA
Contador
T.P.43251-T
Original Firmado

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
Expresado en miles de pesos colombianos

DETALLE		2022	2021	VARIACIÓN NOMINAL	VARIACIÓN %
INGRESOS ORDINARIOS					
Ingresos por venta de bienes		93.245.471	72.134.607	21.110.864	29,3%
Devoluciones y Desc. en Ventas		(312.694)	(176.685)	(136.009)	77,0%
Ventas Netas	N 20.1.1	92.932.777	71.957.922	20.974.855	29,1%
Costo de Mercancia Vendida		(87.423.068)	(67.758.283)	(19.664.785)	29,0%
Utilidad Bruta		5.509.709	4.199.640	1.310.070	31,2%
Gastos Operacionales					
Gastos Generales	N 20.2.2	(2.787.097)	(2.298.437)	(488.659)	21,3%
Beneficios a empleados	N 20.2.1	(1.893.108)	(1.721.442)	(171.666)	10,0%
Depreciacion propiedad Planta y Equipo		(140.903)	(114.036)	(26.867)	23,6%
Deterioro	N 20.2.4	(49.436)	(44.582)	(4.854)	10,9%
Ingresos por Servicios	N 20.1.2	420.826	425.964	(5.138)	-1,2%
Ingresos por Recuperaciones	N 20.1.3	35.867	54.048	(18.182)	-33,6%
Ingresos Administrativos	N 20.1.5	3.568	2.707	860	31,8%
Utilidad operacional		1.099.425	503.862	595.563	118,2%
Gastos Financieros					
Gastos Financieros	N 20.2.3	(471.181)	(363.542)	(107.639)	29,6%
Otros gastos	N 20.2.5	(146.408)	(40.439)	(105.969)	262,0%
Ingresos Financieros	N 20.1.4	282.976	181.316	101.660	56,1%
Otros Ingresos	N 20.1.6	269.214	223.081	46.132	20,7%
Excedente o Pérdida Neta	N 19	1.034.026	504.279	529.747	105,1%



CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN
Representante Legal
Original Firmado



LIBARDO LOZANO PUENTE
Revisor Fiscal
T.P 17579-T
Original Firmado



ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA
Contador
T.P 43251-T
Original Firmado

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
Expresado en miles de pesos colombianos

	2022	2021
EXCEDENTE/PÉRDIDA DEL EJERCICIO	1.034.026	504.279
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
Depreciación Gasto anual	140.903	114.036
Depreciación Bienes dados de Baja	(37.418)	(24.162)
Bienes y servicios pagados por anticipado	134.771	37.129
Deterioro	(8.601)	(10.833)
Propiedad Planta y Equipo	105.812	24.162
Inversiones Permanentes	(1.289)	(1.486)
Total partidas que no afectan el efectivo	334.177	138.846
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Cuentas por Cobrar	(449.188)	(616.132)
Créditos a Asociados	(124.106)	109.525
Cartera por Venta de Bienes	(207.429)	13.168
Bienes y servicios pagados por anticipado	(144.517)	(38.644)
Inventarios	(952.868)	(634.243)
Fondos Sociales	20.468	(7.832)
Obligaciones Laborales	23.992	17.475
Ingresos Recibidos por Anticipado	(353.985)	345.251
Ingresos Recibidos de Terceros	4.190	2.942
Cuentas por Pagar	89.694	687.523
Impuestos Tasas y Gravámenes	44.455	(36.308)
Otros pasivos	144.750	16.365
Total Actividades de Operación	(1.904.545)	(1.40.910)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Inversiones Permanentes	(18.718)	(11.473)
Propiedad Planta y Equipo	(151.596)	(248.612)
Total actividades de Inversión	(170.314)	(260.086)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Sobregiro Bancario	185.723	164.922
Obligaciones Financieras	(243.656)	166.737
Aportes Sociales	279.951	210.791
Aplicación de excedentes	(189.038)	(159.491)
Total Actividades de Financiación	32.979	382.959
Aumento y/o Disminución en el Efectivo	(673.675)	625.088
Más: Efectivo a 31/12/2021	2.896.661	2.271.573
Total Efectivo a 31/12/2022	2.222.985	2.896.661



CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN
Representante Legal
Original Firmado



LIBARDO LOZANO PUENTE
Revisor Fiscal
T.P 17579-T
Original Firmado



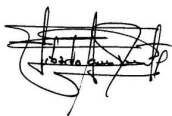
ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA
Contador
T.P 43251-T
Original Firmado

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2022
Expresado en miles de pesos colombianos

CUENTA	SALDO A 31-DIC-21	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO A 31-DIC-22
<u>CAPITAL SOCIAL</u>				
Aportes Sociales	3.767.887	279.951	-	4.047.838
<u>RESERVAS:</u>				
Reserva Protección de Aportes	901.691	46.422	-	948.113
Reservas Estatutarias	5.521	-	-	5.521
Reserva Inversión Social	68.955	-	-	68.955
TOTAL RESERVAS	976.167	46.422	-	1.022.589
<u>FONDOS DESTINACION ESPECIFICA</u>				
Fondo Especial (Art. 10, Ley 79/88)	2.904.378	272.171	-	3.176.549
Fondos Sociales Capitalizados	25.952	-	-	25.952
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	2.930.330	272.171	-	3.202.500
<u>SUPERAVIT DE PATRIMONIO</u>				
Auxilios y Donaciones	3.352	-	3.352	-
<u>OTRO RESULTADO INTEGRAL</u>				
en Inversiones	247.032	-	-	247.032
Bienes Raíces	3.945.065	-	-	3.945.065
Bienes Vehículos	378.490	-	-	378.490
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	4.570.588	-	-	4.570.588
TOTAL SUPERAVIT DEL PATRIMONIO	4.573.939	-	3.352	4.570.588
RESULTADO DEL EJERCICIO	504.279	529.747	-	1.034.026
TOTAL PATRIMONIO	12.752.602	1.128.291	3.352	13.877.541



CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN
Representante Legal
Original Firmado



LIBARDO LOZANO PUENTE
Revisor Fiscal
T.P 17579-T
Original Firmado



ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA
Contador
T.P 43251-T
Original Firmado

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA No. 1

INFORMACIÓN GENERAL, NATURALEZA JURÍDICA, ESTRUCTURA ORGÁNICA Y FUNCIONES

La Cooperativa de Caficultores del Centro del Valle “CAFICENTRO”, es una empresa asociativa sin ánimo de lucro de derecho privado, de responsabilidad limitada, patrimonio y número de asociados variable e ilimitado, sus asociados son simultáneamente aportantes y gestores de la entidad, con existencia legal según Resolución número 009 del 8 de enero de 1964, del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas de Santiago de Cali.

El objeto social se encuentra enmarcado dentro del sector solidario de la economía y tiene como misión trabajar por el bienestar integral de los asociados, su familia y comunidad cafetera, a través de la comercialización del café, suministro de productos agropecuarios y la ejecución de programas que conlleven a su desarrollo socio-económico, fomentando los valores corporativos de solidaridad, responsabilidad, unión, equidad, austeridad, liderazgo y respeto.

Su objeto principal es la comercialización del café, la creación y fortalecimiento de servicios y beneficios de índole económico y social; podrá crear o apoyar otras actividades agropecuarias e industriales propias de la zona de influencia de la Cooperativa.

La administración de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea General, del Consejo de Administración y el Gerente, la vigilancia es ejercida por la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal.

La última reforma a los Estatutos se realizó el 18 de marzo de 2022 en la LXII Asamblea General Ordinaria de Delegados.

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse en cualquier momento de conformidad con lo expuesto en la Ley y en los Estatutos.

El domicilio principal de la Cooperativa es el municipio de Tuluá, en el departamento del Valle del Cauca, en la República de Colombia, su sede principal se localiza en la Carrera 39A # T10-70 y su radio de acción se extiende a todo el Centro del Valle del Cauca, cuenta con 13 agencias en 9 municipios.

Al cierre de operaciones se contaba con 59 empleados, de los cuales 30 son de contratación a término indefinido, 26 a término fijo y 3 aprendices SENA.

NOTA No. 2

BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- 2.1 MARCO TÉCNICO NORMATIVO

Los Estados Financieros Comparativos se han elaborado de acuerdo a la NIIF para PYMES Versión 2015 emanada del IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre de 2015). Lo anterior incluye la salvedad del artículo 3 del Decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la no aplicación de la NIIF sobre la Cartera de Créditos y los Aportes sociales donde se continuarán aplicando las disposiciones establecidas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998, y ajustándose a las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera y demás normas legales que rijan en Colombia y sus modificaciones.

Mensualmente se reportan los informes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme al primer nivel de supervisión.

