

INFORME DE
GESTIÓN Y BALANCE SOCIAL

2022



55

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA
DE DELEGADOS

PRÓLOGO	03
OBJETIVO SOCIAL	04
MISIÓN	04
VISIÓN	04
1. BALANCE SOCIAL	05
PRINCIPIOS COOPERATIVOS	06
1.1 <i>Principio I. Adhesión abierta y voluntaria</i>	06
1.2 <i>Principio II. Control democrático de los asociados</i>	06
1.3 <i>Principio III. Participación económica de los asociados</i>	07
1.4 <i>Principio IV. Autonomía e independencia</i>	08
1.5 <i>Principio V. Educación, Formación e Información</i>	08
1.6 <i>Principio VI. Cooperación entre organizaciones solidarias</i>	14
2. PROYECCIÓN SOCIAL	16
2.1 <i>Beneficio a asociados</i>	17
2.2 <i>Proyectos</i>	19
2.3 <i>Educación y solidaridad</i>	22
3. BALANCE OPERATIVO Y COMERCIAL	23
3.1 <i>Negocio café</i>	24
3.2 <i>Comercialización de café</i>	24
3.3 <i>Diferenciación del café</i>	26
3.4 <i>Comercialización de Insumos agrícolas</i>	27
4. INFORME ADMINISTRATIVO	29
4.1 <i>Comités</i>	30
4.2 <i>Infraestructura Administrativa y Operativa</i>	30
4.3 <i>Adecuación y Mantenimientos</i>	31
4.4 <i>Pagos a Colpensiones</i>	31
4.5 <i>Salud Ocupacional y Seguridad y Salud en el Trabajo</i>	32
4.6 <i>Informe Jurídico</i>	33
5. SARLAFT Y SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO	34
6. INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	36
7. INFORME JUNTA DE VIGILANCIA	37
8. DICTAMEN REVISORÍA FISCAL	39
9. ESTADOS FINANCIEROS	43

TABLA DE CONTENIDO

PRÓLOGO

El Consejo de Administración y la Gerencia de la Cooperativa de Caficultores de Santander, presenta a los delegados de la Asamblea, Junta de Vigilancia, asociados e invitados, el consolidado de actividades y resultados de gestión del año 2022.

Conforme a los lineamientos establecidos en la ley 603 del 27 de julio del año 2000, registramos los hechos más relevantes en el año 2022 incluyendo su balance social, comercial, administrativo y financiero.

El año 2022 ha sido un periodo en donde los procesos de evolución son más evidentes, esto se ha dado en parte a la apertura de los canales de comunicación y al aprovechamiento y entendimiento de la crítica constructiva y recomendaciones que se han propuesto desde las bases de la organización y sus directivos. Es importante tener presente que este proceso de transformación se ha logrado en la mitad de una crisis social y económica que ya cumple más de dos años y que ha sometido a la sociedad y a las instituciones a una gran presión, sin embargo, hemos explorado la mejor forma de afrontar la situación para tomarla como una oportunidad que permita gestionar, diseñar y proyectar nuevas formas de operar y trabajar en nuestra entidad.

Este último año concluye con un avance integral de los objetivos de nuestra organización solidaria, allí podemos rescatar la consolidación del área de desarrollo social, en donde damos pasos firmes en la ampliación de los servicios a los asociados, el avance en el componente educativo que permitió reactivar este importante beneficio y la ejecución de proyectos con aliados estratégicos con una visión de impacto a nivel social y ambiental.

A nivel operativo se resalta la consolidación de la nueva línea de negocios de insumos agrícolas, allí se reportan ventas por más de 1.300 millones de pesos, demostrando que se tiene una gran oportunidad de crecimiento y que nos permite proyectar a futuro ser uno de los principales proveedores de los agronegocios del Sur de Santander.

A continuación, se presentan los principales hitos, actividades y resultados del año 2022.

Cristian Soto Zapata
Gerente

OBJETIVO SOCIAL



Promover y mejorar permanentemente las condiciones económicas, sociales y culturales de los asociados, en cuanto estos estén vinculados a la actividad agropecuaria y en particular a la producción del café. Procurar con su acción no solo el beneficio del asociado sino el de los miembros de su familia y el desarrollo de la comunidad en la región.

MISIÓN



Contribuir al desarrollo de los caficultores de nuestra área de influencia bajo un modelo cooperativo, garantizando la comercialización eficiente de café y brindando servicios complementarios competitivos en pro del bienestar integral del asociado, su familia y comunidad en general, en equilibrio con el medio ambiente.

VISIÓN



Para el año 2025, ser reconocida como la Cooperativa que apoya a los caficultores de nuestra área de influencia, promoviendo estrategias eficientes y sostenibles que favorezcan el crecimiento económico y social de sus asociados y comunidad en general.

Balance Social

1.



Principio I. Adhesión abierta y voluntaria

La organización da libre acceso a todas las personas que cumplen con los requerimientos de nuestros estatutos y que quieran utilizar sus servicios y que deseen aceptar responsabilidades a través de la afiliación, sin incurrir en ningún tipo discriminación social, de género, racial, política o religiosa.

La entidad a corte del 31 de diciembre de 2022 cuenta con 5.458 personas asociadas, En la gráfica No. 1 se observa el porcentaje de asociados, de las cuales el 69% son hombres, el 30.9% son mujeres y el 0.1% son personas jurídicas.



Gráfica 1. Porcentaje de personas asociadas año 2022.

Durante el año 2022 ingresaron 357 nuevos asociados, de los cuales 225 son hombres, representando el 63% y 132 mujeres que representaron el 37%, reflejando un aumento del 6% en la participación de las mujeres. El número de retiros durante el año fue de 43 personas, 27 por fallecimiento y 16 por retiro voluntario.

La estructura social se clasificó por rango de edades del total de asociados. Se puede evidenciar en la gráfica No. 2 que el 53% tienen entre los 50 y 69 años de edad, los asociados menores de 50 años son el 20.2% y los mayores de 69 años representan el 27%.



Gráfica 2. Edad personas asociadas

Principio II. Control democrático de los asociados

La entidad es administrada de forma democrática. Está controlada por sus asociados que son designados a través de elecciones abiertas, los cuales participan activamente en la determinación de lineamientos organizacionales y representan los intereses de las personas asociadas con la propuesta de diferentes iniciativas que pasan por las instancias de aprobación, seguimiento, inspección, vigilancia y control.

La Asamblea General Ordinaria No. 55 se realizó el 17 de marzo del 2022 en el Centro de Convenciones Hotel Guarigua Cajasan, con una metodología mixta, entre presencial y conexión virtual, manteniendo los protocolos de bioseguridad y garantizando la participación de todos los asociados. En este mismo encuentro los 46 delegados realizaron la elección del Consejo de Administración y Junta de vigilancia (período 2022-2024) de la siguiente manera:

Consejo de administración

En las elecciones para el Consejo de Administración período 2022-2024, durante la Asamblea se presentó una única plancha

que fue elegida por unanimidad, con un total de 46 votos. A continuación, los resultados de los cargos:



Junta de Vigilancia

Para la elección de la Junta de Vigilancia periodo 2022-2024, uno de los delegados presentó una plancha con los nombres de los postulados para ser elegidos como miembros, los demás delegados manifestaron no tener otras planchas, siendo elegida por unanimidad la única propuesta presentada con un total de 46 votos. Dando como resultado:



Adicionalmente en esta Asamblea se realiza la elección de los miembros del Comité de Educación y Desarrollo Social para el periodo 2022-2024, en la tabla No. 1 se evidencia la estructuración de Comités y Comisiones vigentes.

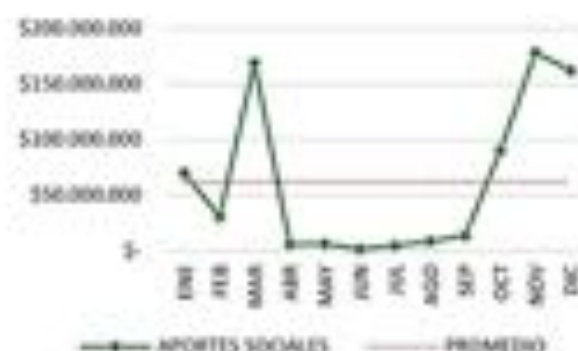
COMITÉ/COMISIÓN	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
Comité de Trabajo, administrativo y financiero	1	1	2
Comité Operativo	1	1	2
Comité de Asesoría y Desarrollo social	1	1	2
Comité de Vigilancia	1	1	2
Comisión de Control de gastos	1	1	2
Comité de Control	1	1	2
Comisión de Infraestructura	1	1	2

Tabla 1. Confirmación por comités año 2022

Principio III. Participación económica de los asociados

Por el carácter de autogestión económica, todas las personas asociadas contribuyeron equitativamente a la organización encaminando sus acciones hacia el crecimiento del capital social, a través de la gestión responsable de los recursos provenientes de las actividades desarrolladas durante el año. En el 2022 se promovió la generación de servicios y beneficios, como también el manejo de los excedentes que se distribuyeron para aprovisionar las reservas y realizar mejoras en infraestructura, las mismas ejecutadas con previa aprobación de la asamblea de delegados.

En la gráfica No. 3 se evidencian los aportes sociales del año y se identifica como en la época de cosecha aumentan progresivamente los aportes, comenzando desde el mes de septiembre. En contraste, los valores de bajos ingresos coinciden con la época de no cosecha. En este año se observa un pico de aportes que responde a la decisión de la asamblea y el consejo de administración de realizar una revalorización por valor de \$160.512.230.



Gráfica 3. Aportes sociales 2022

Además de la revalorización de los aportes, la asamblea estableció que el 100% del auxilio de transporte por carga pasaba a ser incremento de los Aportes Sociales para cada asociado.

Se mantiene la tendencia positiva frente a los aportes sociales, que en el año 2022 aumentaron un 26% (\$739.641.005) respecto al año anterior como se evidencia en la tabla No. 2. Los aportes sociales mínimos no reducibles, de acuerdo con el artículo 78 de los Estatutos, corresponden a 2.300 salarios mínimos mensuales vigentes.

APORTES SOCIALES 2021	\$ 2.856.089.515
APORTES SOCIALES 2022	\$ 3.595.730.520
MÍNIMOS NO REDUCIBLES	\$ 2.300.000.000

Tabla 2. Aportes Sociales

Los fondos sociales ejecutados durante el año 2022, fueron de \$41.207.755 del Fondo de Educación, invertidos en diferentes actividades realizadas con trabajadores, directivos, asociados y familias (información que se ampliarán en el Principio V - Educación, Formación e Información)

Principio IV. Autonomía e independencia

Durante el 2022, este principio estuvo respaldado por la transparencia, reflejado en transacciones beneficiosas que generaron impactos multidimensionales en el ámbito social, económico, ambiental y cultural para los asociados. La autonomía e independencia de la organización se mantiene con una participación democratizada, enfocada en el desarrollo común de las personas y el entorno de las zonas de influencia de la Entidad.

En este mismo año, se estableció una alianza comercial de créditos para asociados con Bancolombia y Agricapital, bajo el programa "Encadenamientos productivos" alcanzando 24 desembolsos, para un total de recursos de \$758.200.000 entregados por Bancolombia, y dos desembolsos por parte de Agricapital en

insumos y/o maquinaria agrícola de la Cooperativa.

Principio V - Educación, Formación e Información

Respecto a los excedentes de 2021, los fondos de educación y solidaridad sumaron \$99.415.596, en asamblea general del 2022 fue aprobada la solicitud de \$50.000.000 para incrementar los dos fondos, el de educación y el de solidaridad.



Gráfica 4. Asignación de fondos 2022

Se aprobó para el Fondo de Educación una asignación de \$100.000.000 distribuidos en 70% para asociados y sus familias (cursos de Cooperativismo y temática relacionada a la producción y la cadena de valor del café), 10% directivos (formaciones de Buen gobierno, planificación estratégica y otros), 10% para el equipo de promotores (cursos de actualización y materiales pedagógicos para las jornadas de capacitación), y 10% para educación y formación a empleados y agentes de compra (temas de actualización en área de trabajo, atención al público, estandarización anual del factor de rendimiento, etc).

Para el fondo de Solidaridad se asignaron \$49.415.596, distribuidos \$30.000.000 en pago de póliza y \$19.415.596 proyectados a contribuir en el desarrollo de la seguridad social en beneficio de los asociados, sus familiares, los empleados y la comunidad en general.

Cursos de catación de café

Este curso fue dirigido y certificado por el SENA, propuesto por el Comité de Educación y FNC Santander, con el fin de dar continuidad a las jornadas de capacitación que se han venido adelantando en los últimos años, este espacio de apropiación de conocimientos fue realizado por 37 cafeteros, asociados o hijos de asociados entre los 18 y los 40 años de edad, y dos promotores que acompañaron la logística. Esta actividad se desarrolló en el municipio de Bucaramanga en dos grupos, el primero entre el 26 al 29 de septiembre y el segundo entre el 10 al 13 de octubre del 2022.



Los cuatro días de capacitación se realizaron en el laboratorio de análisis de café del SENA, brindando una perspectiva amplia en conocimientos sobre barismo (preparación) y catación (análisis sensorial). Algunas de las temáticas incluyeron: 1. Normatividad internacional (Asociación de Cafés Especiales SCA) y nacional (Norma técnica Colombiana NTC); 2. Preparación de muestras para análisis sensorial, análisis sensorial del café, prueba intensidad de sabores, defectos del café, tueste de café, molienda, medición de humedad mediante dos métodos; medidor de humedad y horneado; 3. Preparación de bebidas con café (uso y calibración de

máquinas espresso sencilla y doble) definiendo las proporciones entre café y agua; y 4. Preparación con métodos de filtrado (filtrado por goteo, remojo/inmersión, percolación, sifón Japonés, Aeropress y Chemex) y preparaciones en frío (granizado y Cold brew).

Curso de Cooperativismo

Este curso se desarrolló en alianza con Confecoop Oriente y el objetivo era brindar herramientas conceptuales, metodológicas, normativas sobre economía solidaria y las diferentes formas organizativas, que aportan a la satisfacción de necesidades y el mejoramiento de la calidad de vida de las personas, grupos y comunidad en general. Las temáticas tratadas fueron:

- Fundamentos Cooperativos, principios y valores.
- Contexto Socioeconómico
- Tipos de Organizaciones economía solidaria.
- Estructura administrativa de las organizaciones de economía solidaria
- Marco legal de la economía solidaria y el cooperativismo-tributaria.

ASOCIADOS | FAMILIARES | COMUNIDAD | EMPLEADOS



Gráfica 8. Distribución participantes curso de Cooperativismo

En este curso de Cooperativismo se inscribieron 65 participantes, de los cuales el 43.1% fueron asociados, 27.7% familiares de asociados, 21.5% comunidad y 7.7% empleados. Este curso fue aprobado por 43 personas.

Encuentro de Comité de educación

Participación en 1er Encuentro de Comités de Educación de Entidades de Economía Solidaria, llevado a cabo el 15 de julio de 2022, en la ciudad de Bucaramanga. Esta actividad incluyó el Certificado y se contó con el enlace para realización de curso virtual PESEM de 60 horas.

Curso Junta de Vigilancia

Este curso tuvo el siguiente contenido temático:

- Responsabilidades y Funciones de la Junta de Vigilancia
- Normatividad vigente según CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA - CONTABLE Y FINANCIERA.
- El control social
- Régimen de inhabilidades e incompatibilidades

Cafés de Colombia Expo

Café de Colombia Expo, es la feria de cafés especiales más importante del país y de Latinoamérica, la cual abarca toda la cadena de valor del café con énfasis en innovación. En este espacio se integra lo académico, comercial y cultural en torno al café y es el espacio propicio para el intercambio de conocimientos, establecimiento de contactos y la consolidación de negocios.

De parte de la organización se contó con la presencia de dos directivos y de tres personas asociadas pertenecientes a programas de cafés especiales, durante los días 5, 6 y 7 de octubre del 2022 en la ciudad de Bogotá.

Acompañamiento a días de campo

Durante el año 2022, La Federación Nacional de Cafeteros, representada por cada uno de los comités seccionales de extensión, convoca al trabajo entre instituciones para participar en los días de campo. Un espacio para el intercambio de experiencias y transferencia de conocimientos. Nuestra organización estuvo presente, dando a conocer entre otros, respuesta a inquietudes, requisitos de afiliación, requisitos para hacer parte de los diferentes programas de café sostenible, muestras de maquinaria e insumos agrícolas, servicios a los asociados, beneficios de los asociados, muestra y degustación de café cinco estrellas.



