

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 para la preparación de los 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 2023 y 2022, se aplicaron 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 modificatorios y en especial el anexo 2.1 del Decreto 2496 de 2015, el cual incluye la salvedad en el tratamiento de las NIIF sobre la cartera de crédito y su deterioro y de los Aportes Sociales establecida en el artículo 3 del citado Decreto.

La Superintendencia de la Economía Solidaria definió las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas anteriormente, además el Consejo Técnico de la Contaduría Pública en el documento de orientación técnica DOC21 de octubre de 2023 ratificó que los Fondos Sociales deben tratarse como pasivos.

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 2023, 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.

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

- 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 2024, 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

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Expresado en miles de pesos colombianos

ACTIVOS		2023	PART %	2022	PART %	VARIACION NOMINAL	VARIAC. %
ACTIVOS CORRIENTES							
Efectivo y Equivalente al efectivo	N4	2.735.684	14,9%	2.222.985	11,8%	512.699	23%
Bienes no Transformados por la entidad	N6	3.285.959	17,9%	4.348.555	23,0%	(1.062.596)	-24%
Cartera de Crédito Asociados	N7	1.387.569	7,5%	1.044.210	5,5%	343.359	33%
Cartera por Venta de Bienes	N7	1.523.621	8,3%	1.272.645	6,7%	250.977	20%
Cuentas por Cobrar	N7	595.238	3,2%	1.254.609	6,6%	(659.372)	-53%
Bienes y servicios pagados por anticipado	N9	0	0,0%	22.627	0,1%	(22.627)	-100%
Total Activos Corrientes		9.528.070	51,8%	10.165.631	53,8%	(637.560)	-6%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Cartera de Crédito Asociados	N7	11.954	0,1%	9.256	0,0%	2.698	29%
Cartera por Venta de Bienes	N7	7.123	0,0%	6.787	0,0%	335	5%
Cuentas por Cobrar	N7	9.179	0,0%	8.975	0,0%	203	2%
Otras Inversiones en instrumentos de patrimonio	N5	257.037	1,4%	246.365	1,3%	10.672	4%
Inversiones contabilizadas a valor razonable	N5	854.543	4,6%	854.543	4,5%	-	0%
Propiedad Planta y Equipo, neto	N8	7.735.232	42,0%	7.588.584	40,2%	146.648	2%
Total Activos No Corrientes		8.875.067	48,2%	8.714.511	46,2%	160.557	2%
TOTAL ACTIVOS		18.403.138	100,0%	18.880.141	100,0%	(477.004)	-3%

PASIVOS Y PATRIMONIO		2023	PART	2022	PART	VARIACION	VARIAC.
PASIVOS CORRIENTES							
Créditos ordinarios a corto plazo	N10	1.647.639	37,6%	1.328.290	26,6%	319.349	24%
Comisiones y Honorarios	N11	27.449	0,6%	15.085	0,3%	12.364	82%
Costos y Gastos por pagar	N11	193.589	4,4%	137.238	2,7%	56.351	41%
Pasivo por impuestos corrientes	N11	237.381	5,4%	228.476	4,6%	8.905	4%
Fondos Sociales	N12	19.286	0,4%	55.771	1,1%	(36.484)	-65%
Proveedores	N13	1.291.432	29,5%	2.322.362	46,4%	(1.030.930)	-44%
Retenciones y aportes de nómina	N13	35.468	0,8%	33.141	0,7%	2.326	7%
Obligaciones Laborales	N13	202.621	4,6%	185.999	3,7%	16.622	9%
Remanentes por pagar	N16	11.867	0,3%	43.308	0,9%	(31.440)	-73%
Ingresos Recibidos por Anticipado	N14	327.635	7,5%	22.492	0,4%	305.143	1357%
Ingresos Recibidos para Terceros	N15	9.963	0,2%	14.975	0,3%	(5.012)	-33%
Otros pasivos	N16	313.417	7,1%	415.464	8,3%	(102.047)	-25%
Total Pasivos Corrientes		4.317.748	98,5%	4.802.600	96,0%	(484.852)	-10%
PASIVOS NO CORRIENTES							
Créditos ordinarios a largo plazo	N10	66.667	1,5%	200.000	4,0%	(133.333)	-67%
Total Pasivos No Corrientes		66.667	1,5%	200.000	4,0%	(133.333)	-67%
TOTAL PASIVOS		4.384.415	100,0%	5.002.600	100,0%	-618.185	-12%

PATRIMONIO		2023	PART	2022	PART	VARIACION	VARIAC.
Aportes Sociales	N17	4.285.526	30,6%	4.047.838	29,2%	237.688	6%
Reservas	N18	1.127.445	8,0%	1.022.589	7,4%	104.856	10%
Fondos Especiales	N18	3.712.246	26,5%	3.202.500	23,1%	509.745	16%
Auxilios y Donaciones		-	0,0%	-	0,0%	-	NA
Otro Resultado Integral		4.570.588	32,6%	4.570.588	32,9%	-	0%
Excedente o Pérdida del Ejercicio	N19	322.918	2,3%	1.034.026	7,5%	(711.108)	-69%
TOTAL PATRIMONIO		14.018.723	100,0%	13.877.541	100,0%	141.181	1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		18.403.138	100,0%	18.880.141	100,0%	(477.004)	-3%

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

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
Periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
Expresado en miles de pesos colombianos