El catálogo de cuentas contables aplicado durante el período 2022, se rigió por los parámetros establecidos en la Resolución 2015110009615 de noviembre 13 de 2015, emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la cual se crea el Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión para las organizaciones solidarias vigiladas por ésta, con sus modificaciones posteriores, el cual no es obligatorio a nivel de registro contable o documento fuente, pero que fue adoptado como catálogo de registro a nivel de documento fuente.

Los Estados Financieros básicos presentados por los administradores a los asociados, a la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás entidades del Estado, han sido elaborados utilizando el orden y las denominaciones descritas en el catálogo, indicando los códigos numéricos cuando han sido solicitados

● 2.2 NEGOCIO EN MARCHA

Luego de preparar y analizar los Estados Financieros comparativos al corte del ejercicio 31 de diciembre de 2022, la administración de CAFICENTRO, ha llegado a la conclusión de que no existe incertidumbre en sus operaciones, no existe intención de liquidar la Entidad y además tiene capacidad para seguir funcionando a largo plazo.

Se establecieron los siguientes indicadores de deterioro patrimonial e insolvencia, para revisar el cumplimiento de la hipótesis de negocio:

INDICADOR	DIMENSIÓN	FÓRMULA	2022	2021
Posición patrimonial negativa	Deterioro patrimonial	Patrimonio total < 0	13.877.541	12.752.602
Dos períodos consecutivos de cierre con excedente negativo en el Resultado del Ejercicio	Deterioro patrimonial	Resultado del ejercicio anterior < 0	N/A	N/A
		Resultado del ejercicio < 0	1.034.026	504.279
Dos períodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1,0	Riesgo de Insolvencia	Activo corriente/Pasivo corriente	2,12	1,79

- **2.3 BASE CONTABLE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO**

La Cooperativa elaboró sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación, causación o devengo; en la que las partidas se reconocen como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento para estas, es decir, las transacciones económicas se registraron cuando se realizaron y no cuando se recibió o se pagaron las sumas.

- **2.4 MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN**

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la Cooperativa para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano. Para efectos de presentación de los Estados financieros, las cifras se muestran en miles de pesos, tal como se indica en ellos y en sus notas.

- **2.5 PERIODO CUBIERTO POR LOS ESTADOS FINANCIEROS**

El periodo contable revelado es anual y comprende del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 comparado con el año comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.

NOTA No. 3

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

3.1.1 Activos Financieros

- **Efectivo y Equivalente al Efectivo.**

Se reconocen a su valor nominal, comprenden efectivo en caja y depósitos en entidades financieras a la vista, como las cuentas de ahorro, corrientes y fiduciarias, sobre los cuales no existen restricciones ni gravámenes, también las inversiones a corto plazo de gran liquidez que tenga vencimiento inferior a tres meses y estén sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

- **Cartera de crédito asociados**

La actividad crediticia se desarrolló bajo las condiciones establecidas en el Reglamento de Crédito, cumpliendo con los parámetros establecidos en la normatividad vigente para gestionar el riesgo inherente a la colocación de los recursos en cartera de créditos.

Esta cartera registra los créditos otorgados por la entidad en efectivo a sus asociados bajo las diferentes líneas de crédito, estos son aprobados y/o pre-aprobados de acuerdo al reglamento de crédito de la Cooperativa. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de recursos propios de la Cooperativa tales como aportes sociales, intereses y capital recaudado en el giro normal de los créditos.

Durante el año se realizó el seguimiento a los principales indicadores de la cartera de créditos en la reunión del Comité de Riesgos y las observaciones más relevantes se expusieron ante el Consejo de Administración. La evaluación de cartera se realizó al corte de noviembre 31 y el resultado de la recalificación de deudores se registró en el cierre a diciembre del 2022.

A mediados de año, el Consejo de Administración decidió modificar el reglamento de crédito en lo que se refiere a las tasas de interés, las cuales estaban ligadas a la DTF, que mensualmente publica el Banco de la República y a la cual la Cooperativa le aumentaba algunos puntos porcentuales de acuerdo a la línea de crédito; como las perspectivas de política monetaria preveían una DTF tendiente al alza, el Consejo de Administración decidió dejar temporalmente fijas las tasas de interés para cada una de las líneas de crédito como se indica más adelante.

Los créditos con Asociados se clasifican en las siguientes modalidades: Préstamos en Efectivo, Venta de bienes y servicios y otras Cuentas por Cobrar originadas en cada tipo de operación. A su vez, estas modalidades se subdividen en distintas líneas de crédito así:

Préstamo Personal: En esta línea se presta hasta el 90% de los aportes para libre inversión o hasta el 100% para compra de fertilizantes en las tiendas de la Cooperativa, con plazo máximo de un año.

Bienes y Servicios: Se otorga crédito de hasta una vez los aportes y/o de acuerdo a la capacidad de pago, para compra de agroinsumos con un plazo máximo de 90 días.

Anticipo Futuras Compras: Mediante esta línea se pre aprueba un monto en efectivo a todos los asociados, el valor del cupo es establecido por la Gerencia para cada asociado teniendo en cuenta el volumen de ventas de café en los últimos tres años y los costos asociados a la recolección y secado; el plazo de este crédito es de 30 días y debe ser cancelado con café, no genera intereses.

Fomento Cooperativo: Con el objetivo de apoyar al caficultor en el mejoramiento de la infraestructura productiva de la finca, el Consejo de Administración estableció en el año 2008 esta línea de crédito para construir o mejorar soluciones de secado o beneficiaderos y la adquisición de maquinaria agrícola en las tiendas agrícolas de la Cooperativa, en la actualidad el cupo máximo por esta línea de crédito es de dos millones de pesos con plazo de hasta un año y debe ser cancelado con café.

- **Cartera de Créditos con Particulares (Venta de Bienes y Servicios)**

Esta cartera registra los créditos otorgados a particulares a través de las tiendas agrícolas; para el otorgamiento de estos créditos, el cliente debe tramitar un cupo mediante solicitud escrita debidamente soportada y generalmente con un codeudor, la cual se estudia en el Comité de Crédito o en el Consejo de Administración para aquellas solicitudes que superen el monto de 15 SMLMV.

Estas operaciones de crédito son objeto de análisis mensual para actualizar el respectivo deterioro de acuerdo al método de provisión individual que permite deducir como provisión individual hasta el 33% anual de la cartera de dudoso recaudo.

- **Cuentas por cobrar**

Representan derechos a reclamar en efectivo, como consecuencia de las operaciones que efectúa la Cooperativa, se incorporan en este rubro los deudores varios, anticipos de clientes de café y otras cuentas por cobrar a asociados y a terceros.

3.1.2 Pasivos Financieros

- **Obligaciones Financieras**

Los préstamos por obligaciones financieras a corto plazo se reconocen al valor presente de la obligación financiera en efectivo, reconocida por la entidad financiera.

Los préstamos por obligaciones financieras a largo plazo se reconocerán al valor presente de la obligación financiera en efectivo reconocida por la entidad financiera, aplicando el costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo. Se consideran a largo plazo las obligaciones financieras cuando tengan vencimiento superior a doce meses, desde la fecha de la transacción. Las obligaciones financieras a más de doce meses se reconocerán como pasivos no corrientes.

- **Cuentas por Pagar a Proveedores**

Las cuentas por pagar a Proveedores se reconocerán cuando se convierten en una parte del contrato, representado por una factura de compra y venta, ya sea de bienes o de servicios, la cual tendrá la obligación legal de pagar.

El reconocimiento inicial, de una cuenta por pagar a Proveedores, como un Instrumento Financiero del pasivo, se medirá a su valor de transacción.

Las cuentas por pagar a Proveedores que contengan un interés implícito de financiación, se reconocen al valor presente de la obligación reconocida por el respectivo proveedor. Si no se conoce el interés implícito, pero se tiene la certeza de que este existe, su reconocimiento y medición será al valor presente de los pagos futuros, descontado a la tasa de interés promedio en el mercado.

Todas las cuentas por pagar a Proveedores se reconocerán a corto plazo y su pago no podrá exceder de 90 días, salvo que la situación contractual defina claramente qué es un crédito a un plazo superior. Las cuentas por pagar a Proveedores se reconocerán como un pasivo corriente.

3.2 INVENTARIOS

Los inventarios representan bienes corporales destinados a la venta en el curso normal de los negocios, se contabilizan al costo de adquisición por el sistema del Inventario permanente y su método de valoración promedio.