La metodología de días de campo propone establecer grupos de cafeteros que realizan sincrónicamente recorridos a través de diferentes estaciones con temas de interés como manejo de aguas residuales, manejo de plagas y enfermedades, calidad del café, programas de café sostenible, entre otros.

Desde mayo hasta septiembre de 2022, se realizaron las visitas de campo donde se contó con una participación de 3.071 caficultores, los días de campo en los cuales se ejecutó este trabajo conjunto, se llevaron a cabo en 22

municipios de Santander; Albania, Aratoca, Barbosa, Barichara, Charalá, Coromoro, Encino, Guadalupe, Guapotá, Guavatá, Ható, Jesús María, Mogotes, Oiba, Páramo, Pinchote, Puente Nacional, San Benito, San Gil, Socorro, Sualta y Valle San José.

Talleres zonales

Con el objetivo de realizar el diagnóstico de la capacidad empresarial y socio organizativa de la institución, se realizaron cinco talleres zonales en los cuales se conformaron siete grupos de trabajo en cada taller, se registró la percepción frente a éxitos y barreras de los cafeteros en siete capitales que posee la Cooperativa;



(Resultados que se encuentran en el informe **DIAGNÓSTICO DE LA CAPACIDAD EMPRESARIAL Y SOCIO ORGANIZATIVA**)

Estos talleres zonales se realizaron en los municipios de Barbosa, Charalá, Oiba, San Gil y Socorro, con una participación de 153 cafeteros, provenientes de 24 municipios: Barbosa, Barichara, Charalá, Cincelada, Confines, Contratación, Coromoro, Curtí, Gámbita, Guavatá, Guadalupe, Jesús María, Mogotes, Ocamonte, Oiba, Palmas del Socorro, Pinchote, Puente Nacional, San Gil, Simacota, Socorro, Sualta, Valle de San José y Vélez.

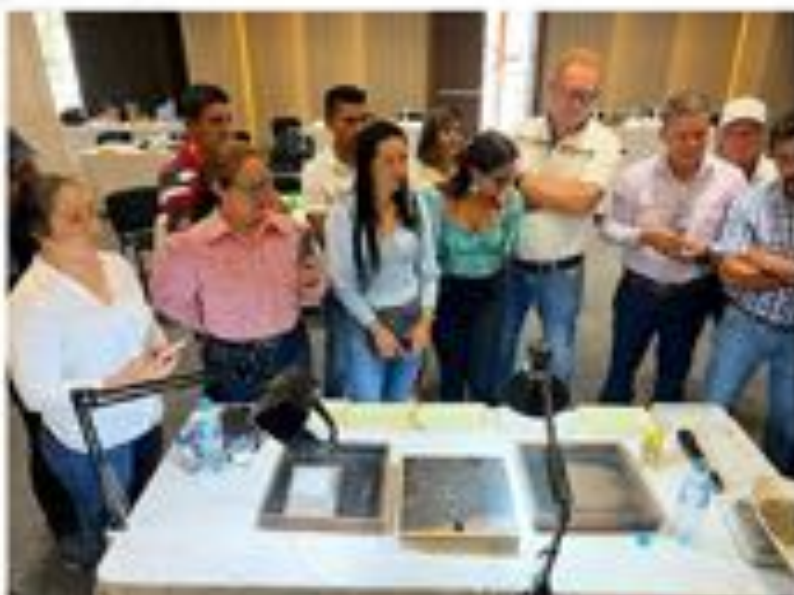
Capacitación calidad de café Programa C.A.F.E Practices

Realizada el mes de septiembre de 2022 en las instalaciones del comité municipal de cafeteros de Socorro, representantes de Starbucks en alianza con la Cooperativa de Caficultores y FNC, impartieron la capacitación al equipo de promotores, agentes de compra y extensionistas, con el objetivo de fortalecer las capacidades técnicas en procesos de manejo postcosecha que será transmitida a los caficultores en las visitas a finca y en el momento de compra en las agencias. En este espacio se mencionaron diversos factores que tienen incidencia directa e indirecta en la calidad del café como las variedades con potencial genético, condiciones climáticas, buenas prácticas agrícolas, beneficio de café, recolección, despulpado, fermentación, secado y tostado, entre otros.

Capacitación Factor de Rendimiento

Cada año como parte del protocolo de inicio de cosecha se convocan a todos los agentes de compra para unificar y actualizar criterios con gerentes y equipo de trabajo de Almacafé Soacha y Almacafé Bucaramanga, para socializar las condiciones de la entrega del café, se tienen en cuenta todos los criterios para el análisis físico, criterios para determinar el factor de rendimiento, porcentaje de broca, porcentaje de daños del primer grupo, factor límite, las condiciones de acopio de los programas. Con esta capacitación realizada en el mes de septiembre, se estandarizan procesos para todos los agentes de compra,

garantizando una compra justa en las 19 agencias de la organización que hacen presencia en todo el departamento de Santander.



Capacitación en instalación de marquesinas

En el mes de octubre se realizó capacitación a promotores durante el proceso de instalación de marquesinas solares híbridas a 3 productores que hacen parte de la cadena C.A.F.E Practices Cafexport, ubicados en zonas de influencia del proyecto de innovación tecnológica y social. Este proceso se realizó en alianza con Starbucks e Innovakit. En los municipios de Charalá, Barbosa y Aratoca.



Curso de Catación nivel intermedio SCA

La analista de calidad de café realizó esta capacitación en el mes de septiembre en la ciudad de Bogotá.

Las temáticas estuvieron relacionadas con el análisis de la calidad sensorial del café, empleando protocolos de preparación estandarizada, evaluación de atributos y clasificación de las muestras. Se emplearon metodologías para identificar el aroma (nariz del café), el sabor (pruebas para identificar sabores básicos del café), la acidez, el cuerpo y el balance. Se realizaron análisis de muestras de café provenientes de diferentes zonas del país; Cauca, Quindío y Tolima, además de cafés de Brasil y Etiopía, con la finalidad de identificar los perfiles característicos de cada zona geográfica.



Diplomado del Sistema Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)

Este diplomado respondió al deber legal y normativo de realizar reportes periódicos a la Supersolidaria, impartido por Confecoop Oriente para conocer los protocolos para detectar posibles casos de lavado de activos (LA) y financiación del terrorismo (FT). Este diplomado se realizó mediante encuentros sincrónicos para desarrollar cada actividad, a través de videos, lecturas, foros y talleres se estudiaron y evaluaron siete módulos:

1. Introducción, conceptos generales de Riesgo de LA/FT y aspectos normativos de Supersolidaria.
2. Estructura de la normativa vigente para la administración del Riesgo de LA/FT - SARLAFT.
3. Etapas del SARLAFT (Identificación, medición - evaluación, control y monitoreo de los riesgos).
4. Elementos del SARLAFT.
5. Mecanismos del SARLAFT.
6. Instrumentos del SARLAFT.
7. Seguimiento y control.

Cumbre Cafetera 2022

La gerencia durante el mes de noviembre participó en la versión número 86 de este evento internacional liderado por la Asociación de Exportadores de Café (Asoexport), el cual contó con agenda educativa para actualizar en las tendencias del café, los riesgos de exportación y sostenibilidad, esta actividad reunió a más de 250 participantes que intercambiaron ideas en las sesiones de negocio y los foros, se analizaron las implicaciones del precio del dólar y de las condiciones macroeconómicas, el precio y el futuro del sector. En el evento se realizaron dos paneles; Crecimiento y valor agregado las nuevas apuestas de la caficultura y Retos del sector cafetero en un ambiente de incertidumbre y volatilidad, incrementos de costo de producción.

Información- Comunicaciones

El área se fortalece en su plataforma estratégica enfocando la comunicación desde los medios, canales y mensaje, al desarrollo de los objetivos de la organización en el 2022. Una plataforma basada en una comunicación de contenido de valor para las audiencias desde

las personas asociadas, aliados, agentes, recurso humano y demás participantes del gremio, con contenido desde todos los beneficios y servicios de la organización solidaria.

Se usaron medios tradicionales y modernos para lograr un mayor alcance y optimización de los recursos, como también se fortaleció durante el 2022 los medios propios para mejorar el impacto en los asociados y demás audiencias.

El área logra un mejoramiento en todas las piezas que proyectan la imagen de la institución, desde lo visual, lo audiovisual y el audio, basados en el objetivo de reflejar el crecimiento de la organización, sin dejar de lado su relación cercana con el asociado, la región y el gremio.

Medios Modernos - Digital

Una comunicación con objetivos claros, con contenido de valor, con mayor alcance y optimizada, significo para la organización un apalancamiento en los indicadores de audiencias y un fortalecimiento en relacionamiento con las mismas.



Redes sociales y WhatsApp reflejan un comportamiento positivo, observándose un

crecimiento en las audiencias de Instagram y Facebook, donde el contenido no solo amplió el alcance sino también el relacionamiento con el contenido de la cooperativa, se mejoran las estructuras de programación de las redes para un mejoramiento en el uso de las mismas y su optimización. En WhatsApp se fortaleció la presencia con contenido en los grupos con asociados y agentes, como también se impulsó el uso de WhatsApp Business en diferentes áreas, para el mejoramiento y optimización de la comunicación con el público en general.

Medios Tradicionales - Radio

La organización busca en el 2022 generar una mayor conexión y comunicación con los asociados y caficultores en general buscando optimizar el presupuesto y dejar una mayor información en la mente de los oyentes, lo cual también impulsa la recordación de la organización.

Radio es un medio ideal para desarrollar los objetivos de la organización a nivel de comunicación. La parrilla fue compuesta por emisoras comerciales y emisoras comunitarias, para tener un mayor alcance y precisión.

EMISORAS COMERCIALES	1.038 Impactos
EMISORAS COMUNITARIAS	1.474 Impactos
TOTAL IMPACTOS	2.512 Impactos

Tabla 3. Impactos por tipo de emisora

Durante el año se ampliaron las campañas que se comunicaron mediante este medio, para un total de 2512 impactos en toda la región, en la gráfica No. 6 se observa la distribución por impactos por cada campaña y emisora comercial y comunitaria.



Gráfica 6. Distribución de impactos por campaña y emisoras

Entre las emisoras comerciales se logró alcanzar a más de 60 municipios de la región y con respecto a las emisoras comunitarias se alcanzaron a más de 25 municipios, estas últimas fueron contratadas mediante Resander.

Principio VI. Cooperación entre organizaciones solidarias

En pro de fortalecer nuestros valores a través de la solidaridad, cooperación, participación y ayuda mutua, en el 2022 mantuvimos tres relaciones de cooperación con otras organizaciones solidarias:

1. Con Confecoop Oriente a través del programa de formación en economía solidaria y la participación en el primer Encuentro de Comités de Educación de Entidades de Economía Solidaria.
2. Con APCO (Asociación de Pequeños Caficultores de Ocamonte) se mantiene el cumplimiento del contrato tripartita a través del cual se recibe, almacena y transporta el café orgánico con sello FLO para realizar la entrega a Almacafé garantizando la inocuidad y trazabilidad del producto. Anualmente la entidad asume el pago de la certificación global de comercio justo a través del organismo certificador FLOCERT.



Unido a esto, en el mes de diciembre promotores hicieron presencia en la Integración del año cafetero APCO 2022 realizado en la sede principal de la Asociación en Ocamonte. En este espacio se socializaron proyectos y actividades realizadas en la zona, se dieron a conocer los servicios, beneficios y portafolio de productos, requisitos para afiliación, programas de certificación sostenible y respuesta a inquietudes, el cierre estuvo acompañado de la rifa de obsequios.

3. Con Cotrasangil se desarrolló el acuerdo comercial de Mensajería Expresa para movilización de mercancía hasta el mes de noviembre, además de la contratación de movimiento logístico de mercancías.

Proyección Social

2.



Un avance significativo para la organización durante el año fue la conformación y asignación del cargo de la Dirección de desarrollo Social, área responsable de la administración, seguimiento y apoyo técnico en los Proyectos y las ofertas Educación-Solidaridad para asociados, familias, trabajadores y directivos.

2.1 Beneficio a asociados

Pólizas

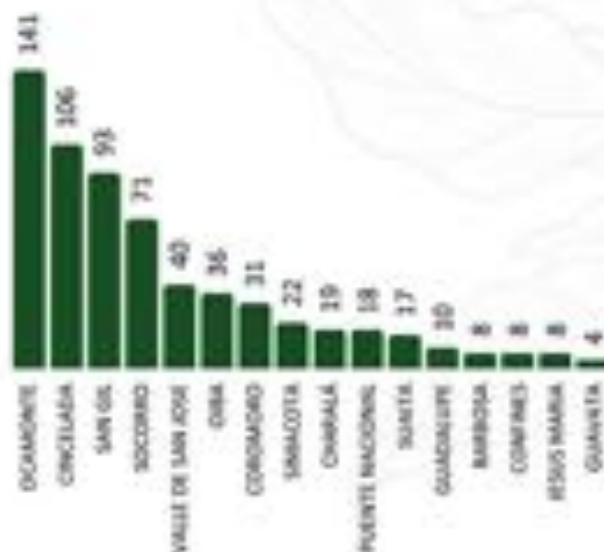
Uno de los beneficios que reciben las personas asociadas es la afiliación a la póliza GRUPO VIDA ASOCIADOS, que incluye una cobertura de auxilio funerario. Fueron 27 familias beneficiadas de la póliza de vida durante el año, por un monto total de \$54.007.687.

Servicio de créditos

La recepción y radicación de una solicitud de crédito, se hace en el momento en que un asociado que cumple requisitos presenta todos los documentos requeridos. Durante el 2022 se mantienen en vigencia las tres líneas de crédito al servicio de los asociados, resultado del trabajo realizado por el consejo de administración y el comité de crédito.

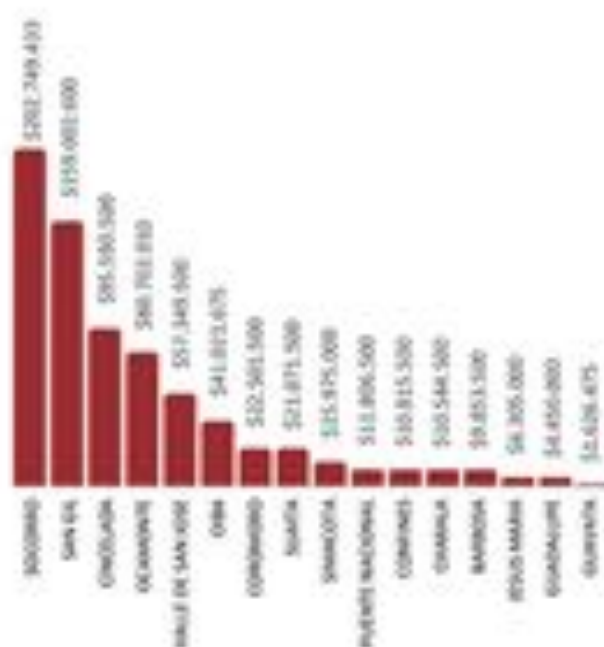
Línea tradicional

Se desembolsaron 632 créditos en 16 agencias como se observa en la siguiente gráfica, siendo los municipios de Ocamonte, Cincelada, San Gil y Socorro, las 4 agencias con mayor número de solicitudes y desembolsos realizados.



Gráfica 7. Cantidad de créditos desembolsados por línea tradicional

El monto total desembolsado en total de los créditos fue de \$751.365.193, entre las 16 agencias antes mencionadas. En la gráfica No. 9 se evidencia el valor total de desembolsos por agencia, donde se observa que, aunque Socorro sea la cuarta en número de desembolsos, es la número uno en valor total desembolsado.



Gráfica 8. Valor total de desembolsos realizados por municipio durante el 2022.

Línea Crediaportes

Línea de crédito para la adquisición de insumos con intereses del 1% mensual hasta los 12 meses. Si cumple en los tiempos los intereses se abonan a los aportes sociales

(Retorno cooperativo). Para acceder a este crédito el asociado debía:

- Ser un asociado hábil.
- Ser persona natural.
- Relación comercial con ventas de café al menos 5/5 (es decir 5 ventas en los últimos 5 años).
- No tener reportes, ni incumplimientos comerciales con la Cooperativa.
- No estar registrado en las centrales de riesgo
- Disponer de un codeudor.
- Firmar póliza de vida.

Durante el año 2022 se autorizaron 7 créditos por un monto total de \$49.804.889.

Servicio de acompañamiento técnico

El equipo técnico de promotores comerciales, estuvo conformado por 9 personas entre tecnólogos y profesionales en ingeniería agronómica e ingeniería agrícola, que visitaron fincas certificadas en programas de café sostenible, apoyaron la ejecución de proyectos, participaron en eventos cafeteros, ferias y otros encuentros realizados en los municipios.