		2023	2022	VARIACIÓN NOMINAL	VARIACIÓN %
INGRESOS ORDINARIOS					
Ingresos por venta de bienes		70.798.458	93.245.471	(22.447.013)	-24,1%
Devoluciones y Desc. en Ventas		(410.435)	(312.694)	(97.741)	31,3%
Ventas Netas	N 20.1.1	70.388.023	92.932.777	(22.544.754)	-24,3%
Costo de Mercancia Vendida		(65.530.238)	(87.423.068)	21.892.830	-25,0%
Utilidad Bruta		4.857.785	5.509.709	(651.924)	-11,8%
Gastos Generales	N 20.2.2	(2.980.321)	(2.787.097)	(193.224)	6,9%
Beneficios a empleados	N 20.2.1	(2.182.100)	(1.893.108)	(288.992)	15,3%
Depreciacion propiedad Planta y Equipo		(132.140)	(140.903)	8.762	-6,2%
Deterioro	N 20.2.4	(43.289)	(49.436)	6.147	-12,4%
Ingresos por Servicios	N 20.1.2	472.244	420.826	51.418	12,2%
Ingresos por Recuperaciones	N 20.1.3	46.253	35.867	10.387	29,0%
Ingresos Administrativos	N 20.1.5	38.203	3.568	34.636	970,8%
Utilidad operacional		76.636	1.099.425	(1.022.790)	-93,0%
Gastos Financieros	N 20.2.3	(394.822)	(471.181)	76.358	-16,2%
Otros gastos	N 20.2.5	(41.445)	(146.408)	104.963	-71,7%
Ingresos Financieros	N 20.1.4	413.436	282.976	130.460	46,1%
Otros Ingresos	N 20.1.6	269.113	269.214	(100)	0,0%
Excedente Neto	N 19	322.918	1.034.026	(711.108)	-68,8%


CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN
Representante Legal
Original Firmado


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

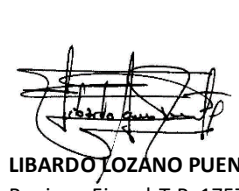

ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA
Contador T.P. 43251-T
Original Firmado

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
Por los años terminados a 31 de diciembre de 2023 y 2022
Expresado en miles de pesos colombianos

	2023	2022
EXCEDENTE/PÉRDIDA DEL EJERCICIO	322.918	1.034.026
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
Depreciación Gasto anual	132.140	140.903
Depreciación Bienes dados de Baja	(5.053)	(37.418)
Bienes y servicios pagados por anticipado	67.133	134.771
Deterioro	(23.753)	(8.601)
Propiedad Planta y Equipo	6.086	105.812
Inventarios	-	-
Inversiones Permanentes	(1.392)	(1.289)
Total partidas que no afectan el efectivo	175.161	334.177
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Cuentas por Cobrar	653.814	(449.188)
Créditos a Asociados	(329.674)	(124.106)
Cartera por Venta de Bienes	(238.588)	(207.429)
Bienes y servicios pagados por anticipado	(44.507)	(144.517)
Inventarios	1.062.596	(952.868)
Fondos Sociales	(36.484)	20.468
Obligaciones Laborales	18.948	23.992
Ingresos Recibidos por Anticipado	305.143	(353.985)
Ingresos Recibidos de Terceros	(5.012)	4.190
Cuentas por Pagar	(993.654)	89.694
Impuestos Tasas y Gravámenes	8.905	44.455
Otros pasivos	(102.047)	144.750
Total Actividades de Operación	299.441	(1.904.545)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Inversiones Permanentes	(9.280)	(18.718)
Propiedad Planta y Equipo	(279.821)	(151.596)
Total actividades de Inversión	(289.101)	(170.314)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Obligaciones Financieras	186.016	(57.934)
Aportes Sociales	237.688	279.951
Aplicación de excedentes	(419.425)	(189.038)
Total Actividades de Financiación	4.279	32.979
Aumento y/o Disminución en el Efectivo	512.699	(673.676)
Más: Efectivo a 31/12/2022	2.222.985	2.896.661
Total Efectivo a 31/12/2023	2.735.684	2.222.985


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

Caficentro® ESTADOS FINANCIEROS 2023

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE

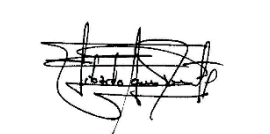
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Expresado en miles de pesos colombianos

CUENTA	SALDO A 31-DIC-22	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO A 31-DIC-23
<u>CAPITAL SOCIAL</u>				
Aportes Sociales	4.047.838	237.688	-	4.285.526
<u>RESERVAS:</u>				
Reserva Protección de Aportes	948.113	104.856	-	1.052.969
Reservas Estatutarias	5.521	-	-	5.521
Reserva Inversión Social	68.955	-	-	68.955
TOTAL RESERVAS	1.022.589	104.856	-	1.127.445
<u>FONDOS DESTINACION ESPECIFICA</u>				
Fondo Especial (Art.10, Ley 79/88)	3.176.549	509.745	-	3.686.294
Fondos Sociales Capitalizados	25.952	-	-	25.952
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	3.202.500	509.745	-	3.712.246
<u>SUPERAVIT DE PATRIMONIO</u>				
Auxilios y Donaciones	-	-	-	-
<u>OTRO RESULTADO INTEGRAL</u>				
en Inversiones	247.032	-	-	247.032
Bienes Raices	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	4.570.588	-	-	4.570.588
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.034.026		711.108	322.918
TOTAL PATRIMONIO	13.877.541	852.289	711.108	14.018.723


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 2023 y 2022
(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 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, se cuenta con 13 agencias en 9 municipios.

CAFICENTRO, por ser una entidad de naturaleza cooperativa, se ubica en el grupo de contribuyentes del Régimen Tributario Especial y garantiza su permanencia mediante la actualización anual y el registro web en el portal de la DIAN.

Al cierre de operaciones se contaba con 57 empleados, de los cuales 26 son de contratación a término indefinido, 28 a término fijo y 3 aprendices SENA.

BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- **2.1 MARCO TECNICO 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 ajustándonos 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; además de los documentos de orientación técnica que emita el Consejo Técnico de la Contaduría Pública.

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, 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 al corte del ejercicio del año 2023, 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 en marcha:

INDICADOR	DIMENSION	FORMULA	2023	2022
Posición patrimonial negativa	Deterioro patrimonial	Patrimonio total < 0	14.018.723	13.877.541
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	322.918	1.034.026
Dos periodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1,0	Riesgo de Insolvencia	Activo corriente/Pasivo corriente	2,21	2,12

• 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 reconocieron 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

Los Estados Financieros se presentan en pesos colombianos, tal unidad monetaria corresponde a la moneda funcional y de presentación de La Cooperativa. Todas las cifras contenidas en los Estados Financieros se encuentran expresadas en miles de pesos.