Procedimientos:

- Para su control se maneja un sistema de inventario permanente automatizado.
- El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos no recuperables, el transporte, el almacenamiento y otros costos derivados de su transformación y en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.
- Del costo se deducen los descuentos o rebajas de precio.
- Se evaluará en cada periodo en que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el valor en libros no es totalmente recuperable: por daños, por obsolescencia o por precio de venta decrecientes.

3.3 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa los bienes tangibles adquiridos o construidos que son necesarios para la prestación de los servicios de la Cooperativa, empleados por la entidad en forma permanente, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios y cuya vida útil excede a un año.

Las propiedades planta y equipo, excepto los terrenos y edificios se miden al costo, menos la depreciación y las pérdidas acumuladas por deterioro si las hubiera.

Los terrenos y los edificios se miden por su valor razonable menos las depreciaciones acumuladas sobre los edificios y las pérdidas por deterioro del valor reconocidas después de la fecha de la revaluación. Las revaluaciones se efectúan con la frecuencia suficiente para asegurar que el valor razonable de un activo revaluado, no difiera significativamente de su importe en libros a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.

Se reconocerá como propiedad planta y equipo los activos o grupo de activos con costo igual o superior a un salario mínimo legal mensual vigente.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se calcula en forma lineal a lo largo de la vida útil estimada de los activos.

Al cierre del ejercicio se determinará si un activo o grupo de activos de propiedades, planta y equipo se ha visto deteriorado en su valor, se reconocerá una pérdida por deterioro cuando el valor en libros de un activo es superior a su valor recuperable, con cargo al resultado del ejercicio

Los gastos por reparaciones y mantenimiento se cargan a los resultados del ejercicio en la medida en que se incurren. Para aquellos activos que requieren reparación o mantenimiento para incrementar su vida útil, debe ser recalculada su depreciación en la misma proporción.

Se revelará cualquier restricción o pignoración como garantía de deudas que exista sobre el valor en libros de la cuenta propiedades, planta y equipo.

Se realizará avalúos a los Terrenos y edificios por un experto valuador independiente, cuando éstos reflejen una variación significativa en su valor razonable.

Los muebles, equipos de cómputo, maquinaria y edificaciones se encuentran debidamente amparados por una póliza de seguros que cubre la mayoría de los riesgos, la cual tiene vigencia anual.

3.4 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO.

Los gastos anticipados que son recuperables como los seguros pagados por anticipado, se amortizan durante la vigencia de la cobertura del servicio adquirido.

3.5 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados de CAFICENTRO, por conceptos de pagos legalmente establecidos en el régimen laboral colombiano: salarios, cesantías, prima Legal de servicios, intereses sobre las cesantías y vacaciones. Los Beneficios a empleados se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago. La entidad no tiene prestaciones extralegales ni beneficios a empleados de largo plazo. Eventualmente el Consejo de Administración conforme a los resultados y metas, puede aprobar bonificaciones de corto plazo por mera liberalidad.

3.6 FONDOS SOCIALES

De acuerdo con los artículos 54 y 56 de la Ley 79 de 1988, reglamentado en el Título I Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera emanada por la Supersolidaria, las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos), con los excedentes resultantes al cierre del ejercicio. Es de anotar, que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y deben estar debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable, previa aprobación de la asamblea.

Adicionalmente los Fondos se incrementan con los excedentes que destine la Asamblea General con cargo al remanente y se ejecutarán conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento. En adelante el Consejo de Administración podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando directamente los gastos del ejercicio.

Se revelará el movimiento anual de cada uno de los fondos sociales así: Saldo Inicial, más entradas, separando cada uno de los conceptos señalados en la medición posterior, menos las salidas estableciendo para cada concepto el monto total.

Por Asamblea se creó el fondo mutual con contribuciones obligatorias o voluntarias que se utilizan de acuerdo con los reglamentos aprobados por el Consejo de Administración, los cuales, en caso de no agotarse, pasarán al siguiente periodo contable.

3.7 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTO DE VENTAS Y GASTOS

Los ingresos, costos y gastos se reconocen de tal manera que se logre el adecuado registro de las operaciones en el periodo en que suceden, se contabilizan por el método de causación.

Se consideran ingresos los incrementos en los beneficios económicos, originados a lo largo del periodo sobre el que se informa, que dan como resultado aumentos en el patrimonio, sin estar relacionados con los aportes de los propietarios.

El reconocimiento de un ingreso por actividades ordinarias solo se dará cuando el vendedor ha transferido al comprador todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. No se reconocerán ingresos por actividades ordinarias, si conserva riesgos significativos inherentes a la propiedad.

Se reconocerá un ingreso por actividades ordinarias en la prestación de servicios, cuando es posible reconocer con fiabilidad los costos de acuerdo con el porcentaje de terminación del servicio.

Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe en concepto de rebajas y descuentos.

El gasto se define como expiración de elementos del activo, en la que se ha incurrido voluntariamente para producir ingresos, es la inversión necesaria para administrar la empresa o negocio, ya que sin eso sería imposible que funcione cualquier ente económico.

Las pérdidas son otra categoría independiente, originadas en erogaciones de efectivo o disminuciones del patrimonio, por deterioro y gastos no relacionados con el objeto social de la entidad, tales como pérdida o destrucción de activos, multas, demandas, sanciones, etc. Se reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros, en forma de salida a disminuciones del valor de los activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

NOTA No. 4

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO

Representa los recursos de liquidez inmediata en la caja, cuentas corrientes, de ahorro y fiducias con que cuenta la Cooperativa para las operaciones normales de sus negocios.

Los valores en bancos se encuentran debidamente conciliados y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que impida su retiro o uso. La Cooperativa tiene establecidos controles para el correcto manejo de los recursos y cuenta con pólizas de manejo.

Sobre los fondos específicos existen restricciones de manejo, ya que corresponden a recursos del Fondo Nacional de Café y solo podrán ser utilizados para compra de café y el Fondo Rotario que corresponde al reintegro efectuado por los caficultores que fueron beneficiados con el PROYECTO APOYO ALIANZAS PRODUCTIVAS que se suscribió con el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Social.

(En miles de pesos)

DISPONIBLE	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Caja General	969.346	592.221	377.125	64%
Caja Menor	500	975	(475)	-49%
Fondos de Cambio	600	600	-	0%
Subtotal Caja	970.446	593.796	376.650	63%

Bancos Cooperativa	80.475	109.741	(29.266)	-27%
Bancos IMC	323.378	529.417	(206.039)	-39%
Bancos Comerciales	287.151	329.296	(42.145)	-13%
Fondos Específicos:				
Bancos Linea Financiamiento	22	11	12	110%
Banco Fondo Alianza Productivas	204.458	142.392	62.066	44%
Subtotal Bancos	895.484	1.110.856	(215.373)	-19%
TOTAL DISPONIBLE N4	1.865.930	1.704.653	161.277	9%

FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Fiducolombia	63.557	526.428	(462.871)	-88%
Fidubogota	282.979	665.580	(382.601)	-57%
Fidusura	10.519	0	10.519	NA
TOTAL FONDOS FIDUCIARIOS N4	357.055	1.192.008	(834.953)	-70%

NOTA No. 5

INVERSIONES

Detalle de las inversiones al 31 de diciembre:

(En miles de pesos)

INVERSIONES QUE NO COTIZAN EN BOLSA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cafexcoop	449.962	449.962	-	0%
Expocafé S.A.	294.539	294.539	-	0%
Agroinsumos Café	56.844	56.844	-	0%
Soforestal	52.666	52.666	-	0%
Procon	367	367	-	0%
Proagrocafé	122	122	-	0%
Promosevilla	42	42	-	0%
TOTAL INVERSIONES N5	854.543	854.543	-	0%

APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cencoa	166.598	164.598	2.000	1%
Seguros La Equidad	44.965	28.247	16.718	59%
Servivir	34.802	33.513	1.289	4%
Cooperativa Multiactiva de mercadeo	60	60	-	0%
Menos: Deterioro	(60)	(60)	-	0%
TOTAL INVERSIONES N5	246.365	226.358	20.007	9%

Según la sección 11 de instrumentos financieros, las inversiones en instrumentos de patrimonio deberán reconocerse inicialmente al costo y posteriormente al costo menos el deterioro, del cual se adoptó el valor intrínseco como método medición inicial (valor atribuido), ya que las acciones que se tienen son con empresas del sector Cafetero que son sociedades cerradas, solo admiten compra de sus accionistas o de la misma entidad y no cotizan en bolsa.

En las inversiones que se tienen con entidades de la economía solidaria, se reciben ingresos por revalorización de aportes o retorno cooperativo (SERVIVIR) o se capitalizan aportes como es el caso de Cencoa y Seguros la Equidad.