ACTIVIDADES	# EVENTOS	#ASISTENTES
Talleres Zonales	5	159
Días de Campo FNC	22	3.071

Tabla 4. Actividades grupales con acompañamiento de los promotores año 2022.

El Equipo de promotores tiene presencia en 34 municipios, distribuidos en 5 zonas: Barbosa, Charalá, Oiba, San Gil y Socorro.



Gráfica 9. Equipo Técnico.

Las principales actividades realizadas por el equipo de promotores fueron:

- Realizar controles internos para el mantenimiento de los programas de Estándares Voluntarios de Sostenibilidad.
- Acompañamiento a auditorías externas de programas de cafés especiales (Orgánicos APCO y Kachalú, C.A.F.E Practices y Rainforest Alliance).
- Acompañamiento a días de campo de los comités municipales de cafeteros.
- Capacitaciones con el equipo de CSFC de Starbucks.
- Actualización de datos de asociados.

Controles internos programas de café sostenible y auditorías externas

Los promotores visitaron 761 fincas para verificar el avance en la implementación de los estándares voluntarios de café sostenible en diferentes programas a través de los controles internos. El aumento de la necesidad de los consumidores por obtener un producto que incluya pilares sociales, ambientales, sostenibles y perfil de café diferenciado,

motivan a gestionar e incentivar la producción que cumplen con estándares voluntarios de sostenibilidad, con el fin de mejorar el ingreso del productor, con prácticas agrícolas que protegen los recursos naturales.



Anualmente se realizan auditorías externas por entidades acreditadas, quienes realizan la inspección en fincas y centros de acopio para asegurar la competencia justa entre productores, quienes reciben por esto un valor agregado por el café y los procesos realizados en los programas de cafés sostenibles (4C, Rainforest, Practices y Orgánico). Durante el 2022 el equipo de promotores acompañó a diferentes auditores en más de 78 visitas a fincas, con la finalidad de guiar y dar a conocer el cumplimiento de los estándares voluntarios en las zonas de Barbosa, Charalá, Oiba, San Gil y Socorro.

2.2 Proyectos

Proyecto “Cafés con Trazabilidad y Transparencia”; Juan Valdez

Ejecutado durante el 2022, este Proyecto denominado “Cafés con Trazabilidad y Transparencia”, fue posible gracias al compromiso de 10 caficultores, con trabajo articulado entre varias entidades:

Cooperativa de Caficultores de Santander Ltda, Trace Coffee, Almacafé, Juan Valdez y Federación Nacional de Cafeteros y Comité de cafeteros de Santander.



El proyecto involucró a productores asociados de la provincia de Vélez, municipios de Guavatá, Puente Nacional, Jesús María y Barbosa, que tienen acciones en Juan Valdez y que cumplen todos los requisitos de calidad. Se identificó la trazabilidad del producto desde la finca hasta el consumidor final y toda esta información fue consolidada en un portal digital que busca compartir las historias de los caficultores vinculados.

Para el lanzamiento comercial de Santander, se obtuvieron 4 versiones de café, tres de ellas por microlotes de los caficultores Lina Lagos, José Rodríguez y Ángel López, y una combinación (Blend) de 7 cafés selectos.

Ahorro del agua y entendimiento del suelo en fincas C.A.F.E Practices en Colombia

En Colombia, el beneficio convencional del café es el proceso que tradicionalmente se ha utilizado para procesar el fruto de café hasta obtener el café pergamino seco (cps) y en el cual se utiliza agua en las etapas de despuipado, lavado y transporte, con consumo

cercano a los 40 L de agua para obtener 1,0 Kg de cps, en el cual no se realiza manejo a los subproductos obtenidos o su manejo es limitado.



Conscientes del cuidado del medio ambiente y en búsqueda de una caficultura sostenible en conjunto con Starbucks y la FNC, desde noviembre del 2021 iniciaron la ejecución del proyecto. En Santander fueron seleccionados 15 municipios (Charalá, Confines, Coromoro, Encino, Galán, Gámbita, Guavatá, Guadalupe, Matanza, Mogotes, Oiba, Ocamonte, Puente Nacional, San Gil y Suaita) y se identificaron 100 beneficiados que cumplieran con los requisitos de selección. Este proyecto tuvo como objetivo la reducción en el consumo de agua de beneficio y reducción en la huella de carbono, durante el año 2022 se entregaron 100 módulos de beneficio ecológico Ecomill LH300, 1200 análisis de suelos, la implementación de procesadores de pulpa y filtros verdes, con capacitación y seguimiento continuo por parte de dos promotores.

Proyecto "Núcleos de innovación social y tecnológica para el empoderamiento de redes de suministro, con un enfoque de transparencia, inclusión y circularidad en la cadena del café para los departamentos de Santander y Huila"

Nuestra organización fue seleccionada para hacer parte en este proyecto en alianza con Innovakit, para beneficiar caficultores de los departamentos de Huila y Santander, se dió apertura en el mes de agosto de 2022 y tiene una duración de dos años. Con éste se espera mejorar la oferta exportable y la introducción de prácticas de producción sostenibles e inclusivas en la cadena de cafés especiales. Los seleccionados son 203 familias con fincas certificadas en el programa C.A.F.E Practices.

Mediante el acompañamiento de tres técnicos de campo en municipios aledaños a San Gil, Oiba y Charalá, durante el 2022 se realizaron encuestas línea base, caracterizaciones y recolecciones de muestras de café, garantizando el cumplimiento de los protocolos de calidad para cafés especiales, el seguimiento está enfocado a evaluar los procesos relacionados con la calidad del café en el año 2022 para identificar las falencias, los resultados serán socializados al caficultor, brindando la capacitación necesaria para lograr mejorar sus procesos en finca para el beneficio de café en el año 2023.

Entrega marquesinas

Con el apoyo de Starbucks y el acompañamiento de Innovakit y promotores de la organización y se entregaron 3 marquesinas, en Barbosa, Charalá y Aratoca, con dimensiones de 2 metros de ancho por 6 metros de largo, con la capacidad de secar 12 arrobas de café pergamino seco. La entrega contenía todos los materiales pre-cortados y organizados a la medida del secador a instalar, garantizado así que los esfuerzos sean dirigidos a la capacitación, verificación de adopción e implementación de la tecnología.



Algunos de los Beneficios de estas marquesinas son:

1. Optimizar el proceso de secado de café con alta calidad.
2. Incrementar el aprovechamiento de la energía solar.
3. Permitir el 100% de inocuidad y un secado uniforme.
4. Reducir esfuerzo físico al caficultor para realizar manejo del café pergamino.
5. Optimizar el tiempo de secado.

Recolección de muestras de suelos para generación de planes de fertilización

Para aumentar la calidad y productividad del cultivo de café, es necesario implementar buenas prácticas agrícolas que mejoren el estado nutricional del suelo, con base en esta necesidad se recolectaron 100 muestras de suelos a fincas de caficultores que hacen parte de la cadena C.A.F.E Practices Cafexport. Estas muestras fueron tomadas entre septiembre y octubre, en quince municipios; Aratoca, Barbosa, Charalá, Confinés, Coromoro, Curití, Guadalupe, Ocamonte, Oiba, Páramo, Pinchote, Puente Nacional, San Gil, Socorro y Vélez. La cobertura en número de municipios incrementó respecto al año 2021 donde se

recolectaron muestras de suelos en trece municipios.



Los resultados de laboratorio se socializaron con los caficultores, dando a conocer las recomendaciones para planes de fertilización con la dosis/planta que se debe aplicar.

Acompañamiento a ferias y eventos

En el transcurso del año se participó en diferentes ferias y eventos realizados en el departamento. Colaboradores de diferentes dependencias apoyaron estas actividades dando a conocer el portafolio de productos, servicios y beneficios que la organización ofrece a sus asociados y público en general. Estas participaciones incluyeron demostraciones de maquinaria, exposiciones

de herramientas y equipos de nuestros aliados comerciales, degustación y venta de nuestro Café Cinco Estrellas.



Algunos de los eventos fueron: Expo-suárez 2022, Agro San Gil, feria municipal de Jesús María, festival municipal del café de Puente Nacional, Festival del cacao, Feria provincial del café Antonia Santos.

2.3 Educación y solidaridad

En este periodo los miembros del comité de Educación y desarrollo Social participaron en 11 reuniones realizadas la tercera semana de cada mes con metodología mixta, donde se identificaron las principales necesidades en ésta área, se definieron, se socializaron y se aprobaron las propuestas de formación; el curso de cooperativismo, el curso de catación, el curso para junta de vigilancia y la participación en Cafés de Colombia Expo, como se mencionaba en el principio V. Adicionalmente se dispuso a consideración de los miembros del comité y consejo de administración los términos y condiciones de los proyectos mencionados en el numeral 2.2. En este año se logró hacer parte del primer encuentro de Comités de Educación de Entidades de Economía Solidaria, donde se

plantearon estrategias y tácticas de contenidos digitales y uso de tecnologías para establecer una mejor comunicación con los Asociados, en esta actividad participaron profesionales con diversas experiencias en el sector solidario y la Unidad administrativa especial de organizaciones solidarias con agendas normativas para los comités de educación.

Balance Operativo y Comercial

3.



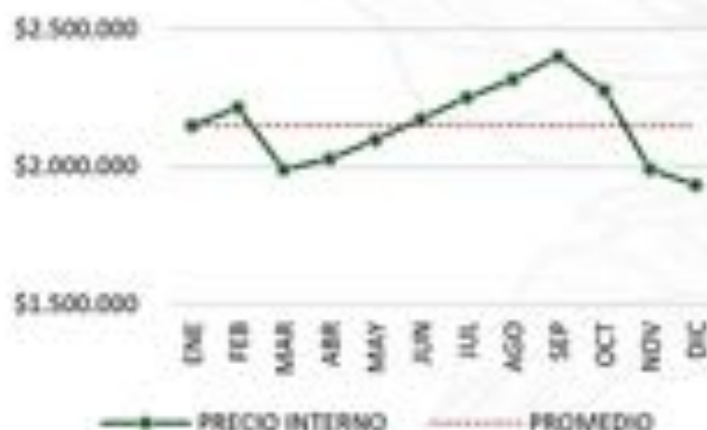
3.1 Negocio Café

Como insumo fundamental para la contextualización de las operaciones en el año 2022, la organización presenta un reporte de los indicadores en el mercado internacional y nacional del café.

Según el informe de la Federación de Cafeteros "Entre enero y septiembre, el precio interno promedio de la carga fue de \$2.179.230, 59% más que en el mismo periodo de 2021. Este aumento se explica por un precio promedio del contrato C de la bolsa de Nueva York que llegó a un promedio de USD 226 c/lb, 49% superior al de 2021; un diferencial del café colombiano que alcanzó USD 70,7 c/ lb, 38% superior al de 2021, y una tasa de cambio promedio de \$4.069 por dólar, 10% más que el promedio del mismo periodo de 2021."

Dentro del balance del año cafetero a nivel mundial se cerró con un déficit de 7,15 millones de sacos de 60 kg, en gran medida por el impacto generado en la cosecha de Brasil producto de las heladas y condiciones climáticas, y además con una reducción de la producción de Colombia que cayó 12,8%, se estima que el consumo mundial de café alcanzó 167,53 millones de sacos.

En el 2022 el precio interno del café alcanzó un máximo de \$2.398.967 por carga de 125 kg en septiembre y un promedio anual de \$2.151.004, valores que se alcanzaron debido a que el precio del Contrato C se mantuvo por encima de 200 c/lb, el diferencial de café suave colombiano alcanzó su máximo de 80,00 c/lb y un promedio de 66,39 c/lb para el año cafetero, estos dos valores sumados al dólar que mantuvo un promedio de \$4.255.



Gráfica 10. Precio Interno base de compra del café colombiano - Promedio mensual 2022
Fuente: Datos tomados Federación Nacional de Cafeteros

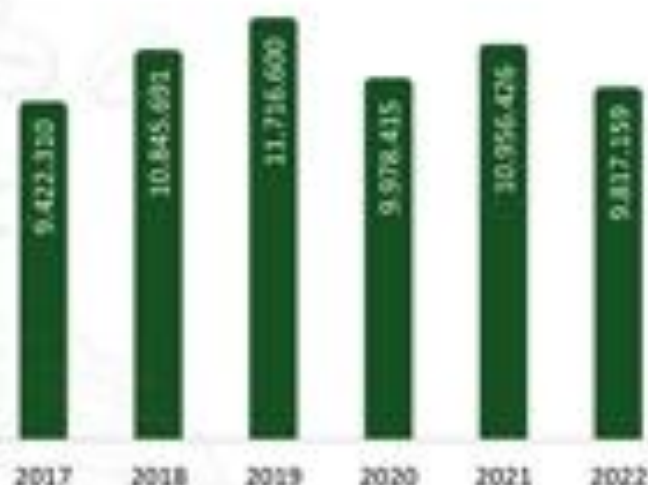
3.2 Comercialización de Café

En el año 2022 se registraron un total de compras de café de 9,8 millones de kilos, cifra que refleja una reducción del volumen adquirido frente al 2021 equivalente a 10,4%, se estima que el valor de las compras de café del año 2022 fue de casi 170 mil millones de pesos equivalente a 36.9 millones de dólares. La reducción puede ser explicada en parte por el impacto del continuo periodo de lluvia que se han presentado en los dos últimos años, situación que también fue sumada a la alta competencia de las empresas privadas con influencia en la zona de cobertura de nuestra organización solidaria.



Gráfica 11. Compras mensuales de café promedio 2018-2021 Vs 2022

La dinámica de compras de café en el año 2022 muestra una reducción de 1.050.000 kg versus los promedios de los últimos 6 años y que son cercanos a los 10.8 millones de kilos de café comprados.



Gráfica 12. Compras de café en kilogramos

En el año se destacan las dinámicas de compras en municipios como Jesús María, Barbosa, Puente Nacional y Cincelada que alcanzaron la meta propuesta para el año y que ratifican el buen comportamiento de la zona sur y por otro lado se evidencia el bajo comportamiento de Confinés, Olba y Guavatá con los peores comportamientos frente a la meta establecida para cada uno de estos puntos de compra, por otro lado se evidencia la reducción en las compras por debajo del promedio en puntos importantes como Socorro y San Gil.

AGENCIAS	KG COMPRAS 2021	KG COMPRAS 2022	%Crecimiento
SAN GIL	2.985.175	2.317.447	-21,76%
SOCOERO	2.502.689	1.803.707	-27,88%
OCAMONTE	612.794	700.354	10,71%
BARBOSA	614.890	673.887	6,17%
VALLE DE SAN JOSÉ	609.030	672.838	11,56%
PUENTE NACIONAL	351.372	425.770	21,31%
GUATÁ	496.337	403.620	-11,92%
JESÚS MARÍA	227.230	349.196	53,99%
COROMORO	315.423	344.178	9,32%
CINCELADA	284.098	338.223	17,64%
CONFINÉS	410.803	304.034	-25,98%
SANACOTA	317.888	293.073	-11,26%
YELIZ	291.066	332.301	21,97%
OLBA	250.988	213.968	-15,54%
CHIRALA	179.280	202.983	17,21%
CONTRATACIÓN	138.362	146.147	5,62%
CHIMA	197.252	157.080	-20,37%
GONDOLUPE	348.130	312.881	-10,17%
GUAVATÁ	306.468	312.135	1,84%
TOTAL GOBIERNO	20.806.526	18.817.104	-9,60%

Tabla 5. Compras en kilogramos de café 2021-2022

Uno de los pilares que ha permitido consolidar la acción comercial es el alto grado de fidelidad que tienen los asociados al momento de vender su café, se estima que el 76% de las compras son realizadas por este grupo, esta situación es de gran importancia ya que impacta de manera positiva la actividad comercial y la capitalización social de la organización, esto debido a que a partir de las decisiones tomadas desde la asamblea de delegados las ventas de asociados tiene un beneficio de \$10.000 por carga de café que es direccionado a los aportes sociales individuales de quien vende el café, de esta forma en el año 2022 se presentó un incremento del capital social de \$739.641.005 lo que representa un crecimiento del 25.9% frente al periodo anterior.