• 2.5 PERIODO CUBIERTO POR LOS ESTADOS FINANCIEROS

El periodo contable comparativo es anual y comprende del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

NOTA No. 3

POLITICAS 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 fiducias, 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 y cumpliendo con los parámetros establecidos en el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC adoptado por la Cooperativa.

Esta cartera registra los créditos otorgados por la entidad en efectivo a sus asociados bajo las diferentes líneas de crédito, los cuales son pre-aprobados y/o aprobados de acuerdo al reglamento de crédito de la Cooperativa. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de recursos propios 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 mensual 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 30 y el resultado de la recalificación de deudores se registró en el cierre del mismo mes.

La tasa de interés de las colocaciones se mantuvo en una tasa fija del 13% E.A., esta tasa está vigente desde el mes de julio del año 2022 debido a la fuerte alza de la DTF en ese año y la mayor parte del 2023; para mitigar el impacto a nuestros asociados, 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. Esta modificación del reglamento de crédito continúa vigente debido a que actualmente la DTF no ha bajado lo suficiente para aplicar los puntos adicionales que cobraba habitualmente la Cooperativa.

La cartera de créditos con Asociados se clasifica 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: Por esta línea se presta hasta el 90% de los aportes para libre inversión o hasta el 100% para compra de fertilizantes en las tiendas agrícolas de la Cooperativa, con plazo máximo 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 agro insumos 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.

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 (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 ante el consejo de Administración para aquellas solicitudes que superen el monto de 15 SMLM.

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

3.1.2 Pasivos Financieros

Los pasivos financieros de La Cooperativa incluyen proveedores, créditos de bancos, créditos con la Federación Nacional de Cafeteros, otras cuentas por pagar y sobregiros en cuentas bancarias.

- **Obligaciones Financieras**

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

Los préstamos por obligaciones financieras a largo plazo se reconocerán al valor presente de la obligación 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 mayores a 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 que 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 manejará 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 contruidos 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.

La propiedad 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 con cargo al resultado del ejercicio cuando el valor en libros de un activo es superior a su valor recuperable.

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 y se reconocen en el Estado de Resultados.

3.5 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados, 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 reglamentado 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.

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 recursos de caja finalizaron en \$857.604 millones, que corresponden al efectivo de las 13 agencias ubicadas en el radio de acción de la Cooperativa, con el fin de llevar a cabo la compra de café a los caficultores.

Los valores en bancos se encuentran debidamente conciliados y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones, embargos, pignoraciones o 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: a) recursos del Fondo Nacional del Café, que solo podrán ser utilizados para compra de café; b) 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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Caja General	857.604	969.346	(111.742)	-12%
Caja Menor	500	500	-	0%
Fondos de Cambio	600	600	-	0%
Subtotal Caja	858.704	970.446	(111.742)	-12%
Bancos Cooperativa	93.946	80.475	13.471	17%
Bancos IMC	319.743	323.378	(3.634)	-1%
Bancos Comerciales	341.898	287.151	54.747	19%
Fondos Específicos:				
Bancos Línea Financiamiento	23	22	1	3%
Banco Fondo Alianza Productivas	246.183	204.458	41.725	20%
Subtotal Bancos	1.001.793	895.484	106.309	12%
TOTAL DISPONIBLE N4	1.860.497	1.865.930	(5.433)	0%

FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Fiducolombia	379.377	63.557	315.820	497%
Fidubogota	483.900	282.979	200.920	71%
Fidusura	11.910	10.519	1.391	13%
TOTAL FONDOS FIDUCIARIOS N4	875.187	357.055	518.131	145%

NOTA No. 5

INVERSIONES

Detalle de las inversiones al 31 de diciembre:

(En miles de pesos)

INVERSIONES QUE NO COTIZAN EN BOLSA	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cafexcoop	449.962	449.962	-	0%
Expocafé S.A.	294.539	294.539	-	0%
Agroinsumos Café	56.844	56.844	-	0%
Sofoforestal	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 ECONOMIA SOLIDARIA	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cencoa	168.918	166.598	2.320	1%
Seguros La Equidad	51.925	44.965	6.960	15%
Servivir	36.194	34.802	1.392	4%
TOTAL INVERSIONES N5	257.037	246.365	10.672	4%

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) y 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 1.6% del total del activo.

Caficentro® ESTADOS FINANCIEROS 2023

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Provision Agrícola	1.683.555	1.978.854	(295.298)	-15%
Fertilizantes	671.495	1.167.018	(495.522)	-42%
Café	908.240	1.192.221	(283.982)	-24%
Café Procesado	20.087	7.359	12.729	173%
Kit Cafetero	327	2.168	(1.841)	-85%
Otros	2.824	1.505	1.319	88%
TOTAL INVENTARIOS	3.286.528	4.349.124	(1.062.596)	-24%
Deterioro de Inventarios	(569)	(569)	-	0%
TOTAL INVENTARIOS NETOS N6	3.285.959	4.348.555	(1.062.596)	-24%

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".

NOTA No. 7

CARTERA DE CREDITO, CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS Y DETERIORO

7.1 CARTERA DE CREDITO

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:

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

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 \$13 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	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
PRESTAMO PERSONAL	1.102.773	824.300	278.473	33,8%
PRESTAMO FUTURAS COMPRAS CAFÉ	308.293	261.648	46.645	17,8%
PRESTAMO ESPECIAL COOPERATIVA	14.863	10.307	4.556	44,2%
TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS	1.425.929	1.096.255	329.674	30,1%
DETERIORO DE CARTERA	(26.406)	(42.790)	16.384	-38,3%
TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS	1.399.523	1.053.466	346.057	32,8%

COMPOSICION CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
VIGENTE	1.395.501	1.067.523	327.977	30,7%
VENCIDA	30.428	28.732	1.696	5,9%
% participacion cartera vencida	2,1%	2,6%		
TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS	1.425.929	1.096.255	329.674	30,1%

El incremento de la cartera en efectivo como se había previsto el año anterior fue ocasionada por la coyuntura de altos precios de los insumos durante el año 2022 que estuvieron afectados por el comportamiento del precio del dólar que había mantenido una fuerte tendencia alcista en ese año, lo anterior hizo que los asociados demandaran más crédito de consumo o para sostenimiento de sus unidades productivas en el primer semestre de 2023 y como la mayor parte de las colocaciones se hacen con un año de plazo, la recuperación de estos créditos se realizará en el primer semestre de 2024.