Caficentro al cierre del período sobre el cual se informa posee 252.442 acciones en Expocafé S.A, con un porcentaje de participación del 0,49%, reconocidas contablemente por \$294,539.388, representando el 1.56% del total del activo.

A la fecha, Expocafé S.A presenta indicadores de detrimento patrimonial; no obstante, lo anterior, no se tiene información de que la administración de esa sociedad no vaya a preparar su información financiera del cierre del ejercicio bajo la hipótesis de negocio en marcha.

NOTA No. 6

BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD

Los inventarios a diciembre 31 se componen así:

(En miles de pesos)

BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Provisión Agrícola	1.978.854	1.707.481	271.373	16%
Fertilizantes	1.167.018	1.214.986	(47.969)	-4%
Café	1.192.221	463.619	728.602	157%
Café Procesado	7.359	8.300	(942)	-11%
Kit Cafetero	2.168	-	2.168	NA
Otros	1.505	1.869	(364)	-19%
TOTAL INVENTARIOS	4.349.124	3.396.256	952.868	28%
Deterioro de Inventarios	(569)	(569)	-	0%
TOTAL INVENTARIOS NETOS N6	4.348.555	3.395.687	952.868	28%

Los inventarios de las Tiendas Agrícolas están divididos en dos secciones:

1. Provisión Agrícola: compuesto de maquinaria, droga veterinaria, concentrados, agroquímicos, calzado, electro menores y elementos de bioseguridad.
2. Fertilizantes.

Los insumos son adquiridos a través de casas comerciales para la venta a sus asociados y público en general.

El inventario de café procesado corresponde al café de marca propia de CAFICENTRO: "2 Vertientes"; y a partir del año 2022 se inicia la venta de Kits cafeteros para la preparación del café, que consta de café en grano, molino manual y prensa francesa.

NOTA No. 7

CARTERA DE CRÉDITO, CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS Y DETERIORO

7.1 CARTERA DE CRÉDITO

Comprende la totalidad de los créditos otorgados a los asociados en efectivo, de acuerdo con el reglamento de crédito y las líneas de crédito existentes, así:

7.1.1. Personal: Se presta hasta el 90% de los aportes del asociado o hasta el 100% de los mismos si es para adquirir fertilizantes en las tiendas agrícolas de la Cooperativa, plazo 1 año y una tasa del 13% efectivo anual.

7.1.2. Calamidad Doméstica: Para atender alguna situación que afecte la salud o la vivienda rural del asociado, se presta hasta \$700.000, con plazo de 1 año e intereses al 11% anual.

7.1.3. Anticipo Futuras Compras: La gerencia está facultada por el Consejo de Administración para establecer un cupo individual por asociado entre \$100.000 y \$20 millones con un plazo de 30 días sin intereses y debe ser cancelado preferiblemente con café.

7.1.4. Programa de Fomento Cooperativo: Este crédito tiene un componente en efectivo de hasta \$800.000 y se creó con el fin de apoyar a los caficultores asociados en el mejoramiento de la infraestructura productiva de la finca, se otorga con un plazo de 1 año y con una tasa de interés del 13% efectivo anual.

La distribución de la cartera en efectivo a diciembre 31 es la siguiente:

(En miles de pesos)

CARTERA DE CREDITO A ASOCIADOS	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
PRESTAMO PERSONAL	824.300	799.407	24.893	3,1%
PRESTAMO FUTURAS COMPRAS CAFÉ	261.648	164.414	97.234	59,1%
PRESTAMO ESPECIAL COOPERATIVA	10.307	8.328	1.979	23,8%
TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS	1.096.255	972.150	124.106	12,8%
DETERIORO DE CARTERA	(42.790)	(33.630)	(9.159)	27,2%
TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS	1.053.466	938.519	114.946	12,2%

COMPOSICION CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
VIGENTE	1.067.523	946.428	121.095	12,8%
VENCIDA	28.732	25.722	3.010	11,7%
% participacion cartera vencida	2,6%	2,6%		
TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS	1.096.255	972.150	124.106	12,8%

El incremento de la cartera en efectivo es ocasionado por la actual coyuntura de precios en todos los insumos agrícolas que dependen en su gran mayoría del precio del dólar que ha mantenido una fuerte tendencia alcista en el último año, lo anterior hace que los asociados demanden más crédito

para sostenimiento de sus unidades productivas, se espera que la demanda del crédito en efectivo continúe aumentando en los primeros meses de 2023.

La clasificación de la cartera en efectivo de acuerdo con los parámetros exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Título IV Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, quedó de la siguiente forma:

(En miles de pesos)

CAPITAL CARTERA CONSUMO	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
0 A 30 CATEG.A	1.067.523	946.428	121.095	13%
31 A 60 CATEG.B	-	-	-	NA
61 A 90 CATEG.C	-	-	-	NA
91 A 180 CATEG.D	1.260	800	460	58%
180 A 360 CATEG.E	1.312	5.288	(3.977)	-75%
MAS 360 CATEG. E	26.160	19.633	6.527	33%
TOTAL	1.096.255	972.150	124.106	13%

Para las modalidades de crédito de la Cooperativa cuyo pago es al vencimiento en una sola cuota, aquellos créditos que entren en mora mayor a 8 días deben ser calificados en categoría D y los que alcancen una morosidad mayor a 90 días deben ser calificados en categoría E; el deterioro corresponde al 100% de capital vencido restando del valor en riesgo el 100% del valor de los aportes, siempre y cuando, la organización solidaria no registre pérdidas acumuladas, o en el ejercicio en curso, al corte del mes inmediatamente anterior.

(En miles de pesos)

DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA CONSUMO	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
0 A 30 CATEG.A	(15.184)	(15.184)	-	0%
31 A 60 CATEG.B	-	-	-	NA
61 A 90 CATEG.C	-	-	-	NA
91 A 180 CATEG.D	(76)	-	(76)	NA
180 A 360 CATEG.E	(668)	(3.760)	3.091	-82%
MAS 360 CATEG. E	(15.899)	(4.965)	(10.934)	220%
TOTAL	(31.827)	(23.909)	(7.918)	33%

DETERIORO GENERAL CARTERA CONSUMO	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
TOTAL DETERIORO	(10.963)	(9.721)	(1.241)	13%

El deterioro general corresponde al 1% del saldo del capital de los créditos al cierre del respectivo mes. El incremento en la provisión individual para las categorías de mayor riesgo es resultado de la evaluación de cartera y la respectiva recalificación de deudores así como el vencimiento de algunos deudores que no pudieron cumplir oportunamente con sus obligaciones.

El deterioro significativo de algunos créditos en categoría A, corresponde a clientes que sin haber entrado en mora por vencimiento, manifestaron tener dificultades para atender oportunamente sus obligaciones en el corto plazo y por tanto, la administración decidió ajustar el deterioro como una medida prudencial para el cálculo del resultado de la cooperativa.

7.2 CARTERA DEUDORES POR VENTA DE BIENES

Esta cartera corresponde a créditos en mercancías que se colocan a través de las tiendas agrícolas de la Cooperativa, los asociados tienen un cupo equivalente al valor de sus aportes o a la diferencia entre los aportes y el saldo del crédito personal en efectivo. El reglamento de crédito establece que tanto los asociados como los particulares podrán acceder a créditos en mercancías mediante la solicitud de un cupo soportado con un estudio del crédito y las garantías reglamentarias.

Se tienen establecidas las siguientes líneas de crédito:

7.2.1 Asociados

- Fertilizantes:

Se otorga crédito con plazo hasta 6 meses, intereses al 14% efectivo anual y seguro de deuda del 0.11% mensual.

- Maquinaria:

Se otorga crédito con plazo hasta 6 meses, intereses al 15% anual y seguro de deuda del 0.11% mensual.

- Insumos:

Por esta línea de crédito se entregan créditos hasta con 90 días de plazo para mercancías y hasta 60 días de plazo para los concentrados, con una tasa de interés del 14% efectivo anual y seguro de deuda del 0.11% mensual.

Durante el año y con el fin de facilitar el acceso al crédito para los usuarios, se establecieron dos convenios con entidades que prestan servicios financieros, así se traslada el riesgo de crédito a un tercero y no se aumenta la demanda de recursos a la cooperativa para el sostenimiento del crédito. Dichos convenios propenden por facilitar el acceso al crédito a los asociados que tengan pocos aportes y especialmente a los particulares que acceden al crédito sin necesidad de codeudor.