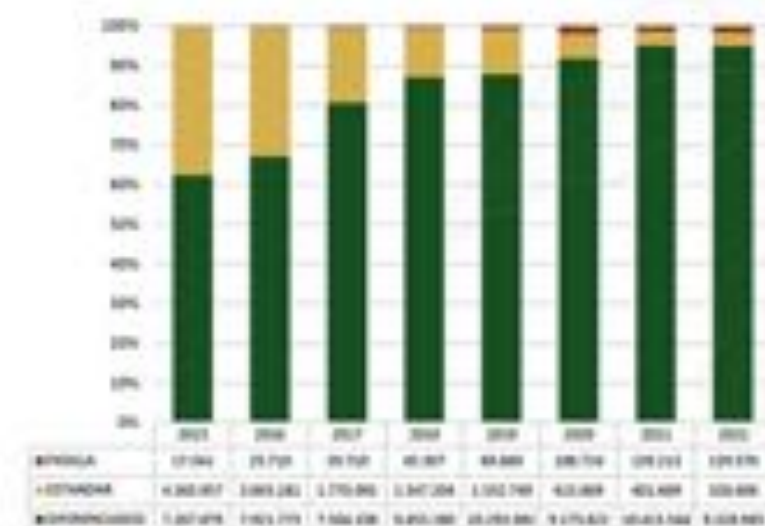
AGENCIA	ASOCIADO	NO ASOCIADO	TOTAL GENERAL	% VENTA ASOCIADOS
SOCORRO	\$ 1.487.521	\$ 318.186	\$ 1.805.707	82%
SAN GIL	\$ 2.138.935	\$ 218.513	\$ 2.357.447	91%
ORA	\$ 152.249	\$ 59.740	\$ 211.989	72%
OCAMONTE	\$ 587.105	\$ 101.852	\$ 700.554	85%
SUAITA	\$ 221.429	\$ 180.192	\$ 401.620	55%
VELIZ	\$ 186.092	\$ 86.409	\$ 272.501	68%
BARBOSA	\$ 233.882	\$ 443.125	\$ 677.007	35%
CHARALA	\$ 120.082	\$ 32.881	\$ 152.963	84%
CHIMA	\$ 67.587	\$ 65.478	\$ 133.065	49%
CINCELADA	\$ 309.263	\$ 30.960	\$ 340.223	91%
COMINES	\$ 258.309	\$ 45.295	\$ 303.604	85%
CONTRACION	\$ 77.568	\$ 68.528	\$ 146.096	53%
COROMORO	\$ 287.069	\$ 57.109	\$ 344.178	83%
GUADALUPE	\$ 75.038	\$ 56.904	\$ 131.942	57%
GUAYATA	\$ 62.488	\$ 89.652	\$ 152.140	54%
IESUS MARIA	\$ 128.253	\$ 170.414	\$ 298.667	52%
PUENTE NACIONAL	\$ 206.099	\$ 238.673	\$ 444.772	46%
SIMACOTA	\$ 231.207	\$ 61.868	\$ 293.075	79%
VALLE DE SAN JOSE	\$ 591.450	\$ 81.389	\$ 672.839	88%
TOTAL	\$ 7.466.918	\$ 2.311.228	\$ 9.817.199	76%

Tabla 6. Ventas Asociados

3.3 Diferenciación del Café

Durante el año se activaron 19 programas de compras que permitieron ofrecer a los proveedores y clientes una amplia gama de productos y subproductos de café, lo cual hizo a la organización más competitiva y flexible frente a la oferta y la demanda. A través de esta diferenciación se buscó como primer objetivo transferir un mayor valor a los productores, de esta forma se compraron 9,3 millones de kilos lo que equivale al 95% del producto comercializado y a través de estos se alcanzaron pagos de primas que superaron los 4.591 millones de pesos y reliquidaciones de 173 millones, promoviendo de esta forma el cumplimiento de los estándares voluntarios de sostenibilidad y el mejoramiento de los procesos de producción de cafés de alta

calidad, buscando alcanzar productos diferenciados por sus atributos sensoriales que son evaluados a través de cataciones realizadas en la red de laboratorios de la cooperativa o de nuestros clientes.



Gráfica 13. Grupos de Café comprados

La estrategia de valor en las últimas 3 cosechas ha tenido un elemento diferenciador el cual se basa en el fortalecimiento de la capacidad logística y analítica de la entidad de modo que se puedan llegar a realizar las evaluaciones sensoriales del producto lo más cercano posible al productor, incluso en los casos de Barbosa, Socorro y San Gil con cataciones por entrega, de este modo con el apoyo del aliado estratégico Almacafé se realizaron más de 2800 evaluaciones correspondientes a 3.7 millones de kilos de café pergamino seco (CPS) y que permitieron identificar más de 550 mil kilos de materia prima con perfiles destacados, que permitieron ser identificados y separados, de modo que puedan ser comercializados en mercados específicos que buscan este tipo de tazas.

Un capítulo importante dentro de la operación fue la de dar cumplimiento a los compromisos de ventas de futuros que se tienen con el Fondo Nacional del Café y la Federación de

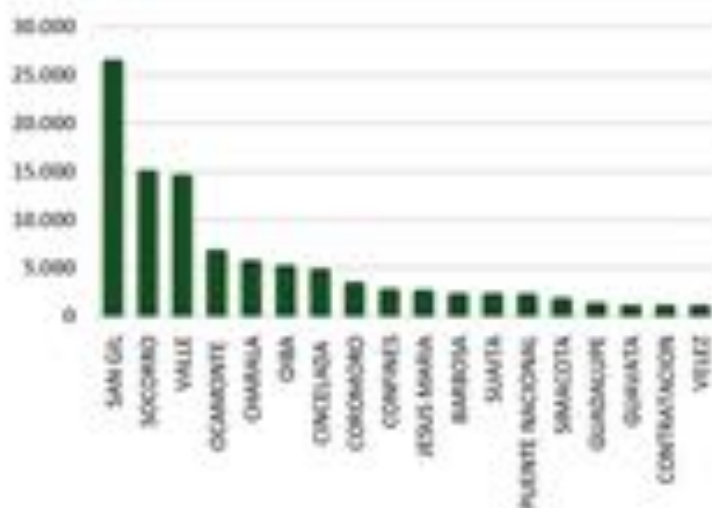
Cafeteros, para este fin se lograron con clientes y proveedores acuerdos de cumplimiento que permitieron flexibilizar los tiempos de entrega de los volúmenes hasta en 3 años, de este modo se siguió con los lineamientos del Consejo de Administración, que motivo la negociación de alternativas para el cumplimiento del contrato por parte de los cafeteros.

En términos generales los resultados fueron los siguientes: 276 caficultores contaban con ventas a futuro para la cosecha 2021-2022; de estos 192 firmaron el otrosí para la ampliación del plazo de entrega y 13 pasaron a proceso jurídico, de los cuales 9 alcanzaron acuerdo de entrega dejando un saldo de 4 cafeteros en proceso de demanda. De este compromiso de entrega de 1.948.745 Kg de CPS con corte a 10 de febrero de 2023 ya se presentan entregas por 1.247.453 Kg de CPS resultado que en términos generales demuestra un cumplimiento del 64%.

Frente a los compromisos de ventas de café a futuro para la cosecha 2022-2023, la Cooperativa por aprobación del consejo directivo de la Federación de Cafeteros obtuvo un plazo adicional de 3 cosechas (incluyendo la cosecha 2022-2023) lo que permitió aplazar las entregas de estos volúmenes hasta el periodo 2024-2025 con fracciones del 33,3% que deberán ser entregadas para cada cosecha. Los cafeteros que cuentan con estos contratos son 29 de los cuales 4 entregaron el 100% y 25 deberán firma el otrosí para acceder a la prórroga de entrega del café. Del volumen comprometido de 736.925 Kg de CPS durante la actual cosecha se alcanzó un cumplimiento de 341.711 Kg de CPS lo que corresponde a un 45% del total comprometido.

3.4 Comercialización de insumos agrícolas

A nivel global los precios de los fertilizantes y algunos insumos agrícolas presentaron aumentos significativos en sus valores, producto de los eventos internacionales como el conflicto en Ucrania y la continuidad del colapso logístico global después de la emergencia sanitaria que generó la pandemia, esta situación afectó la tendencia de crecimiento que veníamos marcando en los últimos 4 años lo que llevó a un descenso equivalente al 23,6% en el número de unidades comercializadas frente al año anterior pasando de 131.613 a 100.494 bultos de fertilizantes, aun así se evidencia el protagonismo que tiene la Cooperativa en el mercado de insumos agrícolas del Sur de Santander, por lo cual se observa una dinámica positiva en la venta de otros productos como maquinaria y de control fitosanitario. A continuación, se relacionan las ventas de fertilizante e insumos por agencia de compra.



Gráfica 14. Venta fertilizantes por agencia

Contrario al comportamiento de los fertilizantes los otros insumos agrícolas por segundo año muestran un crecimiento, explicado en su reciente introducción al portafolio y a una oferta con precios accesibles para clientes, en especial para los asociados

que cuentan con una línea de descuento permanente. Esta es una de las grandes apuestas de la organización, que busca introducir líneas alternativas de comercialización y también facilitar el acceso a nuevas y eficientes tecnologías que puedan generar una producción agropecuaria más eficiente.

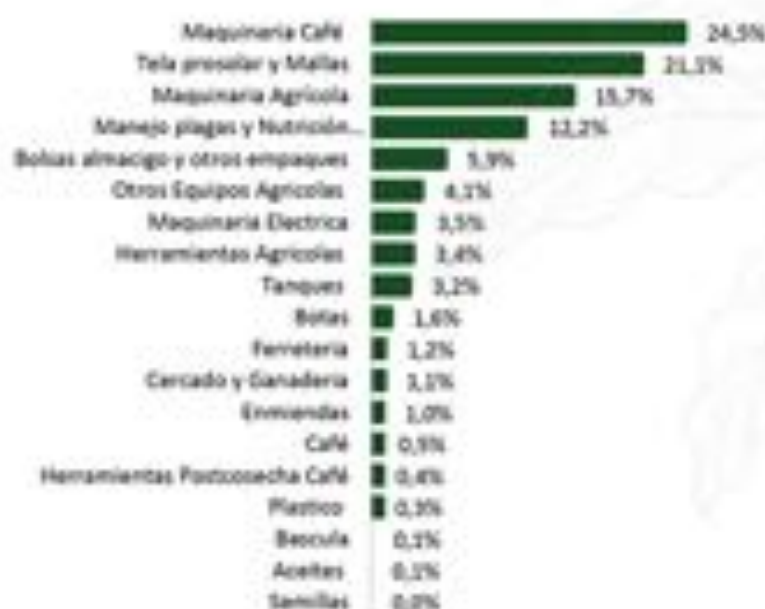
En el 2022 se registran ventas de esta línea de productos por \$1.329.234.501 lo que significa un crecimiento de 279%, tendencia que se busca consolidar en la medida que se mantiene la intención de invertir y fortalecer la posición de la cooperativa en los mercados de las 19 agencias en donde se tiene actividad. A continuación, se evidencia el crecimiento por agencia en la comercialización de estos insumos en donde solo se evidencia un punto con decrecimiento que corresponde al municipio de Guavatá.

Municipio	Año 2021	Año 2022	Crecimiento
Barbosa	\$ 15.050.323	\$ 42.753.628	403,77%
Charala	\$ 17.550.409	\$ 41.237.206	348,64%
Circelada	\$ 7.237.600	\$ 18.490.528	255,06%
Cantinas	\$ 13.728.954	\$ 17.459.301	121,00%
Coromoro	\$ 11.882.290	\$ 31.309.077	136,29%
Guatapé	\$ 11.775.822	\$ 18.522.500	157,12%
Guavatá	\$ 4.766.152	\$ 5.671.799	81,85%
Jesús María	\$ 5.435.172	\$ 19.530.130	347,76%
Ocamonte	\$ 18.825.754	\$ 75.947.927	195,99%
Olba	\$ 15.530.233	\$ 58.090.788	236,06%
Pta Nal	\$ 13.885.644	\$ 52.260.529	175,66%
San Gil	\$ 159.879.657	\$ 505.475.802	232,45%
Simacota	\$ 7.588.538	\$ 24.828.259	127,18%
Socorro	\$ 12.500.801	\$ 46.556.869	186,12%
Suñá	\$ 27.070.900	\$ 49.624.228	183,11%
Valle de San José	\$ 49.112.266	\$ 107.615.261	219,12%
Viter		\$ 16.106.200	
TOTAL	\$ 475.861.006	\$ 1.329.234.501	279%

Tabla 7. Crecimiento por Agencias

Los principales productos comercializados durante el año 2022 fueron: máquinas para el beneficio del café que generaron el 24% de las ventas, la oferta de productos de polietileno como telas prosolar y mallas con el 21% y en tercer lugar, maquinaria agrícola como

fumigadoras, motosierras y guadañadoras que empiezan a incursionar en nuestro portafolio, que alcanzaron el 16% del total comercializado.



Gráfica 15. Distribución ventas otros insumos agrícolas

Informe Administrativo

4.



De acuerdo con los nuevos retos y disposiciones legales, la Dirección General indicó las pautas a seguir para el fortalecimiento en las diferentes áreas (Desarrollo social, operativa y administrativa), que permitieron el logro de los objetivos de la organización.

4.1 Comités

Actualmente se cuenta con siete (07) comités:

- Comité de Riesgo, administrativo y financiero
- Comité operativo y comercial
- Comité de educación y desarrollo social
- Comité de reglamentos
- Comité de créditos
- Comité de reforma de estatutos
- Comité de infraestructura

En reuniones periódicas se deliberaron y aprobaron solicitudes de servicios de acuerdo con sus competencias, e informaron y asesoraron al Consejo Directivo sobre los temas de mayor importancia.

4.2 Infraestructura Administrativa y Operativa

Bodega Confines

Luego de la conformación del comité de Infraestructura, se realizó el estudio de cinco propuestas para la construcción de una bodega en el Municipio de Confines y de cuatro para la supervisión técnica de la misma, de la mano del Consejo de Administración, se aprobó y se procedió con la firma de los contratos por cada oferente seleccionado a partir del mes de agosto, dándose inicio a la construcción de la bodega.

Al 31 de diciembre el avance fue del 25.15%, logrando un avance superior al programado el cual se esperaba fuera del 21.34%, un progreso positivo a pesar de las lluvias que se han presentado en la zona. Cerrando el año se cuenta con la construcción del muro de confinamiento, la construcción y fundida de la placa del piso dos, con redes hidráulicas, sanitarias, eléctricas y de datos.



La supervisión técnica realiza las actas de comité técnico acompañado del contratista. Se realizan los respectivos controles de calidad a los materiales instalados en la obra, el seguimiento a las afiliaciones del personal del contratista que labora en la obra, y las respectivas recomendaciones para el desarrollo adecuado de cada actividad.

DETALLE	VALOR	ANTICIPO 2022
CONTRATO OBRA	779.792.299	\$404.619.275
CONTRATO SUPERVISION TECNICA	55.982.223	\$32.189.775
TOTAL	835.774.522	\$436.809.052

Tabla 8. Valor construcción Confines y anticipo

Bodega San Gil

Se realizaron los estudios y diseños para la adecuación y mejoramiento de la sede San Gil en el año 2021 como insumo para la eventual intervención una vez se atiendan las obras priorizadas desde la Asamblea de Delegados y el Consejo de Administración. Partiendo de las necesidades de atención, se ejecutaron tres contratos para adecuaciones en el laboratorio, archivo y oficinas por valor de \$118.600.00, que permitieron mejorar la calidad de servicio y experiencia de los asociados en la sede principal.

Bodega Suaita

Debido a la alerta generada por el estado en el que se encuentra la agencia ubicada en Suaita, se realizó una solicitud ante la Alcaldía Municipal, para que emitan un concepto y activación temprana para la mitigación del riesgo y la disminución de la vulnerabilidad de las instalaciones de la Cooperativa, en espera de la visita y concepto técnico por parte de la entidad. Durante el año 2023 se espera ejecutar obras que permitan adecuar o buscar alternativas para mejorar la atención y prestación de los servicios en este municipio.

4.3 Adecuación y Mantenimientos

Con el fin de atender el mal estado de las instalaciones y brindar una mejor atención a nuestros asociados y clientes, se realizaron adecuaciones y mejoras locativas en algunos puntos de compra.

AGENCIA	VALOR
DIBA	\$426.000
GUADALUPE	\$189.000
SOCORRO	\$467.352
BARBOSA	\$300.000
SAN GIL	\$3.702.944
CHARALA	\$4.350.000
GUAVATA	\$4.650.000
OCAMONTE	\$1.199.500
VELEZ	\$770.000
TOTAL	\$16.054.796

Tabla 8. Valor de adecuación y mantenimientos Agencias

4.4 Pagos a Colpensiones

En el año 2020 se recibe una primera comunicación por parte de Colpensiones la cual solicita el pago de aportes de empleados de los periodos 1995 al 2015, por novedades en la cotización, notificando a la Cooperativa de una deuda por pagar de \$ 61.897.225, a partir de ese momento se inician las siguientes actividades para la depuración de la información:

- Se envió comunicación escrita a Colpensiones con los documentos soporte encontrados para la respectiva corrección de los valores adeudados.
- Se realizan a través de la plataforma de Colpensiones acciones de retiro, correcciones de números de cédula, novedades de empleados, entre otros, que permitieron disminuir la deuda.