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 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, quedo así:

(En miles de pesos)

CAPITAL CARTERA CONSUMO		2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
0 A 30	CATEG.A	1.395.501	1.067.523	327.977	30,7%
31 A 60	CATEG.B	-	-	0	NA
61 A 90	CATEG.C	-	-	0	NA
91 A 180	CATEG.D	4.035	1.260	2.775	220,3%
180 A 360	CATEG.E	2.049	1.312	737	56,2%
MAS 360	CATEG. E	24.344	26.160	(1.816)	-6,9%
TOTAL		1.425.929	1.096.255	329.674	30%

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		2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
0 A 30	CATEG.A	-	(15.184)	15.184	-100,0%
31 A 60	CATEG.B	-	-	0	NA
61 A 90	CATEG.C	-	-	0	NA
91 A 180	CATEG.D	-	(76)	76	-100,0%
180 A 360	CATEG.E	(485)	(668)	184	-27,5%
MAS 360	CATEG. E	(11.662)	(15.899)	4.237	-26,6%
TOTAL		(12.147)	(31.827)	19.680	-62%

DETERIORO GENERAL CARTERA CONSUMO		2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
TOTAL DETERIORO		(14.259)	(10.963)	(3.297)	30%

La disminución en el deterioro individual para las categorías de mayor riesgo es debido al resultado positivo de la Cooperativa al cierre de 2023; no obstante, la evaluación de cartera en noviembre de 2023 ocasionó la recalificación en categoría de mayor riesgo a algunos deudores, al aplicar las normas para determinar el deterioro individual al cierre del año, resultó que la mayoría de deudores morosos o mal calificados, tenían aportes suficientes para cubrir los saldos de capital adeudados.

El deterioro general corresponde a la exigencia normativa de mantener en esta cuenta el 1% del saldo del capital de los créditos al cierre del respectivo mes.

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 0.16% mensual.

- Maquinaria:

Se otorga crédito con plazo hasta 6 meses, intereses al 15% anual y seguro de deuda del 0.16% 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 0.16% mensual.

La cartera por línea fomento continua presentando incremento en su utilización por parte de los asociados 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 el monto máximo aprobado de 2 millones de pesos, facilita la compra de maquinarias y herramientas. En cuanto a la línea de fertilizantes se presenta incremento debido a que por los altos precios que presentan estos insumos, se refleja en un mayor monto de los créditos a otorgar.

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 0.16% mensual para el seguro de deuda.

Durante el año se consolidaron los convenios con SISTECREDITO y AGRICAPITAL con el fin de facilitar el acceso al crédito para los usuarios, se traslada así 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 facilitarle el acceso al crédito a los asociados que tengan pocos aportes y

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

especialmente a los particulares que acceden al crédito bajo las condiciones del proveedor del servicio financiero sin riesgo directo para la Cooperativa.

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

(En miles de pesos)

CARTERA POR VENTA DE BIENES	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
ASOCIADOS				
PROVISION AGRICOLA	112.049	104.427	7.622	7%
FERTILIZANTES	916.544	786.014	130.531	17%
PROGRAMA ESPECIAL COOPERATIVA	139.874	115.314	24.560	21%
TOTAL ASOCIADOS	1.168.467	1.005.754	162.713	16%
PARTICULARES				
PROVISION AGRICOLA	155.542	154.968	574	0%
FERTILIZANTES	190.283	126.903	63.381	50%
SISTECREDITO-AGRICAPITAL	27.647	15.726	11.921	76%
TOTAL PARTICULARES	373.472	297.597	75.875	25%
TOTAL CARTERA VENTA BIENES	1.541.939	1.303.351	238.588	18%
DETERIORO DE CARTERA BSYSS	(11.195)	(23.919)	12.724	-53%
TOTAL CARTERA VENTA BIENES	1.530.744	1.279.432	251.312	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% deteriorada.

La cartera de Bienes y Servicios se encuentra clasificada como se presenta a continuación, considerando separadamente los deudores asociados y los particulares:

(En miles de pesos)

PROV. AGRICOLA Y FERTILIZANTES ASOCIADOS	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
0 A 90	1.156.907	1.010.727	146.180	14%
91 A 180	-	-	-	NA
181 A 360	1.770	820	950	116%
>360	9.791	9.934	(143)	-1%
TOTAL CARTERA	1.168.467	1.021.480	146.986	14%
TOTAL ASOCIADOS	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
VIGENTE	1.156.907	1.010.727	146.180	14%
VENCIDA	11.560	10.753	807	8%
TOTAL CARTERA VENTA A ASOCIADOS	1.168.467	1.021.480	146.986	14%

PROV. AGRICOLA Y FERTILIZANTES PARTICULARES	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
0 A 90	341.933	258.618	83.316	32%
91 A 180	8.531	1.083	7.448	688%
181 A 360	14.480	1.397	13.084	937%
> 360	8.527	20.773	(12.246)	-59%
TOTAL CARTERA	373.472	281.871	91.601	32%

TOTAL PARTICULARES	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
VIGENTE	341.933	258.618	83.316	32%
VENCIDA	31.539	23.253	8.286	36%
TOTAL CARTERA VTA A PARTICULAR	373.472	281.871	91.601	32%
RESUMEN TOTAL CARTERA VENTA BIENES	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
TOTAL CARTERA VIGENTE	1.498.840	1.269.345	229.495	18%
TOTAL CARTERA VENCIDA	43.099	34.006	9.092	27%
TOTAL CARTERA	1.541.939	1.303.351	238.588	18%

DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA COMERCIAL	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
> A 360 CATEG.D	(11.195)	(23.919)	12.724	-53%
TOTAL	(11.195)	(23.919)	12.724	-53%

7.2 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 una disminución importante respecto del año anterior principalmente en dos cuentas: anticipos de contratos a proveedores, cuyo saldo fue legalizado por el proveedor durante el año 2023 y la cuenta por cobrar de clientes mercadeo de café que corresponde a la venta de café pergamino seco y ventas de subproductos que la Cooperativa le entrega a la trilladora Cafexcoop y que durante el año 2023 presentó una disminución importante en las negociaciones.