La cartera de asociados por línea fomento presenta el incremento más significativo y se explica en parte por la promoción que ha hecho la administración a esta línea sobre todo en los aspectos de mejoramiento de la infraestructura productiva de la finca y a que a mediados de año se incrementó el monto máximo de 1.4 a 2 millones de pesos. En cuanto a la línea fertilizante se presenta una leve disminución debido a que por los altos precios que presentan estos insumos, el asociado prefiere tomar el crédito en efectivo que le otorga un año de plazo; las otras líneas de crédito en insumos presentan incremento en su saldo al cierre del periodo.

7.2.2 Particulares

Los clientes no asociados pueden acceder a crédito en insumos con plazo hasta 90 días a una tasa de interés del 20% efectivo anual, más el 0.11% mensual para el seguro de deuda.

A continuación el detalle de la cartera por venta de Bienes y Servicios a diciembre 31.

(En miles de pesos)

CARTERA POR VENTA DE BIENES	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
ASOCIADOS				
PROVISION AGRICOLA	104.427	84.474	19.953	24%
FERTILIZANTES	786.014	799.326	(13.313)	-2%
PROGRAMA ESPECIAL COOPERATIVA	115.314	60.374	54.941	91%
TOTAL ASOCIADOS	1.005.754	944.173	61.581	7%
PARTICULARES				
PROVISION AGRICOLA	154.968	67.221	87.747	131%
FERTILIZANTES	126.903	84.528	42.375	50%
SISTECREDITO	15.726	-	15.726	NA
TOTAL PARTICULARES	297.597	151.749	145.848	96%
TOTAL CARTERA VENTA BIENES	1.303.351	1.095.922	207.429	19%
DETERIORO DE CARTERA BSYSS	(23.919)	(28.261)	4.342	-15%
TOTAL CARTERA VENTA BIENES	1.279.432	1.067.661	211.771	20%

7.2.3. Clasificación y Deterioro:

Esta cartera es clasificada, calificada y deteriorada de acuerdo a lo establecido en el Título II Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, que consiste en calcular y contabilizar un deterioro individual del 33% del valor en riesgo de dicha cartera por cada año de mora que presente y al cabo de 3 años deberá estar 100% provisionada.

La cartera de Bienes y Servicios se encuentra clasificada de la siguiente manera:

(En miles de pesos)

PROV. AGRICOLA Y FERTILIZANTES ASOCIADOS	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
0 A 90	1.010.727	927.228	83.499	9%
181 A 360	820	2.099	(1.279)	-61%
> 360	9.934	14.846	(4.913)	-33%
TOTAL CARTERA	1.021.480	944.173	77.307	8%
TOTAL ASOCIADOS	2022	2021	VARIACION	VARIACION %
VIGENTE	1.010.727	927.228	83.499	9%
VENCIDA	10.753	16.945	(6.192)	-37%
TOTAL CARTERA VENTA A ASOCIADOS	1.021.480	944.173	77.307	8%

PROV. AGRICOLA Y FERTILIZANTES PARTICULARES	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
0 A 90	258.618	119.518	139.099	116%
91 A 180	1.083	5.437	(4.354)	-80%
181 A 360	1.397	5.734	(4.338)	-76%
>360	20.773	21.059	(286)	-1%
TOTAL CARTERA	281.871	151.749	130.122	86%

TOTAL PARTICULARES	2022	2021	VARIACION	VARIACION %
VIGENTE	258.618	119.518	139.099	116%
VENCIDA	23.253	32.231	(8.978)	-28%
TOTAL CARTERA VTA A PARTICULAR	281.871	151.749	130.122	86%

RESUMEN TOTAL CARTERA VENTA BIENES	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
TOTAL CARTERA VIGENTE	1.269.345	1.046.747	222.598	21%
TOTAL CARTERA VENCIDA	34.006	49.176	(15.169)	-31%
TOTAL CARTERA	1.303.351	1.095.922	207.429	19%

DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA COMERCIAL	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
> A 360 CATEG.D	(23.919)	(28.261)	4.342	-15%
TOTAL	(23.919)	(28.261)	4.342	-15%

7.3 CUENTAS POR COBRAR

Estas cuentas representan las partidas a favor de la Cooperativa que se originan en operaciones complementarias al objeto social.

A continuación se presenta el detalle de las cuentas por cobrar a diciembre 31, las cuales presentan un incremento del 54% respecto del año anterior; dicho incremento se genera principalmente en dos cuentas: Anticipos de contratos a proveedores, por recursos girados a la constructora que realiza las remodelaciones al Edificio donde funciona la agencia de Galicia y la cuenta por cobrar a clientes mercadeo de café, que corresponde a la venta de café pergamino seco y ventas de subproductos resultantes del proceso de trilla, que la Cooperativa encargó a la Trilladora Cafexcoop.

Las Cuentas por cobrar se controlan en un módulo especial del programa contable, donde puede consultarse el detalle de los movimientos por cada tercero. A diciembre 31 el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

(En miles de pesos)

CUENTAS POR COBRAR	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Seguros Funerario y de Vida	1.122	2.087	-965	-46%
Convenio Comité Deptal de Cafeteros	12.612	12.475	137	1%
Anticipo Contrato Proveedores	168.780	22.256	146.524	658%
Glosas Empleados	2.391	131	2.260	1729%
Empresas prestadoras de salud	29.308	21.116	8.192	39%
Intereses Cartera Consumo	40.946	39.843	1.103	3%
Intereses por Venta de bienes y servicios	79.352	47.385	31.968	67%
Arrendamientos	4.031	10.231	-6.200	-61%
Anticipos de Impuestos	12.776	26.665	-13.889	-52%
Deudores Varios	64.424	51.388	13.036	25%
Ex Empleados	10.085	10.085	0	0%
Intereses Varios	25.542	31.364	-5.822	-19%
Clientes Mercadeo de Café	862.868	590.024	272.845	46%
TOTAL	1.314.236	865.048	449.188	52%
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	-50.652	-47.706	-2.946	6%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	1.263.585	817.342	446.242	55%

NOTA No. 8

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Las variaciones de este ítem están representadas así:

(En miles de pesos)

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Terrenos	1.133.319	1.133.319	-	0%
Construcciones en Curso	5.000	-	5.000	NA
Edificios	5.688.630	5.688.630	-	0%
Muebles y Equipo Oficina	444.422	441.724	2.697	1%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	261.156	233.686	27.470	12%
Vehículos	473.335	473.267	68	0%
Maquinaria y Equipo	488.666	478.117	10.549	2%
Elementos Didácticos	1.122	1.122	-	0%
Bienes Muebles Fondos Sociales	25.952	25.952	-	0%
Depreciaciones	(933.015)	(829.531)	(103.484)	12%
Deterioro	-	(16.365)	16.365	-100%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO N8	7.588.584	7.629.920	(41.336)	-1%

Las variaciones de este ítem están representados así:

La cuenta de construcciones en curso, presentada en libros por \$5 millones, corresponde al diseño eléctrico que se adelanta en la remodelación de la Agencia de Galicia.

En equipo de cómputo y comunicaciones se adquirió 1 computador, un video beam y una UPS por valor de \$14.8 millones, también se invirtió en la compra de cámaras de seguridad para las agencias que aún faltaban por valor de \$12.7 millones

En vehículos, se adquirió una camioneta Chevrolet Colorado modelo 2023, en reemplazo de la camioneta Chevrolet D-max, la cual fue dada de baja por pérdida total y se vendió la camioneta SsangYong por \$23 millones.

En maquinaria se adquirió: trilladora, básculas y motor para silos por valor de \$10,5 millones.

El Edificio de Roldanillo está comprometido con hipoteca por \$1.200 millones, como garantía al cupo de crédito que se tiene con el banco DAVIVIENDA.

NOTA No. 9

BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El saldo a diciembre 31 se encuentra representado por las siguientes partidas:

(En miles de pesos)

BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Seguros	22.627	12.881	9.745	76%
TOTAL SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO N9	22.627	12.881	9.745	76%

Los seguros se tienen contratados con Seguros SURA de Colombia, los cuales se amortizan durante el periodo en que se reciben los servicios. Las pólizas que se amortizan son: póliza fraude empleados, todo riesgo y responsabilidad civil.

Las pólizas que determinaron el incremento durante el año 2022, fueron la de existencias de inventarios y transporte de café y mercancías, debido al alto precio de estos productos; la póliza de deudores tuvo un alza en la tasa de cobro, debido al monto de los créditos y a la edad de los asociados, así mismo la póliza todo riesgo se incrementó debido a que fueron actualizados los valores de los edificios de Tuluá y el Dovio.