Para el año 2021, después de las correcciones realizadas a través de medio escrito y por plataforma, se logra disminuir la deuda en

\$51.664.792, quedando un valor de \$10.232.433.

Para el año 2022, se continúa con la misma dinámica de revisión, se envían comunicados a Colpensiones y se buscan los documentos necesarios probatorios de pagos, alcanzando a disminuir la deuda en \$1.165.403. En la tabla No. 3 se evidencia los resultados de las actividades.



Gráfico 14. Historial Pagos a Colpensiones

Para este mismo año la organización toma la decisión de pagar el valor de \$7.454.218 más intereses generados, para evitar que siga aumentando el valor de la deuda.

4.5 Salud Ocupacional y Seguridad y Salud en el Trabajo

Dando cumplimiento a la Ley 1562 de 2012 y el Decreto Ley 1072 de 2015, La organización actualmente cuenta con un Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, el cual se basa en un ciclo PHVA y año a año se va autoevaluando siguiendo los lineamientos de la Resolución 0312 de 2019, frente a la Evaluación de los Estándares Mínimos del SGSST la Cooperativa cuenta con una calificación de 94.1% para el 2022, manteniendo el mismo puntaje del año anterior.

Para lograr ese puntaje a lo largo del año 2022, se ejecutó el plan anual de trabajo y el plan anual de capacitación, los cuales se documentan a inicio de año, se revisan por el COPASST y se aprueban por la gerencia, la meta es cumplir como mínimo con el 90% del plan de trabajo y de igual forma con el de capacitación. El plan de trabajo finalizó con un 95% y de las 18 capacitaciones programadas se realizaron 15

- Políticas del SGSST
- Roles y Responsabilidades
- Socialización IPVR
- Definición de AT
- Capacitación virus, bacterias y hongos
- Capacitación parásitos, picaduras y mordeduras
- SARS-Cov2
- Capacitación ruido, iluminación y vibración
- Capacitación temperaturas extremas, presión atmosférica y radiaciones
- Estrés laboral
- Levantamiento de cargas (se realizó dos veces)
- Capacitación ergonomía (postura)
- Capacitación a Brigadistas (primeros auxilios, fuego y evacuación)
- Capacitación simulacro nacional de evacuación

Además, dando cumplimiento a la Resolución 2013 de 1986, se contó con el Comité paritario de Seguridad y Salud en el Trabajo, quien realizó las reuniones de forma mensual como lo exige la norma, por otro lado, también se cuenta con el comité de convivencia laboral y así se da cumplimiento a la Resolución 652 de 2012 y la Ley 1010 de 2006.

Previniendo la aparición de enfermedades laborales y cumpliendo con la Resolución 2346 de 2007 se realizan los exámenes médicos ocupacionales de ingreso, periódicos cuando el personal lleva un año con la cooperativa y examen de egreso cuando existe renuncia o hay terminación de contrato.

Como parte del plan de mejoramiento de infraestructura y siguiendo las recomendaciones de inspección realizada por parte de la ARL SURA, en la sede principal San Gil se realizaron reparaciones de infraestructura y redes, además de adecuaciones locativas, cambio de escritorios, sillas y mejoramiento de la iluminación en las oficinas, para el cumplimiento de estándares mínimos requeridos.

4.6 Informe Jurídico

Con el fin de dar cumplimiento a todos los procesos y procedimientos generados al interior de la entidad, se realiza el siguiente informe jurídico sintetizado durante el año 2022:

- Conciliación contratos de venta de café futuro.
- Asesoramiento y recomendaciones en la recuperación de cartera.
- Prejurídico y Constitución en mora a cafeteros por el incumplimiento de contratos de venta a futuro.
- Concepto jurídico del tratamiento de los datos personales de los asociados
- Elaboración de otrosíes modificatorios de los contratos de venta de bien futuro.
- Estudio y elaboración de diferentes contratos.

- Concepto jurídico de compensación de obligaciones con los aportes sociales del asociado.
- Presentación de 31 demandas por incumplimiento de los contratos de venta de café a futuro.
- Estudio y concepto sobre la reforma de los estatutos.
- Elaboración del borrador del reglamento de créditos para los asociados.
- Conciliación y firma de otrosí con 27 de las 31 demandas acordando la entrega del café adeudado.
- Recomendación de firma de garantía real que respalde los contratos con los agentes de compra.
- Elaboración del modelo de contrato de suministro que supla a futuro el contrato de mandato comercial.

Sarlaft y Sistemas de Administración de Riesgos

5.



En el marco legal existente en Colombia sobre prevención y control de lavado de activos y de la financiación del terrorismo, que tiene como base fundamental el desarrollo de sistemas que permitan a los distintos sectores de la economía, prevenir que las instituciones sean utilizadas directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos, la entidad realizó las siguientes actividades:

- Finalización de la implementación de los sistemas de Administración de riesgos SARC y SARL con aprobación por parte del Consejo de Administración de los manuales.

- Aprobación por parte del Consejo de Administración del procedimiento de recuperación de cartera, cálculo de IRL y constitución de la pérdida esperada.

- Capacitación a Directivos y empleados sobre las funciones y responsabilidades que cada uno tiene con respecto al manejo de los sistemas de administración de riesgos y Sarlaft.

- Levantamiento de la información para construcción de matriz de riesgos Sarlaft.

- Se realiza y socializa con el personal encargado del área la matriz de riesgo SARL

- Se cumplen con los reportes trimestrales de operaciones sospechosas y transacciones en efectivo en las fechas estipuladas en la norma.

Para el año 2022, se realizó revisión total a 60.977 registros de la base de datos de la Cooperativa correspondiente a la compra de café, igualmente se revisaron 22.244 registros de las ventas de fertilizantes, insumos y otros

productos; e información recibida por parte del Departamento de Contabilidad.

TRIMESTRE 2022	No. TRANSACCIONES COMPRA DE CAFÉ	No. TRANSACCIONES VENTA FERTILIZANTES, INSUMOS Y OTROS PRODUCTOS	TRANSACCIONES REPORTADAS POSITIVAS
ENERO-MARZO	12.991	5.050	594
ABRIL-JUNIO	6.225	4.540	156
JULIO-SEPTIEMBRE	10.440	5.262	62
OCTUBRE-DICIEMBRE	31.321	7.392	2.675
TOTAL	60.977	22.244	3.487

Tabla 10. Revisión transacciones 2022.

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En nombre del Consejo de Administración nos complace presentar el informe de actividades y resultados del ejercicio social del año 2022.

Durante el año el Consejo de Administración realizó 12 reuniones, de las cuales 7 fueron de manera virtual y 4 de forma presencial, con el fin de planear y coordinar las directrices trazadas por la asamblea general, procurando el cumplimiento de estas y del objeto social de la Cooperativa.

- Se orientó y aprobó el presupuesto para la vigencia 2022, con base en los ingresos, costos y gastos, de acuerdo con el proyecto presentado por la dirección general, además se realizó el control permanente de estos indicadores
- Se hizo seguimiento a los comités especiales de educación y solidaridad, administración y riesgos y el comité operativo comercial, los cuales fueron apoyo fundamental a la hora de tomar decisiones por parte del Consejo de Administración.
- Se crearon provisiones técnicamente calculadas para constituir un fondo que ampare el incumpliendo de los contratos de venta de café a futuro.
- Se aprobaron recursos de la línea de financiamiento para contar con la disponibilidad necesaria en la compra de café para la cosecha 2022-2023.
- Se tomaron decisiones con respecto al ingreso y retiro de asociados, de acuerdo con las directrices establecidas según la ley y políticas definidas por la Cooperativa.
- Se realizó integración de la cooperativa con otros organismos del mismo sector y con demás entidades, que permitieron la consolidación de proyectos en beneficio de los asociados.

Agradecemos a los clientes y proveedores por la activa disposición en las actividades propuestas por la cooperativa.

De igual forma a todos los asociados, a la administración y colaboradores, ya que se contó con un excelente compromiso y participación, fortalecidos por una constante comunicación, para sacar adelante los retos logísticos, operativos, administrativos y financieros de la organización.

Esperamos seguir contando con el apoyo de todos nuestros asociados, ya que son la razón por la que continuamos en búsqueda de mejores oportunidades de crecimiento y beneficios

Original Firmado
NESTOR SERRANO CAPACHO
Presidente Consejo de Administración

INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

ENERO A DICIEMBRE 2022

En el año 2022, la Junta de Vigilancia en el cumplimiento de sus funciones estatutarias llevó a cabo 6 reuniones (4 ordinarias y 2 extraordinarias)

- Participamos como invitados en 12 reuniones ordinarias del Consejo de Administración.
- Recibimos y revisamos de manera oportuna los informes de Gerencia y Revisor Fiscal.

En cumplimiento de nuestra labor tenemos el deber de informar a la Asamblea:

1. El 2022 fue un año normal de labores y resultados satisfactorios.
2. Nuestra Cooperativa sigue en su proceso de crecimiento con importantes logros en el área comercial.
3. EN LOS INFORMES:

Administrativo y Financiero: los resultados fueron favorables, el manejo eficiente y bajo el cumplimiento de las políticas establecidas.

Operativo: evidenciamos una buena gestión comercial. En cuanto a los futuros el esfuerzo realizado por la administración y los logros obtenidos nos permiten vislumbrar que el riesgo de pérdida será mínimo.

En los casos que se encuentran con proceso jurídico, informamos que la administración realizó una gestión cordial y conciliatoria con los implicados, se fijaron plazos y cuotas para algunos Asociados, buscando siempre lograr acuerdos y evitando en su mayoría la aplicación de medidas más drásticas.

Educación y Desarrollo Social: el trabajo efectuado fue favorable, buscando el beneficio educativo para los Asociados y sus familias, Directivos y Empleados; a pesar de los esfuerzos, la administración no alcanzó a ejecutar el total de los recursos. Esperamos que la honorable Asamblea autorice adicionar los saldos del 2022 del fondo de educación para que se coordinen actividades durante el 2023 que redunden en beneficio de nuestros Asociados.

4. **CRECIMIENTO SOCIAL COOPERATIVO:** nos sentimos orgullosos de formar parte de esta importante organización, durante el 2022 hubo un considerable incremento en los ingresos, los retiros presentados fueron voluntarios y en la mayoría de los casos por fallecimiento del Asociado.

5. LABORES EDUCATIVAS PLAN EDUCATIVO SOCIO EMPRESARIAL (PESEM): la Administración ha realizado capacitación a Directivos, falta realizar la documentación para consolidar la implementación de esta importante norma. Los avances efectuados generan buenas expectativas, que se traducen en mejorar el desarrollo social y económico de nuestra Cooperativa. Es necesario continuar con esta propuesta educativa y asignar presupuesto suficiente para su cumplimiento.

Manifestamos a la asamblea que existen situaciones y proyectos que requieren atención especial.

a. Base Social:

La Administración no ha realizado la totalidad de retiros de Asociados Jurídicos para dar cumplimiento a la normatividad Cooperativa, de igual forma está pendiente el retiro de los Asociados fallecidos.

b. Proyectos:

La Administración plantea iniciativas (Trilladora – Tostadora) estas aspiraciones deberán ser estudiadas y analizadas para evaluar su viabilidad, de llegar a consolidarse, consideramos que, abren la posibilidad a la Cooperativa de avanzar y crecer en la elaboración de un nuevo portafolio de ofertas y servicios de comercialización.

RECONOCIMIENTO Y GRATITUD: al Consejo de Administración, la Gerencia, Revisor Fiscal y a todo el Equipo humano que ha demostrado responsabilidad, eficacia en todas las tareas encomendadas, profesionalismo, compromiso y sentido de pertenencia con la Cooperativa.

Respetados Delegados, la Junta de Vigilancia los invita a continuar apoyando el crecimiento, aportar ideas para construir y consolidar una Cooperativa más exitosa y solidaria.

Reciban un cordial abrazo.

Original Firmado
PEDRO PABLO FORERO MAYORGA
Presidente

Original Firmado
ROSA MARIA ARDILA CHACÓN
Secretaria

DICTAMEN REVISORIA FISCAL

San Gil, febrero de 2023

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS DELEGADOS
Cooperativa de Caficultores de Santander LTDA.

En concordancia con la normatividad vigente para el ejercicio de la Revisoría Fiscal y las políticas de la firma Cala Asociados SAS, por quien actuó como designado para el desempeño del cargo, presento el dictamen correspondiente al periodo 2022, como revisor fiscal.

Opinión

En mi calidad de Revisor Fiscal designado por la firma Cala Asociados SAS, he examinado los Estados Financieros individuales, que incluye el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo de la Cooperativa de Caficultores de Santander LTDA, a 31 de diciembre de 2022, así como las Notas a los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los Estados Financieros, tomados de los registros de contabilidad se presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales y la situación financiera de la Cooperativa de Caficultores de Santander LTDA por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022, así como los resultados y los flujos de efectivo terminados en dichas fechas, de conformidad con el marco técnico normativo compilado del anexo técnico para las entidades del grupo 2 de convergencia que contiene el estándar para pymes, incorporada al DUR 2420 de 2015 a través del decreto 2483 de diciembre de 2018.

Fundamento de la opinión.

He llevado a cabo las actividades de revisoría fiscal, de conformidad con las normas internacionales de auditoría (NIA), expuestas en el anexo técnico compilatorio actualizado a las normas de aseguramiento de la información, incorporado al DUR 2420 de 2015 a través del decreto 2483 de diciembre de 28 de 2019.

Mi responsabilidad, de acuerdo a dichas normas, se describe más adelante en la sección "responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los Estados Financieros".

Cabe anotar que me declaro en independencia de la Cooperativa de Caficultores de Santander LTDA, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los Estados Financieros, cumpliendo las demás responsabilidades de ética establecidas en la ley 43 de 990 y el anexo 4-19 del DUR 2420 de 2015, adicionalmente, considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidad de la dirección con los Estados Financieros

Los estados financieros certificados que se adjuntan son responsabilidad de la administración, quien supervisó su adecuada elaboración de acuerdo con los lineamientos incluidos en el anexo técnico para las entidades del grupo 2 de convergencia que contiene el estándar para pymes incorporada al DUR 2420 de 2015 y sus modificatorios, así como las directrices de las orientaciones profesionales y técnicas del consejo técnico de la Contaduría Pública, junto con el manual de políticas contables adoptadas por la Cooperativa de Caficultores de Santander LTDA, de conformidad con las normas internacionales de información financiera NIIF, dicha responsabilidad administrativa incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación de los Estados Financieros para que estén libres incorrección material, fraude o error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y registrar estimaciones contables que sean razonables.

Adicionalmente, en la preparación de la información financiera, estados financieros Consolidados, la administración es responsable de la valorización de la capacidad que tiene la entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones inherentes, teniendo en cuenta la hipótesis de negocio en marcha. A su vez, los responsables de la entidad deben supervisar el proceso de información financiera.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de Estados Financieros.

Nuestra responsabilidad consiste en obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros en conjunto están libres de incorrección material realizando una auditoría de conformidad con las normas de aseguramiento de la información.

Dichas normas exigen el cumplimiento a los requerimientos de ética, así como la planificación y la ejecución de pruebas selectivas de los documentos y los registros de contabilidad. Los procedimientos analíticos de revisión dependen de mi juicio profesional, incluida la valoración de los riesgos de importancia relativa en los Estados Financieros,

debido a fraude o error, al efectuar dichas valoraciones de riesgo, debo tener en cuenta el control interno relevante para la preparación y la presentación de los Estados Financieros. También hace parte de mi responsabilidad obtener suficiente y adecuada evidencia de auditoría en relación con la información financiera, evaluar la aplicación de las políticas contables, la razonabilidad de las estimaciones contables y la información revelada por la entidad, así como la adecuada utilización de la misma, por la administración, de la hipótesis de negocio en marcha, y determinar, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en marcha.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Manifiesto que, durante el 2022, la Cooperativa de Caficultores de Santander LTDA, llevó su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable y que las operaciones registradas en los libros de contabilidad de la entidad, se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la asamblea de delegados, consejo de administración y de la junta de vigilancia.

Es pertinente mencionar que la Ley 1314 de 2009 introdujo las normas y principios de contabilidad que deben ser aplicados en Colombia, esta norma fue reglamentada por el DUR 2420 de 2015 y sus respectivos decretos modificatorios, al respecto, los estados financieros de la cooperativa de caficultores de Santander LTDA han sido expresados bajo estas normas.