Se presentan incrementos importantes en las subcuentas de intereses por créditos de consumo e intereses por venta de bienes y servicios, los cuales se corresponden con el incremento comentado en las colocaciones que ocurrió durante el año 2023 para dichas carteras

La Cuentas por cobrar se controlan en un módulo especial del programa contable, donde puede consultarse al detalle 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	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Seguros Funerario y de Vida	2.521	1.122	1.399	125%
Convenio Comité Deptal de Cafeteros	13.016	12.612	404	3%
Anticipo Contrato Proveedores	14.819	168.780	-153.962	-91%
Glosas Empleados	15.146	2.391	12.755	534%
Empresas prestadoras de salud	35.212	29.308	5.904	20%
Intereses Cartera Consumo	73.453	40.946	32.507	79%
Intereses por Venta de bienes y servicios	102.016	79.352	22.663	29%
Arrendamientos	6.004	4.031	1.973	49%
Anticipos de Impuestos	11.228	12.776	-1.547	-12%
Deudores Varios	24.417	64.424	-40.008	-62%
Ex Empleados	5.439	10.085	-4.647	-46%
Intereses Varios	29.217	25.542	3.675	14%
Clientes Mercadeo de Café	327.936	862.868	-534.932	-62%
TOTAL	660.423	1.314.236	-653.814	-50%
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	(56.006)	(50.652)	-5.355	11%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR N7	604.416	1.263.585	-659.168	-52%

NOTA No. 8

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Esta cuenta está representada así:

(En miles de pesos)

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Terrenos	1.133.319	1.133.319	-	0%
Construcciones en Curso	2.000	5.000	(3.000)	-60%
Edificios	5.936.212	5.688.630	247.582	4%
Muebles y Equipo Oficina	451.333	444.422	6.911	2%
Equipo de Computo y Comunicaciones	265.057	261.156	3.901	1%
Vehiculos	473.335	473.335	-	0%
Maquinaria y Equipo	507.006	488.666	18.341	4%
Elementos Didácticos	1.122	1.122	-	0%
Bienes Muebles Fondos Sociales	25.952	25.952	-	0%
Depreciaciones	(1.060.103)	(933.015)	(127.087)	14%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO N8	7.735.232	7.588.584	146.648	2%

Las variaciones más representativas son:

- El incremento de \$247.582 millones, en el ítem de Edificios, corresponde a las adecuaciones de la agencia de Galicia.

- El incremento en muebles y equipo de oficina corresponde a la adquisición de muebles y estanterías para la sede de Galicia, igualmente impresoras para otras áreas.
- El incremento en maquinaria y equipo se presenta por la compra de un Silo de 90@ a gas para la agencia de Galicia.

La cuenta de construcciones en curso, presenta un saldo de \$2 millones que corresponde al diseño de estructura de la remodelación de la agencia de Fenicia, que se iniciará en el año 2024.

La Cooperativa tiene contratadas pólizas de seguro para protección de activos, que cubren riesgo de hurto, incendio, terremoto, entre otros.

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Seguros	-	22.627	(22.627)	-100%
TOTAL SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO N9	-	22.627	(22.627)	-100%

Los seguros se tienen contratados con Seguros SURA de Colombia, los cuales se amortizan durante el periodo en que se reciben los servicios. Algunos de los riesgos cubiertos son: póliza fraude empleados, todo riesgo y responsabilidad civil extracontractual, manejo global, deudores, vida colectiva, pólizas de vehículos, seguro transporte de valores, accidentes personales de directivos, etc.

A partir de éste año se contrató con Positiva Compañía de Seguros, la póliza de seguro de vida colectiva para empleados.

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Federacion Nacional de Cafeteros	-	304.910	(304.910)	-100%
Bancolombia	843.819	887.753	(43.934)	-5%
Banco BBVA	803.820	135.627	668.193	493%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS N10	1.647.639	1.328.290	319.349	24%

Se tiene un cupo con la Federación Nacional de Cafeteros para compra de fertilizantes por \$500 millones, con plazo a 30 días, el cual genera interés pasado este tiempo y se liquida a partir del día uno del inicio de la obligación. Para compra de café se tiene aprobado un cupo de \$2.500 millones.

El Consejo de Administración aprobó cupo de Factoring con el banco AV VILLAS para compra de fertilizantes por valor de \$500 millones, según Acta 580 del 15 de diciembre de 2023, éste cupo estará disponible para utilización a partir del año 2024.

Cupos que se tienen asignados por los bancos BBVA y BANCOLOMBIA para la línea de Factoring:

FACTORING	PROVEEDOR	CUPO	PLAZO
BANCOLOMBIA	CIAMSA	1.300.000.000	65
BANCOLOMBIA	NUTRICION DE PLANTAS	900.000.000	60
BANCOLOMBIA	YARA COLOMBIA	100.000.000	30
BBVA	YARA COLOMBIA	900.000.000	81
BBVA	EVOAGRO NUTRICION S.A.S.	600.000.000	120

Obligaciones a largo Plazo

En junio de 2022 el banco BBVA nos otorgó un crédito por \$400 millones para la remodelación de las agencias, con un plazo de 36 meses a una tasa del IBR + 3.29 EA, el saldo de capital al 31 de diciembre es de \$200 millones.