NOTA No. 10

OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta cifra está representada por las obligaciones financieras de corto y largo plazo, constituidas con Bancos Comerciales y entidades privadas para financiar proyectos y compra de Fertilizantes,

ninguna obligación se encuentra en mora al cierre del ejercicio, a la fecha de corte están representadas así:

Obligaciones a corto plazo

(En miles de pesos)

OBLIGACIONES FINANCIERAS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Federacion Nacional de Cafeteros	304.910	492.855	(187.945)	-38%
Bancolombia Factoring	887.753	1.145.790	(258.038)	-23%
Banco BBVA	135.627	133.300	2.327	2%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS N10	1.328.290	1.771.946	(443.656)	-25%

La partida de \$304,9 millones a favor de la Federación Nacional de Cafeteros, corresponde a crédito línea fertilizantes, con vencimiento a 30 días y genera interés pasado este tiempo.

El saldo de \$887,7 millones corresponde al convenio suscrito con BANCOLOMBIA para operaciones de Línea Triangular (Factoring), para pago de los proveedores CIAMSA, YARA COLOMBIA y NUTRICIÓN DE PLANTAS, con cupos de \$1.200, \$700 y \$100 millones respectivamente.

El Consejo de Administración aprobó abrir la línea de Factoring con el banco BBVA para compra de fertilizantes por valor de \$1.500 millones, según Acta 563 del 29 de julio de 2022.

En junio se obtuvo crédito por \$400 millones para el inicio de las obras de adecuación de la Agencia Galicia, teniendo en cuenta la tasa existente del IBR + 3.29 EA

En noviembre se canceló crédito con el BBVA por compra de cartera al Banco Davivienda para la construcción de la sede de la Tienda Agrícola y el fielato en Tuluá.

ENTIDAD	No.OBLIGAC	TASA INTERES	VR CREDITO OTORGADO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA INICIAL DE PAGO	FECHA FINAL DE PAGO	CUOTAS AMORTIZADAS	PLAZO EN MESES	VR.CUOTA CAPITAL	ABONOS A CAPITAL ACUMULADOS	SALDO A CAPITAL
BBVA	9600316025	DTF+3,1	290.000.000	13/11/2020	12/12/2020	13/11/2022	13	24	12.083.333	132.916.671	-
BBVA	9600333269	IBR+3,29 EA	400.000.000	15/06/2022	15/07/2022	15/06/2025	6	36	11.111.111	66.666.667	333.333.333

Obligaciones a largo Plazo

(En miles de pesos)

OBLIGACIONES FINANCIERAS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Banco BBVA	200.000	-	200.000	NA
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS A L.P	200.000	-	200.000	NA

Se reclasificó el saldo del crédito de \$333 millones, otorgado por el banco BBVA, de pasivo a largo plazo a pasivo a corto plazo.

NOTA No. 11

CUENTAS POR PAGAR

Representa los compromisos que tiene la Cooperativa con terceros. Los saldos más significativos corresponden a:

(En miles de pesos)

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Honorarios y Comisiones	15.085	25.513	(10.428)	-41%
Servicios Públicos	690	2.053	(1.363)	-66%
Servicios de Mantenimientos	3.455	284	3.170	1116%
Compañías Aseguradoras	109.251	101.574	7.676	8%
Otras Cuentas por Pagar	23.843	112.982	(89.139)	-79%
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR N11	152.323	242.406	(90.084)	-37%

PROVEEDORES	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Proveedores Provisión Agrícola	807.504	985.669	(178.165)	-18%
Proveedores Fertilizantes	853.492	616.003	237.489	39%
Proveedores compras de café	661.366	368.590	292.776	79%
TOTAL PROVEEDORES N13	2.322.362	1.970.262	352.100	18%

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Retención en la Fuente	35.089	23.726	11.364	48%
Impuesto de Industria y Comercio Retenido	1.682	1.439	244	17%
Impuesto de Industria y Comercio	190.865	158.445	32.420	20%
Impuesto Nacional al consumo de bolsas	839	412	427	104%
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES N11	228.476	184.021	44.455	24%

Comprende las obligaciones contraídas por la Cooperativa por concepto de adquisición de bienes y servicios con distintos proveedores, celebración de contratos utilizados para el normal desarrollo de sus actividades y cumplimiento de su objeto social, servicios públicos, impuestos por valores retenidos a los acreedores en el periodo gravable 2022, por concepto de impuesto de industria y comercio, retención en la fuente y el impuesto al consumo de las bolsas.

El impuesto de industria y comercio se liquidó sobre los ingresos brutos de la Cooperativa, menos devoluciones y partidas que no son gravadas con dicho impuesto, según las tarifas expedidas en cada municipio donde se encuentran ubicadas las sedes de Caficentro.

Las Cuentas por Pagar se administran en un módulo especial en el programa contable, donde se puede observar al detalle todos los movimientos por cada tercero, los costos y gastos por pagar y las cuentas por pagar comerciales. Estas cuentas no devengan interés y se cancelan en promedio a 30 días, exceptuando algunos proveedores con los que se tienen convenios especiales.

NOTA No. 12

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior según la normatividad vigente y además lo apropiado por decisión de la Asamblea General. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están previamente reglamentados por la entidad.

Para el año 2022 se otorgaron auxilios por estos fondos así:

(En miles de pesos)

DETALLE	FONDO SOLIDARIDAD
Saldo a Diciembre de 2021	23.448
Fondo de Solidaridad 10%	23.211
Otras Apropriaciones	11.855
SUBTOTAL	58.514
Ejecuciones del Periodo:	43.106
Hospitalización	4.070
Medico General	3.355
Médico Especialista	3.177
Calamidad Doméstica	6.370
Seguro de Vida y Servivir	13.300
Reparacion Maquina Despulpadora	11.184
Auxilio Ola Invernal	1.650
SALDO FONDO SOLIDARIDAD	15.408

DETALLE	FONDO DE EDUCACION
Saldo a Diciembre de 2021	0
Fondo de Educación 20%	46.422
Otras Apropriaciones	-
SUBTOTAL	46.422
Ejecuciones del Período	46.422
Impuesto de Renta y Complementarios	46.422
SALDO FONDO DE EDUCACIÓN	0
TOTAL FONDOS SOCIALES N12	15.408

DETALLE	FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES
Saldo a Diciembre de 2021	0
Apropiaciones año 2022	59.693
Ejecuciones del Periodo:	
Declaración de renta	7.080,00
Lentes	12.250,00
SALDO FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	40.363

NOTA No. 13

OBLIGACIONES LABORALES Y RETENCIONES DE NÓMINA

Representa las obligaciones que la Cooperativa tiene con los empleados por prestaciones sociales y las retenciones efectuadas en la nómina, con corte al 31 de diciembre de cada año. Se clasifica de la siguiente manera:

(En miles de pesos)

OBLIGACIONES LABORALES Y RETENCIONES DE NOMINA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cesantías Consolidadas	99.859	84.084	15.775	19%
Intereses Sobre Cesantías	11.841	9.958	1.883	19%
Vacaciones Consolidadas	58.666	61.162	(2.496)	-4%
Prima de Servicios	1.535	419	1.115	266%
Bonificaciones y comisiones	13.557	10.908	2.649	24%
Retenciones y aportes de nómina	33.683	28.617	5.066	18%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES N13	219.140	195.149	23.992	12%

NOTA No. 14

INGRESOS ANTICIPADOS

Corresponde a ingresos recibidos por anticipado para negociaciones de compra de café y ventas de insumos agrícolas:

(En miles de pesos)

INGRESOS ANTICIPADOS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Clientes Mercadeo Café	-	335.088	(335.088)	-100%
Clientes Provisión Agrícola	2.253	60	2.193	3654%
Ingresos Varios	20.240	41.330	(21.090)	-51%
TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS N14	22.492	376.477	(353.985)	-94%

NOTA No. 15

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Estos depósitos corresponden a valores recibidos para terceros por concepto de indemnizaciones de la póliza de vida, auxilios funerarios.

(En miles de pesos)

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Ingresos Varios	14.975	10.785	4.190	39%
TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS	14.975	10.785	4.190	39%

NOTA No. 16

OTROS PASIVOS

Esta partida corresponde a cheques girados por la cooperativa que han superado el término de prescripción de la acción cambiaria que es de 6 meses.

También se encuentra el Fondo Rotatorio que se constituyó con los pagos efectuados por los caficultores que se beneficiaron del PROYECTO APOYO ALIANZAS PRODUCTIVAS que se suscribió con el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Social.

Remanentes por pagar, corresponde a saldos netos de aportes a favor de asociados retirados posterior al cruce de cuentas, en el año se hacen publicaciones en un diario de amplia circulación nacional, además en las carteleras de las agencias se encuentran publicados los listados de los ex asociados, con el apoyo del grupo de ADS se trata de establecer la ubicación de estas personas para que reclamen sus aportes.