Además, informo que durante el año 2022 los actos de los administradores de la entidad se ajustaron a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Asociados, Consejo de Administración y Junta de Vigilancia

- Que la correspondencia, los comprobantes de contabilidad y los libros de actas y registros de acciones se llevan y conservan debidamente.
- Que la entidad efectuó en forma correcta y oportuna los aportes al sistema de seguridad social integral durante el año 2022.
- Por último, declaro que el informe de Gestión de la Administración guarda la debida concordancia con los Estados Financieros de la entidad.

Opinión sobre el control interno y el cumplimiento legal y normativo

El artículo 209 del Código de Comercio requiere que me pronuncie sobre el cumplimiento legal y normativo de la entidad y sobre lo adecuado del sistema de control interno, al respecto, declaro que efectué pruebas selectivas para determinar el grado de cumplimiento legal y normativo por parte de la administración y de la efectividad del sistema de control interno.

Para la evaluación del cumplimiento legal y normativo tuve en cuenta las normas que afectan la actividad de la entidad, sus estatutos y las actas de asamblea de delegados, consejo de administración y junta de vigilancia, cabe anotar que el control interno es el conjunto de políticas y procedimientos adoptados por la administración para:

- 1) Proveer seguridad razonable sobre la información financiera de la entidad.
- 2) Cumplir con las normas inherentes a la entidad y
- 3) Lograr una efectividad y eficiencia en las operaciones.

En mi opinión, la entidad ha cumplido, en todos los aspectos importantes, las leyes y regulaciones aplicables, las disposiciones estatutarias y las de la asamblea de delegados, consejo de administración y junta de vigilancia, además, el sistema de control interno es efectivo, en todos los aspectos importantes, según la evaluación realizada.

Cordialmente

Original Firmado
JIMMY ARCHILA SILVA
Revisor Fiscal delegado Cala Asociados SAS
T.P 18442-T

Estados Financieros

9.



**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO DE LA COOPERATIVA
DE CAFICULTORES DE SANTANDER LTDA.**

CERTIFICAMOS QUE

Los Estados Financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022, preparados bajo el marco técnico normativo en cumplimiento a la Ley 1314 de 2009, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Los activos y pasivos de la Cooperativa existen y las transacciones registradas se han efectuado en el año correspondiente.
2. Los hechos económicos se encuentran debidamente reflejados en los Estados Financieros y las Notas de revelación son parte integral de los mismos.
3. Los activos representan derechos obtenidos o probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan obligaciones o probables sacrificios económicos a cargo de la Cooperativa.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
5. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
6. La Cooperativa ha cumplido con las normas relativas a la Seguridad Social de acuerdo con el decreto 1406 de 1999.

Lo anterior para efectos de dar cumplimiento al artículo 34 y 37 de la Ley 222 de 1995.

Para constancia firmamos la presente certificación a los veintidós (22) días del mes de febrero de 2023.

Original firmado
CRISTIAN DARIO SOTO ZAPATA
Representante Legal

Original firmado
JOSE LUIS SALAZAR GARCIA
Contador Público
TP 231906-T

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	NOTA	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	%
ACTIVO					
Corriente					
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	15.878.416	10.282.517	5.595.899	54%
Inventarios	5	25.311.525	23.252.879	2.058.646	9%
Cartera de créditos	6	11.968	18.601	-6.633	-36%
Cuentas por cobrar	7	2.551.065	1.892.367	658.698	35%
TOTAL		43.752.973	35.446.364	8.306.610	23%
No Corriente					
Inversiones	8	114.894	113.586	1.308	1%
Propiedad, Planta y equipo	9	8.564.790	8.351.204	213.586	3%
TOTAL		8.679.684	8.464.790	214.894	3%
TOTAL ACTIVO		52.432.657	43.911.154	8.521.504	19%
PASIVO					
Corriente					
Obligaciones Financieras	10	16.846.094	10.816.808	6.029.286	56%
Cuentas por pagar	11	16.755.394	17.676.115	-920.722	-5%
Impuestos, Anticipos y Provisiones	12	2.346.933	528.980	1.817.952	344%
Obligaciones por beneficios laborales	13	132.715	125.848	6.875	5%
Valores recibidos para terceros	14	45.361	77.904	-32.543	-42%
Fondos sociales	15	108.207	32.136	76.071	237%
TOTAL		36.234.702	29.257.783	6.976.919	24%
TOTAL PASIVO		36.234.702	29.257.783	6.976.919	24%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales	16	3.595.731	2.856.089	739.642	26%
Reservas y Fondos		5.642.749	5.200.110	442.639	9%
Resultados Acumulados Por Adopción NIIF		5.696.634	5.696.634	0	0%
Excedentes Del Periodo		1.262.841	900.538	362.303	40%
TOTAL		16.197.954	14.653.371	1.544.583	11%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		52.432.657	43.911.154	8.521.504	19%

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos Estados Financieros

Original firmado
CRISTIAN DARIO SOTO ZAPATA
 Representante Legal

Original firmado
JOSE LUIS SALAZAR GARCIA
 Contador Público
 T.P 231906-T

Original Firmado
JIMMY ARCHILA SILVA
 Revisor Fiscal
 T.P 18442-T
 delegado Cale Asociados SAS
 (ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DURANTE LOS AÑOS TERMINADOS EN
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

INGRESOS	Nota	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	%
OPERACIONALES	17				
Ingresos de actividades ordinarias		192.019.552	175.234.013	16.785.539	10%
Costo de ventas		184.294.808	167.970.267	16.324.539	10%
Utilidad Bruta		7.724.744	7.263.746	461.000	6%
Gastos de ventas					
Personal	18	1.064.840	1.002.387	62.443	6%
Generales	19	3.050.774	3.140.510	-89.736	-3%
Total		4.115.614	4.142.908	-27.294	-1%
Gastos de administración					
Personal	20	551.028	467.756	83.272	18%
Generales	21	615.439	515.244	100.195	19%
Provisiones y estimaciones	22	249.584	415.085	-165.501	-40%
Depreciación	23	187.529	155.336	32.193	21%
Total		1.603.580	1.553.421	50.159	3%
Excedente o déficit Operacional		2.005.552	1.567.417	438.135	28%
Otros Ingresos	24				
Financieros		18.419	15.593	2.826	18%
Subvenciones y donaciones		0	22.060	-22.060	-100%
Diversos		85.309	1.848	83.461	4516%
Total		103.728	39.501	64.227	163%
Otros Gastos	25				
Financieros		756.751	657.762	98.989	15%
Intereses		83.535	35.200	48.335	137%
Imprevistos		6.153	13.418	-7.265	-54%
Total		846.439	706.380	140.059	20%
EXCEDENTE O DEFICIT DEL EJERCICIO		1.262.841	900.538	362.303	40%

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos Estados Financieros

Original firmado
CRISTIAN DARIO SOTO ZAPATA
 Representante Legal

Original firmado
JOSE LUIS SALAZAR GARCIA
 Contador Público
 T.P 231906-T

Original Firmado
JIMMY ARCHILA SILVA
 Revisor Fiscal
 T.P 18442-T
 delegado Cale Asociados SAS
 (ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2022-2021

	2022	2021
Actividades de Operación		
Cobros procedentes de ventas de bienes y prestación de servicios	191.452.797	174.928.807
Efectivo en Actividades de Operación	<u>191.452.797</u>	<u>174.928.807</u>
Salidas efectivo actividades de Operación		
Pagos a proveedores por suministro bienes y servicios	189.940.668	173.174.302
Pagos a y por cuenta de los empleados	1.608.993	1.469.327
Pagos por Fondos sociales	221.316	222.667
	<u>191.771.007</u>	<u>174.866.296</u>
Flujo Neto en actividades de Operación	<u>-318.210</u>	<u>62.511</u>
Actividades de Inversión		
Compra de Propiedad, planta y equipo	-400.031	-399.030
Disminución en inversiones	-1.308	4.302
Anticipos y/o créditos	-268.796	22.000
Intereses recibidos	18.419	15.953
Flujo Neto en actividades de Inversión	<u>-651.716</u>	<u>-356.715</u>
Actividades de Financiación		
Importes procedentes de Aportes Sociales	579.129	394.619
Importes por obligaciones financieras	6.009.280	5.704.159
Amortización de ingresos recibidos por anticipado	-1.994	-351.276
Intereses pagado	-40.586	-35.200
Total Actividades de Financiación	<u>6.565.825</u>	<u>5.712.302</u>
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	5.585.869	5.418.098
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	10.282.517	4.864.419
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>15.878.416</u>	<u>10.282.517</u>

Original firmado
CRISTIAN DARIO SOTO ZAPATA
Representante Legal

Original firmado
JOSE LUIS SALAZAR GARCIA
Contador Público
 T.P 231906-T

Original Firmado
JIMMY ARCHILA SILVA
Revisor Fiscal
 T.P 18442-T
 delegado Cala Asociados SAS
 (ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SANTANDER LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

CONCEPTO	A 01 ENER/2022	AUMENTO	DISMINUCION	A 31 DIC/2022
Aportes Sociales	2.856.089	784.091	44.449	3.595.731
Reservas y Fondos	5.200.110	442.639	0	5.642.749
Excedentes presente Ejercicio	900.538	1.262.841	900.538	1.262.841
Resultados acumulados por adopción NIIF Pymes	5.696.634	0	0	5.696.634
TOTAL	14.653.371	2.489.571	944.987	16.197.955

CONCEPTO	SALDO A 01 ENER/2021	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO A 31 DIC/2021
Aportes Sociales	2.422.468	626.470	91.848	2.856.089
Reservas Y Fondos	4.861.511	338.599	0	5.200.110
Excedentes presente Ejercicio	566.136	900.538	566.136	900.538
Resultados acumulados por adopción NIIF Pymes	5.696.634	0	0	5.696.634
TOTAL	13.546.749	1.764.606	657.984	14.653.371

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos Estados Financieros

Original firmado
CRISTIAN DARIO SOTO ZAPATA
Representante Legal

Original firmado
JOSE LUIS SALAZAR GARCIA
Contador Público
 T.P 231906-T

Original Firmado
JIMMY ARCHILA SILVA
Revisor Fiscal
 T.P 18442-T
delegado Cale Asociados SAS
 (ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SANTANDER LTDA.
INDICES FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)

Capital de trabajo	2022	2021
Activo Corriente- Pasivo corriente	7.518.271	6.188.680

Índice de liquidez

Muestra la disponibilidad inmediata de pago que tiene la Cooperativa para cancelar los compromisos y obligaciones con vencimientos a corto plazo.

	2022	2021
<u>Activo Corriente</u>	1,2	1,2
Pasivo corriente		

Nivel de endeudamiento

Representa el grado en el cual la Cooperativa ha sido financiada mediante deudas

	2022	2021
<u>Total pasivos</u>	69%	67%
Total activos		

Margen bruto

Representa el rendimiento de la operación sin incluir gastos de administración

	2022	2021
<u>Utilidad Bruta</u>	4,02%	4,15%
ingresos por ventas		

Excedente neto

Representa el rendimiento de la operación teniendo en cuenta los gastos administrativos y otros gastos

	2022	2021
<u>Margen neto</u>	0,66%	0,51%
ingresos por ventas		

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1. ENTE ECONÓMICO

Entidad que reporta y objeto social

La Cooperativa de Caficultores de Santander Ltda., con NIT 890.201.988-3, constituida el 10 de diciembre del 1968 e inscrita en la Cámara de Comercio el 02 de febrero de 1997 bajo el No. 565 del libro Primero.

La naturaleza de la Cooperativa es la de empresa asociativa sin ánimo de lucro, de interés social, cuyos asociados son simultáneamente aportantes y gestores de la entidad, creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y efectivamente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general. La Cooperativa acepta y reconoce la asistencia y patrocinio de la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia.

Su objeto principal es el de promover y mejorar permanentemente las condiciones económicas, sociales y culturales de los asociados, en cuanto estos estén vinculados a la actividad agropecuaria y en particular a la producción del café en todos sus aspectos. Procura con su acción no solo el beneficio del asociado sino el de los miembros de su familia y el desarrollo de la comunidad en la región donde opera.

Para el cumplimiento de este objetivo, podrá realizar todos los actos, contratos y operaciones que tengan relación con el mismo y con la adecuada prestación de sus servicios, ejercer los derechos y cumplir las obligaciones legales o contractualmente derivadas de su existencia y funcionamiento, procurando mantener la adecuada rentabilidad de sus bienes y dineros disponibles, mediante la celebración de contratos sobre aquellos tales como arrendamiento, depósito y transporte, así como la colocación transitoria de sus excedentes de liquidez en certificados de depósito a término o título de inversión y en las demás modalidades disponibles en el mercado financiero.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros, han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES)

emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad y de acuerdo a lo dispuesto en el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, el Ministerio de Comercio-Industria y Turismo reglamentó la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2, así como los lineamientos de la circular básica contable y financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Bases de preparación

La presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

El Manual de Políticas Contables se encuentra vigente (actualización 17 de diciembre de 2020, acta 009 del Consejo de Administración) y es la base para la preparación de la información financiera de COOPECAFE bajo NIIF PYMES de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, vigentes en Colombia.

Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los Estados Financieros son presentadas en pesos colombianos que es la moneda funcional y de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

Se ha determinado el peso colombiano (COP) como moneda funcional, Los registros contables son mantenidos en pesos colombianos.

Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Hasta el 31 de diciembre de 2015, de conformidad con la Legislación vigente a la fecha, establecidos en el Decreto 2649 de 1993, la Entidad preparó sus Estados Financieros de acuerdo con lo dispuesto por los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, así mismo atiende las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y la Unidad de Organización y Control de la Federación Nacional de Cafeteros.

La información financiera correspondiente a periodos anteriores, incluida en los presentes Estados Financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

En la preparación de estos Estados Financieros se aplicaron las políticas contables detalladas a continuación.

Actualización Manual de Políticas Contables

Atendiendo la recomendación realizada por la Supersolidaria, con respecto a la política contable de "Acreedores comerciales" se elevó a Consejo de Administración, donde fue aprobada la modificación, mediante acta 009 del 17 de diciembre de 2020.

Efectivo y equivalentes de efectivo

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta COOPECAFE y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social.

El efectivo y equivalentes de efectivo en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Flujos de Efectivo incluyen el dinero en caja y bancos, cuentas fiducia, las inversiones o depósitos a corto plazo de alta liquidez que son fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, el efectivo y equivalente de efectivo propio, se contabiliza en cuentas independientes al efectivo y equivalente de efectivo relacionado con los fondos especiales, entregados por la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia para la compra de café.

Política cartera

Créditos empleados

Coopecafé tenía como base para otorgar créditos a los empleados, según lo autorizado por el Consejo de Administración, el menor valor entre, cinco veces el sueldo base del empleado o 80 por ciento de una posible indemnización a la fecha de otorgar el crédito, el pago se realiza por descuento directo del pago de la nómina, esta línea de crédito se suspendió desde el año 2020 y actualmente se realiza el recaudo de saldos.

Cuentas por cobrar por venta de bienes y servicios

Se reconocen cuando el deudor se beneficie de los bienes y servicios ofrecidos durante el desarrollo de las actividades propias de la Cooperativa.

Se realiza créditos a los Asociados sobre el 100% de los aportes sociales de cada uno para la compra de fertilizantes e insumos, para el pago el Asociado tiene un año de gracia sin ningún cobro de intereses, en el caso de no pago del año de gracia se cobra un interés del 0.5% mes vencido.

Otras líneas de crédito

Crediaportes, permite a los Asociados solicitar créditos hasta 3 veces el monto de Aportes Sociales sin exceder 10 S.M.M.L.V con un plazo máximo de pago de 12 meses o el 31 de enero de cada año, con una tasa de interés del 1% mensual (Si se cumple con el pago oportuno de la deuda, el valor equivalente a los intereses generados se abonará a los Aportes Sociales del beneficiario. En caso de incumplimiento el interés será cobrado de acuerdo con la tasa moratoria que disponga la Superintendencia Financiera).

Agrifuturo, se desembolsará hasta el 20% del valor total del contrato a futuro sin exceder 10 S.M.M.L.V, el plazo estará determinado según la fecha de entrega del café establecida en el contrato de venta a futuro, la tasa de interés del 1% mensual (Si se cumple con el pago oportuno de la deuda, el valor equivalente a los intereses generados se abonará a los Aportes Sociales del beneficiario. En caso de incumplimiento el interés será cobrado de acuerdo con la tasa moratoria que disponga la Superintendencia Financiera).

Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se reconocen cuando el deudor se beneficie de los bienes y servicios ofrecidos durante el desarrollo de las actividades propias de la Cooperativa.

En esta cuenta se registran los valores por cobrar al Comité departamental de Cafeteros, por diferentes conceptos (venta café fondos propios facturadas en los últimos días del mes y canceladas en los primeros días del siguiente, Plan café, reactivación cafetera y los diferentes programas que ofrece la Federación Nacional de Cafeteros).

Inversiones

Esta política abarca los instrumentos financieros, activos con la denominación de Inversiones la cual incluye inversiones en acciones o partes de interés social, aportes en cooperativas o instituciones afines, entre otras.

Se reconoce como ingreso los dividendos y otras distribuciones recibidas de la inversión, sin tener en cuenta si proceden de las ganancias acumuladas de la asociada, surgidas antes o después de la fecha de adquisición, en el estado de situación financiera se clasifican las inversiones en asociadas como activos no corrientes.

Inventarios

Se reconocen como inventarios, los activos adquiridos que se tengan con la intención de comercializarse en el curso normal de operación, el costo de ventas se determina mediante el costo promedio. Se reconocen inventarios cuando sean recibidas las

mercancías, aunque no se hayan recibido las facturas de compra. No se reconocen inventarios por la expedición de órdenes de compra.

Propiedad, planta y equipo

Para efectos de su reconocimiento se mide sus activos utilizando el modelo del costo y en su medición posterior se utiliza el costo depreciado. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o montaje de los elementos. El costo depreciado de los activos fijos corresponde a su costo histórico menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro en caso de producirse.

Se utiliza el método de la línea recta para el reconocimiento de la depreciación de sus activos de propiedad planta y equipo. En el caso de reestimar la vida útil de un activo (De acuerdo con lo establecido en la Política de "Cambios en Políticas contables, estimaciones y errores"), la alícuota de depreciación se calcula sobre el valor en libros del activo y la vida remanente del mismo.

Concepto	Promedio Vida Útil (Años)
Edificaciones	40
Muebles y equipos de oficina	10
Equipos de cómputo y comunicación	4
Maquinaria y equipo	10
Equipo de Transporte	10

La Cooperativa registra en Propiedad, planta y equipo, los activos mayores a tres (3) salarios mínimos mensuales vigentes.

Obligaciones financieras y otros pasivos

Registra el valor de los instrumentos financieros, pasivos originados en las obligaciones contraídas, mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y similares o entidades del gremio cafetero para el cumplimiento de las obligaciones establecidas para ser aplicada a fines específicos, durante el periodo de cosecha para las compras de café, utiliza recursos del Fondo Nacional del café clasificados en obligaciones financieras de Línea de financiamiento.

Cuentas por pagar y otras

En este grupo de cuentas se reconocen las transacciones, hechos o sucesos y condiciones, provenientes del giro ordinario de las operaciones, tales como honorarios, comisiones, cheques por pagar, servicios públicos, seguros, fletes y otros, los gastos por pagar se miden al valor razonable, porque es el mismo que el proveedor reclama.

Impuestos por pagar

Se reconoce las obligaciones tributarias generadas por el desarrollo de su objeto social, hechos o sucesos y condiciones dentro de la prestación de un servicio o el suministro de un bien por parte de terceros, como consecuencia de la aplicación de la norma tributaria.

Provisión por contingencias

Una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento, y un pasivo contingente ocurre cuando existe una obligación posible y estos son surgidos a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.

Fondos sociales – excedentes destinados a inversión social

Los fondos sociales se constituyen de conformidad con los artículos 54 y 56 de la Ley 79 de 1988, la reglamentación de la Superintendencia de la Economía Solidaria y con los Estatutos de la Cooperativa.

Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal como pasivos, porque se originan en hechos pasados, como resultado de la distribución de excedentes, aprobado por la Asamblea General de delegados, su ejecución obedece a un mandato contenido en una norma legal y la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos futuros.

En las organizaciones solidarias, los excedentes resultantes al cierre del ejercicio económico anual dan lugar, entre otros fines, a la creación o incremento legal de los dos fondos sociales pasivos definidos por ley, es decir, los de solidaridad y de educación. Ello conforme a lo establecido en materia de distribución de excedentes en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

El artículo 56 de la Ley 79 de 1988, prevé que la Asamblea General de las cooperativas y precooperativas podrán crear otras reservas y fondos, diferentes a los de creación legal previstos en el artículo 54 de la ley 79 de 1988. Igualmente define que la entidad, con parámetros presupuestales, determinará el valor a proveer en cada fondo o reserva. Cabe aclarar que, por definición, las reservas son patrimoniales mientras que los fondos pueden ser patrimoniales o fondos sociales pasivos.

Patrimonio

El grupo de Patrimonio hace referencia a los bienes y derechos de la Cooperativa, una vez deducidas las cuentas que registran las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con Asociados. Está conformado por las cuentas de Aportes Sociales, reservas, otras reservas, fondos de destinación específica, valorizaciones, excedentes y/o

pérdidas del ejercicio, resultados acumulados por adopción por primera vez.

Capital social

Son los Aportes hechos por los Asociados, comprenden los Aportes Sociales temporalmente restringidos y Aportes Sociales mínimos no reducibles (éstos equivalentes a 2300 salarios mínimos legales mensuales vigentes), de acuerdo con el artículo 78 del estatuto de la Cooperativa.

Se reconoce en el Estado de Situación Financiera el valor de los aportes, una vez se haya recibido efectivamente el pago de estos.

Reservas

Las disposiciones legales que contemplan la constitución de reservas aplicables al sector cooperativo se harán de conformidad con lo establecido en los artículos 10, 54 y 55 de la Ley 79 de 1988, se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea General, con cargo a los resultados del año, para el cumplimiento de disposiciones legales o para cubrir los planes de expansión o necesidades de financiamiento.

Fondos sociales

Los fondos sociales se constituyen de conformidad con la Ley 79 de 1988 y con los Estatutos de la Cooperativa. Los fondos sociales se reconocen al valor nominal.

Ingresos

Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad. En definitiva, significa que tal reconocimiento del ingreso ocurre simultáneamente al reconocimiento de activos o decrementos de pasivos.

En los ingresos solo se reconocen aquellas partidas que, pudiendo ser medidas con fiabilidad, poseen un grado de certidumbre suficiente, los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Costos y Gastos

Se reconoce un gasto en el Estado de Resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad. En definitiva, que tal reconocimiento del gasto ocurre simultáneamente al reconocimiento de incrementos en las obligaciones y o decrementos en los activos, los gastos se reconocen

en el Estado de Resultados sobre la base de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de partidas específicas de ingresos.

NOTA 3. RÉGIMEN TRIBUTARIO

Por ser una entidad de naturaleza cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario especial, hasta el año 2016 se regía por el numeral 4° del artículo 19 del Estatuto Tributario, que disponía que el excedente de las cooperativas sería exento del impuesto de renta, si se invierte en el año siguiente el 20% del excedente contable en proyectos de educación formal.

A partir del año 2017 por disposición de Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 (reforma tributaria estructural) se eliminó el numeral 4° del artículo 19 del Estatuto Tributario y se adicionó el artículo 19-4 donde establece que las cooperativas tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%).

El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988.

Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normatividad cooperativa vigente. Del año gravable 2019 en adelante, las cooperativas no harán más inversión en educación superior y deberán tributar el 20% en forma directa, tributación que se destinará a las instituciones de educación superior públicas según lo establece el parágrafo 2° del artículo 142.

Registro WEB

Dentro de los primeros tres meses del año 2022 se realizó el proceso de actualización del registro web establecido en el parágrafo 7 del Art. 364-5 del Estatuto Tributario para continuar en el Régimen Tributario Especial, conforme al inciso tercero del artículo 364-5 del Estatuto Tributario, el registro web se actualiza anualmente, "en los primeros 3 meses de cada año"

Implementación Facturación Electrónica

A partir del 01 de noviembre de 2020, dando cumplimiento al artículo 615 del ET y los artículos 6 y 8 de la Resolución 000042 de 2020, se implementó la expedición de la factura electrónica.

Nomina electrónica

El artículo 6 de la resolución 013 del 11 de febrero de 2021, modificado por la resolución 000037 del 2021, a la vez modificado por la resolución 000063 del 30 de julio de 2021, fija el plazo que tiene los empleadores para implementar la nómina electrónica, en el caso de la Cooperativa plazo previsto 1 de noviembre 2021, dando cumplimiento a esta normatividad, se realiza el envío a partir del mes de noviembre año 2021.

Documento soporte en adquisiciones

De acuerdo con la Resolución 488 del 29 de abril del año 2022, expedida por la DIAN, Se estableció como fecha máxima para la generación y transmisión de forma electrónica del documento soporte en adquisiciones a no obligados a expedir factura de venta a más tardar el 1 de agosto del año 2022, la Cooperativa inició la generación y transmisión a partir de esta fecha.

SARLAFT

Se cumple con lo establecido en la Circular Externa Nro. 04 de 2017, con Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT, se encuentra al día con todos los reportes requeridos por la Supersolidaria como en la implementación de este sistema de control del riesgo.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Representa la disponibilidad de recursos con que cuenta la entidad, para atender las operaciones dentro del giro normal de la actividad comercial.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Caja (a)	2.797.772	1.913.340	884.432	46%
Bancos (b)	13.080.644	8.309.177	4.771.466	58%
Total efectivo y equivalente al efectivo	15.878.416	10.222.517	5.655.898	54%

(a) Caja

Corresponde al saldo de caja: fertilizante, cafés fondos propios, café Línea de financiamiento y caja menor de los 19 puntos de compras.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Compras fertilizantes e insumos	228.790	90.283	138.507	153%
Compras café fondos propios	814.438	879.102	-64.664	-7%
Compras café línea financiamiento	1.738.044	928.956	810.088	87%
Caja menor	15.500	15.000	500	3%
Total caja	2.797.772	1.913.340	884.432	46%

Las operaciones de comercialización se registran de manera independiente, separando la operación de fertilizantes e insumos (almacén) de la compra de café y esta última dependiendo de los fondos, fondos propios y Línea de financiamiento.

(b) Bancos

Corresponde al saldo de bancos que incluye 3 cuentas de ahorro y 13 cuentas corrientes de Dirección General; para los 19 puntos de Compras de Café existen 35 cuentas corrientes de fondos Propios y 37 cuentas corrientes de línea de financiamiento.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Cuentas corrientes y ahorros Administrativas	110.707	751.903	-641.196	-85%
Cuentas corrientes fondos propios	739.374	1.226.500	-487.126	-40%
Cuentas corrientes línea de financiamiento	12.230.269	6.390.498	5.839.771	91%
Cuentas Fiducias	294	276	17	6%
Total bancos	13.080.644	8.369.177	4.711.468	56%

Los dineros recibidos del Fondo Nacional del café se manejan en cuentas exclusivas para la compra de café línea de financiamiento.

Los valores reflejados en el concepto efectivo y equivalentes al efectivo, correspondiente a las vigencias 2022 y 2021, no presentan restricciones o gravámenes que limitaran su uso o disponibilidad.

NOTA 5. INVENTARIOS

Son activos disponibles para la venta de los cuales se espera recibir beneficios económicos futuros y asumir riesgos propios por su comercialización, representados por café, fertilizantes, provisión agrícola y otros productos y máquinas de uso agrícola, se contabilizan al costo más gastos necesarios para disponer de dichos inventarios en condición de venta al público, el sistema utilizado es el permanente y su valorización se hace por el método promedio ponderado.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Productos Agrícolas (a)	23.068.188	21.140.435	1.927.753	9%
Café en tránsito - Fondos propios y Línea Financ.	2.819.780	2.682.180	737.607	30%
Café línea Financiamiento	12.954.358	13.969.139	-1.014.781	-7%
Café fondos propios	7.280.580	5.059.312	2.221.267	44%
Cacao	13.471	29.791	-16.320	-55%
Almacén	2.695.414	2.582.234	113.180	4%
Fertilizantes	1.989.765	2.162.750	-162.985	-8%
Insumos	4.717	5.602	-885	-15%
Otras Mercancías	690.931	413.672	277.259	67%
Otros Productos	77.879	10.582	67.297	635%
Disco	8.290	1.242	7.047	567%
Empaques	69.589	9.349	60.240	644%
Deterioro Bienes no trans. por la Entidad (b)	-529.955	-480.371	-49.584	10%
Café	-380.021	-334.637	-45.384	14%
Insumos y Fertilizantes	-134.771	-135.649	877	-1%
Disco	-1.244	-736	-508	69%
Empaques	-13.918	-9.349	-4.569	49%
Total Inventarios	25.211.525	23.252.879	2.058.646	9%

(a) A continuación, detallamos los saldos de productos agrícolas en kilos y costo (las cifras de kilos se expresan sin aplicar redondeo)

Detalle	2022		2021	
	Kilos	Costo	Kilos	Costo
Inventario en tránsito				
Café línea de financiamiento	87.657	1.424.991	95.636	1.251.121
Café Fondos Propios	64.755	1.294.709	37.837	731.072
Inventario en bodegas				
Café línea de financiamiento	798.294	12.954.358	768.537	13.969.139
Café Fondos Propios	497.556	7.280.580	321.930	5.059.312
Cacao	1.706	13.471	3.858	29.791
Total Inventario	1.469.967	23.988.188	1.227.798	21.140.435

(b) Provisión: para el año 2022 se aplicó deterioro por cada componente del inventario de acuerdo con los porcentajes mínimos establecidos en la Política contable NIIF.

NOTA 6. CARTERA DE CREDITO

El saldo corresponde a préstamos otorgados a los empleados y Asociados, en la categoría de crédito de consumo.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Créditos a empleados *	10.089	18.602	-8.513	-46%
Créditos Asociados (a)	2.000	0	2.000	100%
Deterioro	-121	0	-121	100%
Cartera de Crédito	11.968	18.602	-6.634	-36%

* Esta línea de crédito se encuentra suspendida desde el año 2020, el recaudo de saldos realiza por descuento directo en el pago de nómina.

(a) El saldo corresponde a crédito desembolsado por la línea de Crediaportes, la fecha de vencimiento corresponde al 24 de enero de 2023.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

El saldo de créditos corresponde a la línea tradicional (100% de los aportes sociales) para la compra de fertilizantes e insumos, el Asociado tiene un año de gracia para efectuar el pago del crédito sin ningún cobro de intereses, en el caso de no pago del año de gracia tiene un año con un interés del 0.5% mes vencido y la línea Crediaportes la cual desembolsa hasta 3 veces el monto de Aportes Sociales con una tasa de interés del 1% mensual.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Préstamos	665.747	463.109	102.638	22%
Deudores por venta de Bienes (a)	632.138	534.281	97.858	18%
Deterioro	-66.391	-71.173	4.782	-7%
Otras cuentas por cobrar	1.985.318	1.429.259	556.059	39%
Artículos y otras cuentas por cobrar (b)	326.609	164.541	162.068	98%
Federación Nacional de Cafeteros *	1.290.580	779.234	511.345	66%
Otras cuentas (ventas café) (c)	368.122	518.500	-150.378	-29%
Retención en la fuente	745	2.689	-1.945	-72%
Banda a favor y retención IVA	59.380	43.652	15.728	36%
Incapacidad médica	19.211	7.908	2.303	29%
Deterioro	-91.929	-57.268	-4.661	5%
Total cuentas por cobrar	2.951.065	1.892.367	1.058.698	56%

Cuentas por Cobrar deudores varios, los saldos se encuentran conciliados y su manejo no supera los 365 días del año.

* Federación Nacional de Cafeteros: está representado por la venta de café y el saldo de los programas de entrega de fertilizantes como plan café y reactivación cafetera.

(a) Deudores por ventas de Bienes, créditos de fertilizantes, insumos y otros, a la fecha se presenta saldo de 591 créditos otorgados, de los cuales 100 registran mora a corte de 31 de diciembre de 2022.