ENTIDAD	No.OBLIGAC	TASA INTERES	VR CREDITO OTORGADO	FECHA DE DESEM BOLSO	FECHA INICIAL DE PAGO	FECHA FINAL DE PAGO	CUOTAS AMORTIZADAS	PLAZO EN MESES	VR.CUOTA CAPITAL	ABONOS A CAPITAL ACUMULADOS	SALDO A CAPITAL
BBVA	9600333269	IBR+ 3,29 EA	400.000.000	15/06/2022	15/07/2022	15/06/2025	18	36	11.111.111	199.999.999	200.000.001

Teniendo en cuenta que las obligaciones con vencimientos a 12 meses o menos se deben clasificar a corto plazo según las NIIF, se reclasificaron \$133,333 millones del crédito del BBVA a largo plazo.

(En miles de pesos)

OBLIGACIONES FINANCIERAS	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Banco BBVA	66.667	200.000	(133.333)	-67%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS A L.P	66.667	200.000	(133.333)	-67%

NOTA No. 11

CUENTAS POR PAGAR

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 2023, 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.

Los saldos más significativos corresponden a:

(En miles de pesos)

PROVEEDORES	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Proveedores Provisión Agrícola	954.510	807.504	147.006	18%
Proveedores Fertilizantes	265.768	853.492	(587.724)	-69%
Proveedores compras de café	71.154	661.366	(590.212)	-89%
TOTAL PROVEEDORES N13	1.291.432	2.322.362	(1.030.930)	-44%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Honorarios y Comisiones	27.449	15.085	12.364	82%
Servicios Públicos	8.442	690	7.752	1124%
Servicios de Mantenimientos	377	3.455	(3.078)	-89%
Compañías Aseguradoras	147.700	109.251	38.449	35%
Otras Cuentas por Pagar	37.071	23.843	13.228	55%
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR N11	221.039	152.323	68.716	45%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Retención en la Fuente	15.460	35.089	(19.629)	-56%
Impuesto de Industria y Comercio Retenido	1.771	1.682	89	5%
IVA	22.546	-	22.546	NA
Impuesto de Industria y Comercio	197.035	190.865	6.170	3%
Impuesto Nacional al consumo de bolsas	569	839	(270)	-32%
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES N11	237.381	228.476	8.905	4%

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 2023 se otorgaron auxilios por estos fondos así:

(En miles de pesos)

DETALLE	FONDO SOLIDARIDAD
Saldo a Diciembre de 2022	15.407,72
Fondo de Solidaridad 10%	52.428,08
SUBTOTAL	67.836
Ejecuciones del Periodo:	66.512
Hospitalización	3.036
Medico General	4.711
Médico Especialista	2.268
Calamidad Doméstica	7.550
Seguro de Vida y Servivir	9.677
Reparacion Maquina Despulpadora	16.232
Auxilio Funerario	23.037
SALDO FONDO SOLIDARIDAD	1.324

DETALLE	FONDO DE EDUCACION
Saldo a Diciembre de 2022	0
Fondo de Educación 20%	104.856
SUBTOTAL	104.856
Ejecuciones del Período	104.856
Impuesto de Renta y Complementarios	104.856
SALDO FONDO DE EDUCACIÓN	0
TOTAL FONDOS SOCIALES N12	1.324

DETALLE	FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES
Saldo a Diciembre de 2022	40.363
Apropiaciones año 2023	39.631
Ejecuciones del Periodo:	
Declaración de renta	13.620
Lentes	11.030
Hospitalización	3.224
Médico General	380
Calamidad Doméstica	5.680
Reparación Maquinaria	1.101
Auxilio Funerario	26.996
SALDO FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES N12	17.963

NOTA No. 13

OBLIGACIONES LABORALES Y RETENCIONES DE NOMINA

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cesantías Consolidadas	109.879	99.859	10.020	10%
Intereses Sobre Cesantías	12.954	11.841	1.113	9%
Vacaciones Consolidadas	69.375	58.666	10.709	18%
Prima de Servicios	641	1.535	(893)	-58%
Bonificaciones y comisiones	8.827	13.557	(4.730)	-35%
Retenciones y aportes de nómina	36.412	33.683	2.729	8%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES N13	238.088	219.140	18.948	9%

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Clientes Mercadeo Café	284.641	-	284.641	NA
Clientes Provisión Agrícola	397	2.253	(1.856)	-82%
Ingresos Varios	42.598	20.240	22.358	110%
TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS N14	327.635	22.492	305.143	1357%

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Ingresos Varios	9.963	14.975	(5.012)	-33%
TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS	9.963	14.975	(5.012)	-33%

NOTA No. 16

OTROS PASIVOS

Esta cuenta está conformada por:

- Cheques girados por la cooperativa que han superado el término de prescripción de la acción cambiaria que es de 6 meses.
- 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. Durante el año se hace difusión en un diario de amplia circulación nacional y se publica en las carteleras de las agencias los listados de los exasociados con saldos a favor; con el apoyo del grupo de ADS se trata de establecer la ubicación de estas personas para que reclamen sus aportes.
- Se reversó provisión por \$61.313 constituida para el incumplimiento de la entrega de café a futuro con la Federación Nacional de Cafeteros, ya que se ejecutó a cabalidad el acuerdo suscrito; de igual forma la cuenta por pagar de \$9.165 por demandas laborales registrada en el año 2019, ya que se falló a favor de CAFICENTRO.

(En miles de pesos)

OTROS PASIVOS	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CHEQUES VENCIDOS + 6 MESES	69.155	142.449	(73.294)	-51%
FONDO ROTATORIO ALIANZA	244.262	202.537	41.725	21%
DEMANDAS LABORALES	-	9.165	(9.165)	-100%
REMANENTES POR PAGAR	11.551	43.308	(31.756)	-73%
PROVISION	-	61.313	(61.313)	-100%
ARRENDAMIENTOS	316	-	316	NA
TOTAL OTROS PASIVOS	325.285	458.772	(133.487)	-29%

NOTA No. 17

CAPITAL SOCIAL

El capital mínimo irreducible de la Cooperativa es de 1.300 SMMLV (\$1.508 millones para el año 2023). El saldo de aportes sociales a diciembre 31 se encuentra discriminado de la siguiente manera:

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

(En miles de pesos)

APORTES SOCIALES	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Saldo A Enero 1:				
Aportes	3.813.085	3.525.410	287.675	8%
Revalorización Aportes	234.753	242.476	(7.723)	-3%
TOTAL APORTES SOCIALES	4.047.838	3.767.887	279.951	7%
Ingresos de Asociados	47.890	43.321	4.569	11%
Capitalizaciones Directas	319.037	489.742	(170.705)	-35%
Retiros de Asociados	(129.239)	(253.112)	123.872	-49%
TOTAL APORTES SOCIALES	4.285.526	4.047.838	237.688	6%

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 14,67% del total de aportes al 31 de diciembre de 2023, equivalente a \$628,5 millones

NOTA No. 18

RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES

La Reserva 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.