La Cooperativa en el mes de julio firmó con la Federación un acuerdo de cumplimiento para la entrega de venta de café con entrega a futuro, donde se comprometió a entregar a diciembre de 2022 11.041 kilos de café y para junio del 2023 entregar 11.042 kilos, por tanto la provisión que se tiene para este ítem será reversada en el año 2023 cuando se cumpla el acuerdo.

Al cierre del ejercicio del año 2022 la cooperativa solo adeuda a la Federación 7.593 kilos, se espera que antes del 30 de junio se haga la entrega total del café.

(En miles de pesos)

OTROS PASIVOS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CHEQUES VENCIDOS + 6 MESES	142.449	59.559	82.890	139%
FONDO ROTATORIO ALIANZA	202.537	140.677	61.860	44%
DEMANDAS LABORALES	9.165	9.165	-	0%
REMANENTES POR PAGAR	43.308	29.907	13.401	45%
PROVISION	61.313	61.313	-	0%
TOTAL OTROS PASIVOS	458.772	300.622	158.150	53%

NOTA No. 17

CAPITAL SOCIAL

El capital mínimo irreducible de la Cooperativa es de 1.300 SMMLV (\$1.300 millones para el año 2022). El saldo de aportes sociales a diciembre 31 se encuentra discriminado de la siguiente manera:

(En miles de pesos)

APORTES SOCIALES	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Saldo A Enero 1:				
Aportes	3.525.410	3.309.112	216.298	7%
Revalorización Aportes	242.476	247.984	(5.507)	-2%
TOTAL APORTES SOCIALES	3.767.887	3.557.096	210.791	6%
Ingresos de Asociados	43.321	19.011	24.310	128%
Capitalizaciones Directas	489.742	353.656	136.086	38%
Retiros de Asociados	(253.112)	(161.876)	(91.235)	56%
TOTAL APORTES SOCIALES	4.047.838	3.767.887	279.951	7%

Los aportes ordinarios constituyen el aporte individual que efectúan los asociados al momento de su ingreso a la Cooperativa, representado en el 15% del SMMLV, más el 1% de cada venta de café realizada.

El Comité Departamental de Cafeteros tiene una participación del 15,53% del total de aportes al 31 de diciembre de 2022, equivalente a \$628,5 millones

NOTA No. 18

RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES

El siguiente es el detalle de las reservas al 31 de diciembre.

(En miles de pesos)

RESERVAS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Reserva de Inversión Social	68.955	68.955	-	0%
Reserva Protección Aportes	948.113	901.691	46.422	5%
Reservas Estatutarias N1	5.521	5.521	-	0%
TOTAL RESERVAS	1.022.589	976.167	46.422	5%

La Reserva de protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social. El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras.

La Reserva estatutaria hasta el año 1997 se alimentaba con las cuotas de afiliación de asociados; de ahí en adelante las cuotas de afiliación se contabilizan al ingreso como cuota de admisión.

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Fondo Especial	3.176.549	2.904.378	272.171	9%
Fondos Sociales Capitalizados	25.952	25.952	-	0%
TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	3.202.500	2.930.330	272.171	8%

El fondo especial se alimenta con los excedentes obtenidos en operaciones con no asociados, los cuales se consideran no susceptibles de repartición. (Artículo 10 de la Ley 79 de 1988). Los Fondos

sociales capitalizados corresponden a activos fijos que se han comprado con dinero de los fondos sociales.

NOTA No. 19

RESULTADOS DEL EJERCICIO

Para la vigencia comprendida entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022, se obtuvieron excedentes por valor de \$1.034 millones frente al año 2021 que cerró con excedentes de \$504 millones.

NOTA No 20

INGRESOS, GASTOS Y COSTOS

20.1 INGRESOS

20.1.1. INGRESOS ORDINARIOS

Con cargo a este rubro se registraron todos aquellos ingresos obtenidos por concepto de venta de bienes y prestación de servicios que forman parte del desarrollo del objeto social de la Cooperativa.

(En miles de pesos)

INGRESOS POR VENTAS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Café	68.611.878	51.738.430	16.873.448	32,6%
Café procesado (molido/grano)	10.737	4.094	6.643	162,3%
Kit Cafetero	3.408	-	3.408	NA
Provisión Agrícola	9.171.573	7.381.323	1.790.250	24,3%
Fertilizantes	15.135.182	12.834.076	2.301.106	17,9%
TOTAL VENTAS NETAS	92.932.777	71.957.922	20.974.855	29,1%

El valor de venta de café incluye pasilla

Las ventas durante el año 2022 presentan un incremento del 29% en relación con el año 2021. Nuevamente el incremento de las ventas de café se debe al alza de precios del grano, al igual que las ventas de fertilizantes que durante el año 2022 tuvieron un alza significativa

Se continúa impulsando la venta de café marca propia 2Vertientes en presentación molido y en grano, igualmente se incursionó con la venta de Kits Cafeteros consistentes en: café en grano, un molino y una prensa francesa para la preparación del café

20.1.2. INGRESOS POR SERVICIOS

Los ingresos por servicios están compuestos por sobrantes de inventarios de café e insumos agropecuarios, incentivo a la comercialización de café, bonificación de proveedores por cumplimiento de rebate y programas especiales de dichas empresas y seguro de deuda por la venta de insumos.

(En miles de pesos)

INGRESOS POR SERVICIOS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Sobrantes de inventarios	54.489	61.643	(7.154)	-12%
Incentivo de Comercialización	161.978	186.314	(24.336)	-13%
Bonificación Proveedores	88.756	70.846	17.911	25%
Publicidad	353	5.112	(4.759)	-93%
Recuperación de Gastos	84.921	77.606	7.315	9%
Seguro Deuda	30.328	24.443	5.885	24%
INGRESOS POR SERVICIOS	420.826	425.964	(5.138)	-1%

Las recuperaciones de gastos corresponden a reintegros realizados por los proveedores en la participación de jornadas comerciales, concursos de calidades de café, etc.; reintegro programa Practices, reintegro por venta de cisco, etc.

20.1.3. INGRESOS POR RECUPERACIONES DE DETERIORO

Recuperación de deterioro de cartera de consumo y por venta de bienes y servicios

(En miles de pesos)

INGRESOS POR RECUPERACIONES	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Recuperación Provisión Cartera	16.655,88	29.606	(12.950)	-44%
Recuperación Deudoras por venta de bienes	15.027,48	24.443	(9.415)	-39%
Recuperación otras cuentas por cobrar	4.183,39	-	4.183	NA
TOTAL INGRESOS POR RECUPERACIONES	35.867	54.048	(18.182)	-34%

20.1.4. INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros corresponden a intereses corrientes y por mora que generan los créditos, de consumo y de la venta de bienes y servicios; también los rendimientos que generan las inversiones que se tienen en las fiducias, las cuales durante el año 2022 tuvieron un alto rendimiento en sus tasas.

(En miles de pesos)

INGRESOS FINANCIEROS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Intereses Corrientes	124.937	82.290	42.648	52%
Financiación Ventas Bienes y Servicios	134.984	74.118	60.867	82%
Intereses de Mora	23.054	24.909	(1.855)	-7%
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	282.976	181.316	101.660	56%

20.1.5. INGRESOS ADMINISTRATIVOS

Los ingresos administrativos corresponden al valor que cancela el caficultor por única vez al momento de asociarse a la Cooperativa representado en un 5% del SMMLV

(En miles de pesos)

INGRESOS ADMINISTRATIVOS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cuotas de Admisión y/o Afiliación	3.568	2.707	860	32%
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS	3.568	2.707	860	32%

20.1.6. OTROS INGRESOS

(En miles de pesos)

OTROS INGRESOS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Dividendos y Participaciones	1.289	1.486	(198)	-13%
Arrendamientos	122.458	119.776	2.681	2%
Servicios	-	55.016	(55.016)	-100%
Recuperaciones Varias	22.895	11.260	11.634	103%
Utilidad en venta de Propiedad Planta y Equipo	899	-	899	NA
Otros	121.673	35.542	86.132	242%
TOTAL OTROS INGRESOS	269.214	223.081	46.132	21%

En recuperaciones varias se registró el reintegro por servicios públicos, al igual que nota crédito emitida por la empresa Construtech por valor de \$17 millones, por la anulación de la factura que nos emitieron en el año 2020 y de la cual no se obtuvo el respectivo servicio; en otros ingresos se incluye el valor reintegrado por la compañía aseguradora por la pérdida total de la camioneta Chevrolet D-max por \$99 millones, y \$7 millones por cláusulas pecuniarias de los contratos de café Practices.