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

(En miles de pesos)

RESERVAS	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Reserva de Inversión Social	68.955	68.955	-	0%
Reserva Protección Aportes	1.052.969	948.113	104.856	11%
Reservas Estatutarias	5.521	5.521	-	0%
TOTAL RESERVAS	1.127.445	1.022.589	104.856	9%

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

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

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

(En miles de pesos)

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Fondo Especial	3.686.294	3.176.549	509.745	16%
Fondos Sociales Capitalizados	25.952	25.952	-	0%
TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	3.712.246	3.202.500	509.745	14%

NOTA No. 19

RESULTADOS DEL EJERCICIO

Para la vigencia comprendida entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, se obtuvieron excedentes por valor de \$322,9 millones frente al año 2022 que cerró con excedentes de \$1.034 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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Café	46.104.818	68.611.878	(22.507.060)	-32,8%
Café procesado (molido/grano)	24.438	10.737	13.701	127,6%
Kit Cafetero	3.129	3.408	(279)	-8,2%
Provisión Agrícola	9.653.309	9.171.573	481.736	5,3%
Fertilizantes	14.602.330	15.135.182	(532.851)	-3,5%
TOTAL VENTAS NETAS	70.388.023	92.932.777	(22.544.754)	-24,3%

El valor de venta de café incluye pasilla

Las ventas de fertilizantes durante el año 2023 presentaron un descenso del 3.5% con respecto al año 2022 por la variación de los precios internacionales de estos productos, los fertilizantes simples redujeron su precio interno en un 44,82% y los compuestos en un 34,72%.

La disminución en los ingresos de café se debe específicamente a dos factores, primero, el precio interno del grano descendió alrededor de 64.268\$/@ de café pergamino seco con respecto al año anterior; el segundo, disminuyó la compra de café con respecto al año anterior y se dejaron de vender 384.379Kg de café pergamino seco. La compra de café se ve afectada directamente por las dificultades climáticas, ya que el exceso hídrico no permitió floraciones adecuadas.

Se continúa impulsando la venta de café marca propia 2Vertientes en presentación molido y en grano, a través de la plataforma de Cafexcoop.

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 a crédito de insumos.

(En miles de pesos)

INGRESOS POR SERVICIOS	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Sobrantes de inventarios	39.933	54.489	(14.556)	-27%
Incentivo de Comercialización	150.510	161.978	(11.468)	-7%
Bonificación Proveedores	106.497	88.756	17.741	20%
Publicidad	-	353	(353)	-100%
Recuperación de Gastos	138.001	84.921	53.080	63%
Seguro Deuda	37.302	30.328	6.973	23%
INGRESOS POR SERVICIOS	472.244	420.826	51.418	12%

Las recuperaciones de gastos corresponden a reintegros realizados por los proveedores en la participación de jornadas comerciales, concursos de calidades de café, 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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Recuperación Provisión Cartera	37.613	16.656	20.958	126%
Recuperación Deudoras por venta de bienes	5.998	15.027	(9.030)	-60%
Recuperación otras cuentas por cobrar	2.642	4.183	(1.541)	-37%
TOTAL INGRESOS POR RECUPERACIONES	46.253	35.867	10.387	29%

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.

(En miles de pesos)

INGRESOS FINANCIEROS	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Intereses Corrientes	206.063	124.937	81.125	65%
Financiación Ventas Bienes y Servicios	135.475	134.984	490	0%
Intereses de Mora	71.898	23.054	48.844	212%
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	413.436	282.976	130.460	46%

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cuotas de Admisión y/o Afiliación	3.217	3.568	(351)	-10%
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS	3.217	3.568	(351)	-10%

20.1.6. OTROS INGRESOS

(En miles de pesos)

OTROS INGRESOS	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Dividendos y Participaciones	1.392	1.289	103	8%
Arrendamientos	144.300	122.458	21.842	18%
Recuperaciones Varias	43.978	22.895	21.084	92%
Utilidad en venta de Propiedad Planta y Equipo	-	899	(899)	-100%
Otros	114.429	121.673	(7.244)	-6%
TOTAL OTROS INGRESOS	304.100	269.214	34.886	13%

En recuperaciones varias se registró el reintegro por servicios públicos; también la devolución de parte de los aportes parafiscales por parte del SENA de \$38.399 millones.

En el ítem otros, se incluyó la reversión de la provisión para futuros de café por \$61,313 millones y la baja del pasivo por demandas laborales falladas a nuestro favor por valor de \$9 millones.

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Salario Integral	59.165	50.270	8.896	18%
Sueldos	1.241.970	1.050.211	191.759	18%
Horas Extras y Recargos	29.454	28.075	1.379	5%
Comisiones en Ventas	105.465	106.907	(1.441)	-1%
Viáticos	-	144	(144)	-100%
Auxilio de Transporte	67.486	54.079	13.407	25%
Cesantias	114.705	101.532	13.173	13%
Intereses Sobre Cesantias	13.253	11.964	1.289	11%
Prima de Servicios	114.803	101.539	13.264	13%
Vacaciones	78.255	68.357	9.898	14%
Bonificaciones	11.520	13.584	(2.064)	-15%
Dotaciones	17.518	17.829	(312)	-2%
Aportes Salud	17.469	15.205	2.264	15%
Aportes Pension	172.749	150.160	22.589	15%
Aportes A.R.L	20.547	17.879	2.668	15%
Aportes Caja Compensación	58.262	51.348	6.914	13%
Aportes I.C.B.F.	4.332	3.675	657	18%
Sena	2.889	2.450	439	18%
Capacitacion al Personal	1.261	2.144	(883)	-41%
Ayuda para el Transporte	9.758	8.277	1.481	18%
Incentivo Fondo Empleados	14.838	13.345	1.493	11%
Apoyo de Sostenimiento	26.400	24.133	2.266	9%
GASTOS DE PERSONAL	2.182.100	1.893.108	288.992	15%

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,

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Arrendamientos	60.241	39.135	21.106	54%
Cargue, Descargue y Arrumaje	331.064	199.409	131.655	66%
Casino y Restaurante	81.258	77.301	3.957	5%
Combustibles y Lubricante	27.353	26.248	1.105	4%
Gastos de Viaje	33.887	38.350	-4.463	-12%
Honorarios y comisiones	271.232	241.022	30.210	13%
Impuestos y Contribuciones	374.380	354.087	20.292	6%
Mantenimientos y Reparaciones	99.923	147.764	-47.841	-32%
Papelería y Útiles de Oficina	43.311	46.198	-2.887	-6%
Personal Ocasional	228.497	228.238	259	0%
Seguros	315.726	297.605	18.121	6%
Servicios Públicos	255.768	243.488	12.280	5%
Transporte, Fletes y Acarreos	544.348	470.530	73.819	16%
Vigilancia	54.845	45.486	9.358	21%
Servicio Funerario	19.982	60.331	-40.350	-67%
Elementos de Aseo y cafetería	19.404	19.898	-494	-2%
Bonificación Mera liberalidad	-	59.361	-59.361	-100%
Elementos de bioseguridad y protección	2.448	3.939	-1.491	-38%
Publicidad, propaganda y promoción	29.077	22.148	6.929	31%
Báscula, cisco, secado café y empaques	83.369	61.897	21.472	35%
Diversos	103.159	102.431	728	1%
Auxilios a Asociados	1.050	2.230	-1.180	-53%
	2.980.321	2.787.097	172.204	7%

20.2.3 GASTOS FINANCIEROS

(En miles de pesos)

GASTOS FINANCIEROS	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Gastos Bancarios	20.853	20.435	419	2%
Comisiones Bancarias	56.781	53.720	3.061	6%
Intereses	41.888	30.062	11.826	39%
Contribución 4Xmil	251.668	341.244	(89.576)	-26%
Transportes de Valores	22.365	25.358	(2.994)	-12%
Descuento comercial	1.268	362	906	250%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	394.822	471.181	(76.358)	-16%

Caficentr[®] ESTADOS FINANCIEROS 2023

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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cartera Consumo	26.702	25.217	1.485	6%
Otras Cuentas por Cobrar	6.242	7.571	(1.329)	-18%
Cartera Deudores Venta Bienes y Servicios	6.645	8.911	(2.267)	-25%
Inventarios	3.700	7.737	(4.037)	-52%
TOTAL GASTOS DETERIORO	43.289	49.436	(6.147)	-12%

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, las normas establecidas 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	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Perdida en Venta y Retiro Otros Activos	1.033	104.004	(102.971)	-99%
Demandas laborales/contratos transaccion	32.000	34.234	(2.234)	-7%
Impuestos asumidos	1.287	1.448	(161)	-11%
Diversos	5.291	6.721	(1.430)	-21%
Impuesto a la Renta y Complementarios	1.834	-	1.834	NA
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	41.445	146.408	(104.963)	-72%

El contrato de transacción cancelado en el año 2023 fue al señor Jikler Velásquez Murillo

NOTA 21

INDICADORES FINANCIEROS

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

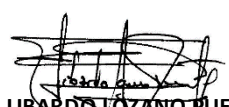
Caficentro® ESTADOS FINANCIEROS 2023

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS

Año 2023 Vs 2022

	FORMULA	2023	2022
RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ	$\frac{\text{TOTAL ACTIVO CORRIENTE}}{\text{TOTAL PASIVO CORRIENTE}}$	2,21	2,12
PRUEBA ACIDA	$\frac{\text{TOTAL ACTIVO CTTE-INVENTARIOS}}{\text{TOTAL PASIVO CORRIENTE}}$	1,45	1,21
ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$	23,82%	26,50%
ENDEUDAMIENTO SIN LINEA FTO Y FERTILIZ.	$\frac{\text{TOTAL PASIVO-OBLIGAC.ALMACAFE}}{\text{TOTAL ACTIVO -ACTIVO .ALMACAFE}}$	23,82%	24,88%
PASIVO A PATRIMONIO	$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL PASIVO+PATRIMONIO}}$	0,24	0,26
COBERTURA DE INTERESES	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL}}{\text{GASTOS FINANCIEROS}}$	0,19	2,33
MARGEN DE UTILIDAD BRUTA	$\frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}}$	6,90%	5,93%
MARGEN DE UTILIDAD NETA	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{VENTAS NETAS}}$	0,46%	1,11%
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{TOTAL PATRIMONIO}}$	2,30%	7,45%
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{TOTAL ACTIVOS}}$	1,75%	5,48%
LIQUIDEZ SIN FEDERACIÓN	$\frac{\text{TOTAL ACTIVO CTTE -ACTIVO ALMACAFE}}{\text{TOTAL PASIVO CTTE -PASIVO ALMACAFE}}$	2,21	2,26
MARGEN OPERACIONAL	$\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{OTROS INGRESOS+VENTAS NETAS}}$	0,46%	1,11%
COBERTURA DE ACTIVOS NO CORRIENTES CON EL PATRIMONIO	$\frac{\text{TOTAL PATRIMONIO}}{\text{ACTIVOS NO CORRIENTES}}$	1,58	1,59
QUEBRANTO PATRIMONIAL	$\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{APORTES SOCIALES X 100}}$	3,27%	3,43%
CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	5.210.322	5.363.031


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