20.2 GASTOS DE OPERACIÓN

En este rubro se registran aquellos gastos incurridos para el funcionamiento de la Cooperativa, así como para el desarrollo y cumplimiento de su objeto social.

20.2.1 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos de personal incluyen todo lo que devengan los trabajadores en el desarrollo de sus funciones como son: sueldos, horas extras, dominicales, comisiones, bonificaciones, auxilio de transporte, prestaciones sociales y los pagos realizados por aportes a la seguridad social y parafiscales.

(En miles de pesos)

BENEFICIO A EMPLEADOS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Salario Integral	50.270	46.605	3.664	8%
Sueldos	1.050.211	969.492	80.719	8%
Horas Extras y Recargos	28.075	19.730	8.346	42%
Comisiones en Ventas	106.907	90.062	16.844	19%
Viáticos	144	2.142	(1.998)	-93%
Incapacidades	-	36	(36)	-100%
Auxilio de Transporte	54.079	51.148	2.931	6%
Cesantias	101.532	90.845	10.687	12%
Intereses Sobre Cesantias	11.964	10.608	1.356	13%
Prima de Servicios	101.539	91.029	10.510	12%
Vacaciones	68.357	56.309	12.048	21%
Bonificaciones	13.584	11.413	2.172	19%
Dotaciones	17.829	16.831	999	6%
Aportes Salud	15.205	13.397	1.808	13%
Aportes Pension	150.160	139.284	10.876	8%
Aportes A.R.L	17.879	16.432	1.447	9%
Aportes Caja Compensación	51.348	45.596	5.753	13%
Aportes I.C.B.F.	3.675	3.597	78	2%
Sena	2.450	2.398	52	2%
Capacitación al Personal	2.144	5.882	(3.738)	-64%
Ayuda para el Transporte	8.277	4.802	3.475	72%
Incentivo Fondo Empleados	13.345	12.196	1.149	9%
Apoyo de Sostenimiento	24.133	21.608	2.526	12%
GASTOS DE PERSONAL	1.893.108	1.721.442	171.666	10%

20.2.2 GASTOS GENERALES

Hacen referencia a todas las erogaciones en las que incurre la Cooperativa para el desarrollo de sus funciones, como son: servicios públicos, honorarios, mantenimiento de edificios, vehículos, maquinaria, fletes, cargue y descargue de mercancías, personal ocasional, seguros, casino y restaurante, elementos de aseo, impuestos, contribuciones, papelería y útiles de escritorio, etc.

(En miles de pesos)

GASTOS GENERALES	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Arrendamientos	39.135	32.605	6.531	20%
Cargue, Descargue y Arrumaje	199.409	146.515	52.894	36%
Casino y Restaurante	77.301	31.546	45.755	145%
Combustibles y Lubricante	26.248	18.864	7.384	39%
Gastos de Viaje	38.350	15.563	22.787	146%
Honorarios y comisiones	241.022	269.441	-28.419	-11%
Impuestos y Contribuciones	354.087	306.724	47.364	15%
Mantenimientos y Reparaciones	147.764	84.567	63.197	75%
Papelería y Útiles de Oficina	46.198	48.231	-2.033	-4%
Personal Ocasional	228.238	196.760	31.477	16%
Seguros	297.605	239.989	57.616	24%
Servicios Públicos	243.488	166.586	76.902	46%
Transporte, Fletes y Acarreos	470.530	528.618	-58.088	-11%
Vigilancia	45.486	41.150	4.336	11%
Servicio Funerario	60.331	57.440	2.891	5%
Elementos de Aseo y cafetería	19.898	16.137	3.761	23%
Bonificación Mera liberalidad	59.361	-	59.361	NA
Elementos de bioseguridad y protección	3.939	6.941	-3.002	-43%
Publicidad, propaganda y promoción	22.148	14.201	7.947	56%
Báscula, cisco, secado café y empaques	61.897	25.565	36.332	142%
Diversos	102.431	50.996	51.435	101%
Auxilios a Asociados	2.230	-	2.230	NA
	2.787.097	2.298.437	398.662	21%

20.2.3 GASTOS FINANCIEROS

(En miles de pesos)

GASTOS FINANCIEROS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Gastos Bancarios	20.797	25.097	(4.301)	-17%
Comisiones Bancarias	53.720	60.880	(7.161)	-12%
Intereses	30.062	13.798	16.264	118%
Contribución 4Xmil	341.244	244.684	96.560	39%
Transportes de Valores	25.358	19.082	6.276	33%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	471.181	363.542	107.639	30%

Corresponde a los gastos financieros por concepto de comisiones bancarias, impuestos a las transacciones financieras, activación de chequeras y cancelación de intereses como servicio a la deuda producto de la obligación adquirida con el BBVA.

20.2.4 GASTO DE DETERIORO

(En miles de pesos)

GASTOS DETERIORO	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cartera Consumo	25.217	25.525	(308)	-1%
Otras Cuentas por Cobrar	7.571	2.793	4.777	171%
Cartera Deudores Venta Bienes y Servicios	8.911	10.003	(1.092)	-11%
Inventarios	7.737	6.201	1.536	25%
Otras inversiones	-	60	(60)	-100%
TOTAL GASTOS DETERIORO	49.436	44.582	4.854	11%

Se registra el valor deteriorado en el año por concepto de cartera de consumo, venta de bienes y servicios y otras cuentas por cobrar, acorde con la realidad financiera, la política establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera y las políticas contables bajo NIIF para Pymes de Instrumentos Financieros.

20.2.5 OTROS GASTOS

(En miles de pesos)

OTROS GASTOS	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Pérdida en Venta y Retiro Otros Activos	104.004	1.282	102.722	8012%
Demandas laborales/contratos transaccion	34.234	33.000	1.234	4%
Impuestos asumidos	1.448	1.163	285	24%
Diversos	6.721	2.753	3.968	144%
Impuesto a la Renta y Complementarios	-	2.240	-	-100%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	146.408	40.439	108.209	262%

En el ítem pérdida por venta y retiro de otros activos, se registró la baja de la camioneta Chevrolet D-max y la pérdida de recursos en la tienda Agrícola de Trujillo por robo.

Los contratos de transacción cancelados en el año 2022 fueron a: Daniel Velasquez, Jose Herrera Falcón y José Hincapié.

NOTA 21

INDICADORES FINANCIEROS

El siguiente es un detalle de los principales indicadores financieros a diciembre 31:

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS Año 2022 Vs 2021

	FORMULA	2022	2021
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	$\frac{\text{TOTAL ACTIVO CORRIENTE}}{\text{TOTAL PASIVO CORRIENTE}}$	2,12	1,79
PRUEBA ACIDA	$\frac{\text{TOTAL ACTIVO CTTE-INVENTARIOS}}{\text{TOTAL PASIVO CORRIENTE}}$	1,21	1,12
ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$	26,50%	28,52%
ENDEUDAMIENTO SIN LINEA FTO Y FERTILIZ	$\frac{\text{TOTAL PASIVO-OBLIGAC.ALMACAFE}}{\text{TOTAL ACTIVO-ACTIVO..ALMACAFE}}$	24,88%	25,75%
PASIVO A PATRIMONIO	$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL PASIVO+PATRIMONIO}}$	0,26	0,29
COBERTURA DE INTERESES	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL}}{\text{GASTOS FINANCIEROS}}$	2,33	1,39
MARGEN DE UTILIDAD BRUTA	$\frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}}$	5,93%	5,84%
MARGEN DE UTILIDAD NETA	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{VENTAS NETAS}}$	1,11%	0,70%
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{TOTAL PATRIMONIO}}$	7,45%	3,95%
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{TOTAL ACTIVOS}}$	5,48%	2,83%
LIQUIDEZ SIN FEDERACIÓN	$\frac{\text{TOTAL ACTIVO CTTE-ACTIVO ALMACAFE}}{\text{TOTAL PASIVO CTTE-PASIVO ALMACAFE}}$	2,26	1,98
MARGEN OPERACIONAL	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{OTROS INGRESOS+VENTAS NETAS}}$	1,11%	0,70%
COBERTURA DE ACTIVOS NO CORRIENTES CON EL PATRIMONIO	$\frac{\text{TOTAL PATRIMONIO}}{\text{ACTIVOS NO CORRIENTES}}$	1,59	1,46
QUEBRANTO PATRIMONIAL	$\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{APORTES SOCIALES X 100}}$	3,43%	3,38%
CAPITAL DE TRABAJO	$\text{ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE}$	5.363.031	4.015.106


CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN
Representante Legal
Original Firmado


LIBARDO LOZANO PUENTE
Revisor Fiscal
T.P 17579-T
Original Firmado


ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA
Contador
T.P 43251-T
Original Firmado