El saldo de cartera de deudores por edad se detalla a continuación:

Concepto	2022	%
Vigentes	581.311	91%
Vencidos entre 91 y 180 días	16.944	3%
Vencidos entre 181 y 360 días	16.293	3%
Vencidos mas 360 días	17.589	3%
Deudores por venta de Bienes	632.138	100%

(b) Anticipos y otras cuentas por cobrar: Valores que la Cooperativa anticipo por la prestación de servicios o compra de bienes que se legalizan cuando se haga la entrega correspondiente.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Anticipos y otras cuentas por cobrar				
Fidex Sas	0	8.375	-8.375	-100%
Integral Avalua Sas	3.668	3.668	0	0%
Rey Cueffar Natalia	0	2.271	-2.271	-100%
Rondon Viesga Domingo	0	19.250	-19.250	-100%
Agrosistemas Del Cafe S.A. - Agrocafe S.A.	6.371	4.779	1.592	33%
Global IMC S.A.S *	238.176	0	238.176	100%
Rocamaran S.A.S	6.998	0	6.998	100%
Sirena S.R.S.A.S	17.826	0	17.826	100%
Cecar Hernandez Barbosa	2.000	0	2.000	100%
Hacienda Morros Sa	0	106.778	-106.778	-100%
Otras cuentas por cobrar	130	3.494	-3.364	-96%
Polizas Medidas cautelares	3.791	0	3.791	100%
Traca Coffee Sas	4.897	4.897	0	0%
Otras (Ventas Catafino Corte Año)	42.754	12.830	31.924	255%
Total otras cuentas por cobrar	326.609	164.541	162.068	98%

*** Anticipo realizado en el marco de contrato de obra, para la construcción de la bodega de la agencia de confines.**

(c) Corresponde a las facturas por venta de café pendiente de pago, valor recaudado en el mes siguiente.

Expocafe S.A	0	518.502	-518.502	-100%
Hacienda Cafetera Santa Maria S.A.S	366.000	0	366.000	100%
Inversiones Satélites Coffee S.A.S	33.722	0	33.722	100%
Total proveedores	389.722	518.502	-128.780	-25%

NOTA 8. INVERSIONES

Las inversiones en asociadas se contabilizan al costo menos cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada, los ingresos por dividendos de inversiones en asociadas se reconocen cuando se establece el derecho a recibirlos por parte de la Empresa, se registran como otros ingresos.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Aportes entidades economía solidaria	11.683	11.670	13	0%
Aportes sociales (a)	11.683	11.670	13	0%
Aportes otras entidades	183.211	101.916	1.296	1%
Otras entidades (b)	183.211	101.916	1.296	1%
Total inversiones	114.894	113.586	1.308	1%

(a) Aportes en Entidades Economías Solidaria: Comprende aportes entregados a en calidad de Asociados.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Banco Cooperativo Cosocentral	9.542	9.542	0	0%
Coomudesa Ltda	1.368	1.351	15	1%
Cooperativa de ahorro y crédito Valle San José Ltda	64	63	1	2%
Cooperativa de Servicios Múltiples de Mogotes	121	125	-4	-3%
Financiera Consultasan	135	135	0	0%
Federación de Empresas de economía Solidaria	454	454	0	0%
Total aportes sociales en entidades Economía Solidar	11.683	11.670	13	0%

(b) Aportes Otras Entidades:

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Agroinsumos del Café S.A.	83.695	82.047	1.648	2%
Expocafé S.A.	19.516	19.858	-352	-2%
Total aportes otras Entidades	103.211	101.905	1.306	1%

NOTA 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Conformado por bienes de cualquier naturaleza que posee la entidad con carácter permanente necesarios para el desarrollo normal de sus operaciones dentro de su objeto social. El siguiente es el detalle del valor en libros de la propiedad, planta y equipo:

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Terrenos, construcción y edificación (a)	8.877.615	7.883.979	1.093.636	2%
Terrenos urbanos	4.189.880	4.189.880	0	0%
Edificios	4.757.479	4.616.879	140.600	3%
Construcciones en curso *	169.185	0	169.185	100%
Depreciación	-1.038.930	-922.781	-116.149	13%
Muebles y equipos	186.624	106.536	80.088	56%
Muebles y enseres	161.161	68.112	93.049	53%
Equipos de oficina	71.473	57.535	13.938	24%
Equipo de comunicación y computación	174.797	143.288	31.511	22%
Depreciaciones muebles	-49.106	-45.618	-3.488	7%
Depreciación equipos de oficina	-20.855	-15.158	-5.697	38%
Depreciación equipo cómputo y comunicación	-110.847	-99.423	-11.424	11%
Vehículos	157.133	174.922	-17.789	-10%
Campero Ford ZGO 965	80.056	80.056	0	0%
Camioneta Hilux DFG-190	177.886	177.886	0	0%
Depreciación	-100.809	-83.021	-17.789	21%
Maquinaria y equipo	136.896	158.155	-22.259	-14%
Maquinaria	330.699	320.953	9.747	3%
Depreciación	-193.803	-162.797	-32.006	20%
Mejoras propiedad ajena	26.612	26.612	0	0%
Laboratorio Barbosa	26.612	26.612	0	0%
Total Propiedad planta y equipo	8.564.790	8.351.304	213.486	3%

* Saldo corresponde al avance en la construcción de la bodega en el Municipio de confines, de acuerdo con lo informe de avance de obra entregado por la empresa contratista el día 26 de diciembre del año 2022, registraba ejecución en la obra del 25,15%.

(a) A Continuación, detallamos los valores registrados en libros de cada propiedad.

Concepto	2022		2021	
	Terreno	Edificaciones	Terreno	Edificaciones
Oisa	42.778	183.444	42.778	183.444
Puerta Nacional	63.573	111.171	63.573	111.171
San Gil *	2.104.752	1.453.568	2.104.752	1.312.966
Suñá	74.682	132.820	74.682	132.820
Crocelada	9.874	112.035	9.874	112.035
Guadalupe	43.454	89.482	43.454	89.482
Guavatl	59.252	171.151	59.252	171.151
Valle San José	118.338	36.208	118.338	36.208
Ocamote	82.294	484.381	82.294	484.381
Socongo	1.284.000	1.451.578	1.284.000	1.451.578
Valle San José	188.888	531.647	188.888	531.647
Confines	140.000	0	140.000	0
Total	4.189.890	4.757.479	4.189.890	4.616.879

* En la bodega de San Gil se realizó adecuación de laboratorio de calidad, archivo central y de las oficinas administrativas y de operación.

Las depreciaciones se calcularon con base en las siguientes vidas útiles estimadas:

Concepto	Promedio Vida Útil (Años)
Edificaciones	40
Muebles y equipos de oficina	10
Equipos de cómputo y comunicación	4
Maquinaria y equipo	10
Equipo de Transporte	10

NOTA 10. PASIVOS FINANCIEROS

El saldo de las obligaciones financieras a 31 de diciembre es el siguiente:

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Bancos comerciales	0	804.919	-804.919	-100%
Tarjeta de crédito	0	724	-724	-100%
Banco Caja Social	0	804.195	-804.195	-100%
Bancos Cooperativos	0	2.967.228	-2.967.228	-100%
Cooperativa	0	2.967.228	-2.967.228	-100%
Sobregiros	894.217	0	894.217	100%
Bancovivienta	894.217	0	894.217	100%
Otras entidades (a)	15.951.877	7.044.660	8.907.217	128%
Federación, línea financiamiento	15.951.877	7.044.660	8.907.217	128%
Total obligaciones Financieras	16.846.094	10.816.808	6.029.286	56%

(a) Otras entidades: Corresponde al apalancamiento para la compra de café que hace la Federación Nacional de Cafeteros a través de la línea de financiamiento, la utilización de estos recursos no genera intereses siempre que las entregas de café se realicen en los plazos acordados, cada mes se realiza conciliación de este saldo, teniendo en cuenta los recursos disponibles, inventarios y entregas, para la cosecha 2022-2023 se autorizó un cupo de \$ 21.000 millones.

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Estas representan las obligaciones contraídas por la entidad con terceros, por concepto de comisiones, seguros, proveedores y gastos causados, generados en el giro normal de las operaciones, Los rubros que comprenden esta cuenta se detallan a continuación:

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Comisiones	163.203	119.183	44.020	37%
Servicios públicos	3.142	3.601	-459	-13%
Seguros	12.319	0	12.319	100%
Fletes	109.131	39.787	69.354	174%
Otras cuentas por pagar *	69.681	73.296	-3.374	-5%
Cheques por Pagar (a)	11.920.942	14.654.344	-2.733.402	-19%
Retenciones y Aportes seguridad social	26.996	0	26.996	100%
Consignaciones PI/Legalizar	5.021	753	4.268	567%
Affiliaciones	2.540	1.914	627	33%
Aportes exasociados	4.205	103	4.102	3982%
Proveedores Nacionales (b)	4.438.011	2.783.192	1.654.819	59%
Total Cuentas por pagar	16.765.394	17.676.114	-920.720	-6%

* Registra el saldo de obligaciones contraídas con terceros diferente a proveedores, correspondiente al giro normal de las operaciones.

(a) Corresponde a los cheques girados y no cobrados por concepto de compra de café y otros; por aplicación de la política contable, estos se reconocen como cuentas por pagar y aumentan el saldo del banco.

(b) Proveedores: (suministro de mercancías para la venta), en este concepto refleja un aumento que corresponde a la utilización de los plazos concedidos por los proveedores para pago a cero intereses (promedio 60 días).

Saldo por pagar a proveedores:

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ecofert S.A.	0	94.925	-94.925	-100%
Mondreros Colombo-Venezolano S.A.	0	590.802	-590.802	-100%
Jim Estrada	785	360	425	118%
Agrosuavos Del Café S.A.	4.389	105.675	-104.287	-98%
Almacenes Generales de depósito Café	580	0	580	100%
Preciagro S.A.S.	0	90.583	-90.583	-100%
Yara Colombia S.A.S. Y Cia	3.600.862	1.799.553	1.801.309	100%
Makita Colombia S.A.S.	1.244	80.146	-78.903	-98%
Safer Agrobiológicos Sas	0	11.134	-11.134	-100%
Colproclaf S.A.S.	1.141	0	1.141	100%
Alteo S.A.S.	0	7.413	-7.413	-100%
Penagos Hermanos y Compañía S.A.S.	8.045	0	8.045	100%
Huagrama Colombia S.A.	201.612	0	201.612	100%
Nitrofert S.A.S.	497.991	0	497.991	100%
Nutrición de plantas S.A.	121.534	0	121.534	100%
Total Proveedores	4.438.011	2.783.192	1.654.819	59%

NOTA 12. IMPUESTOS, ANTICIPOS Y PROVISIONES.

Registra el valor de la retención recaudados, anticipos realizados por los clientes para ventas de café y provisión por contingencia operación futuros cosecha 2021-2022

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Retención en la fuente (a)	187.904	191.347	-34.243	-18%
Salarios Artículo 383	1.384	492	891	181%
Honorarios	2.927	1.181	1.756	149%
Comisiones	15.514	12.521	2.992	24%
Servicios	4.248	2.605	1.643	63%
Amendamientos	302	79	24	30%
Compras	139.530	164.469	-24.939	-15%
Contrato de obra	3.390	0	3.390	100%
Retención de industria y comercio	1.909	192	916	474%
Compras	574	0	574	100%
Honorarios	131	42	89	211%
Servicios	172	151	21	14%
Otros conceptos	232	0	232	100%
Anticipo sobre venta de bienes (b)	1.678.635	47.355	1.631.280	3445%
Anticipo sobre venta de bienes	1.678.635	47.355	1.631.280	3445%
Provisiones (c)	500.085	300.085	200.000	67%
Provisión obligaciones contrato futuros	500.085	300.085	200.000	67%
Impuestos, Anticipos y Provisiones	2.346.923	529.980	1.817.952	344%

(a) Corresponde a los valores retenidos a los contribuyentes o sujetos pasivos del tributo a título de retención en la fuente a favor de la DIAN e ICA municipal, estos valores se consignan al mes siguiente.

(b) Corresponde a valor recibido de la empresa Sucafina para venta de café por \$1.637 millones y anticipos para la venta de productos de almacén por \$ 41 millones

(c) La Cooperativa registra operación por venta café a futuro correspondiente a la cosecha 2021-2022 y la cosecha 2022-2023, la operación de futuros ha estado marcada por el incumplimiento por parte de los Caficultores a la hora de realizar las entregas, motivado principalmente por aumento en el valor de la carga de café frente al valor fijado en los contratos de venta, esta situación a llevo adelantar la firma de nuevos acuerdos de entrega, entre la Federación Nacional de Cafeteros y estos acuerdos la Cooperativa los traslado en los mismos términos a los caficultores (las siguientes cifras se expresan sin aplicar redondeo).

Cosecha 2021-2022

En noviembre del año 2021 se firma acuerdo con la Federación Nacional de Cafeteros para modificar las fechas de entrega, estableciendo nuevo compromiso así, entrega de 50% cosecha actual, 25% a 31 de diciembre 2022 y 25% a 31 de diciembre 2023, sobre el cual a corte de diciembre 31 del año 2022 presenta el siguiente comportamiento.

Concepto	Kg comprometidos	Kg Entregados	% de cumplimiento
Entrega cosecha 2021-2022	868.770	868.770	100%
Entrega cosecha 2022-2023	435.549	307.423	71%
Entrega cosecha 2023-2024	644.426	0	0%
Total	1.948.745	1.176.193	60%

A corte de diciembre se registra un saldo pendiente de entrega que corresponde a 128.126 kg, se proyecta recibir en los meses de enero a marzo del año 2023 aproximadamente 75.000 kg, reflejando un saldo para el segundo compromiso de 53.000 kg, a continuación, se detalla la valoración del costo de entrega de estos kilos.

Concepto	Kg comprometidos	Kg Entregados	Saldo
Entrega cosecha 2022-2023	435.549	307.423	128.126
Kilos a recibir enero - marzo 23			75.015
Saldo por entregar			53.111
Precio base de referencia 31/12/2022			1.967.250
Precio base fijaciones			1.339.400
Diferencia por carga			627.850
Total desface kg pendiente de entrega			266.765.931

Las entregas por parte de los caficultores a la Cooperativa se han desarrollado de acuerdo con lo pactado en los Otrosí, con respecto a los caficultores que no firmaron los contratos y los que se encuentran en proceso Jurídico, la Cooperativa ha asumido la entrega de estos, a la fecha por estos dos conceptos se registran los siguientes saldos y la valoración del costo de entrega.

Concepto	Kg comprometidos	Kg Entregados	Saldo
Asumidos Cooperativa	167.970	114.178	53.792
Proceso Jurídico	172.740	75.342	97.398
Total	340.710	189.520	151.190
Precio base de referencia 31/12/2022			1.967.250
Precio base fijaciones			1.267.232
Diferencia por carga			700.018
Total desface kg pendiente de entrega			846.685.427

Cosecha 2022-2023

Para la cosecha actual la Cooperativa realizó ventas de café a futuro por 736.925 kilos, se acordó con la Federación Nacional de Cafeteros la concesión de nuevos plazos de entrega así, 33% cosecha 2022-2023, 33% a diciembre del año 2023 y el 33% restante a diciembre del año 2024, la suscripción de este acuerdo con la Federación se realizara una vez termine la cosecha actual, una vez se firme este acuerdo se realizara la firma del Otro sí modificatorio de los kilos restantes con cada uno de los caficultores, a continuación se detalla el estado de entregas a 31 de diciembre del año 2022.

Concepto	Kg comprometidos	Kg Entregados	% de cumplimiento
Entrega cosecha 2022-2023	245.641	245.641	100%
Entrega cosecha 2023-2024	245.641	64.923	26%
Entrega cosecha 2024-2025	245.643	0	0%
Total	736.925	310.564	42%

Con respecto a las entregas de la cosecha actual, se cumplió la entrega del primer acuerdo y se está entregando el segundo acuerdo que tiene plazo diciembre del año 2023, al 20 de enero del presente año se registraba el 37% de entrega de este segundo acuerdo.

Provisión futuros

El Consejo de Administración en Acta 011 del 27 de octubre del 2022, una vez evaluada la situación de entrega a futuro aprobó el aumento de la provisión (contingencia futuros) en la suma de 200 millones, a continuación, se detalla el estado actual de la provisión vs los kilos pendiente de entrega de los futuros de la cosecha 2021-2022, (kilos pendientes de entrega del segundo acuerdo y los kilos a entregar por parte de la Cooperativa).

Concepto	Kg pendientes	Costo de entrega
Entrega cosecha 2022-2023	53.111	266.765.931
Proceso Jurídico y Asumidos Cooperativa	151.190	846.685.427
Total costo de entrega		1.113.451.358
Saldo provision		500.084.862
% de provision		45%

A corte de 31 de diciembre se registra una provisión por el 45% del costo de los kilos adeudados por los conceptos descritos anteriormente.

En el registro de la provisión se realizó teniendo en cuenta el pronunciamiento realizado por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, el cual respondió consultas realizadas en el tema de: registro de contratos venta futura, diferenciación de contratos y provisiones por incumplimientos, detallando para cada punto la interpretación de las NIIF y el procedimiento a seguir para el registro contable. (consulta 1-2020-026783 contratos onerosos por venta de café con entrega futura del 12 de noviembre de 2020 y consulta 1-2021-032111-036961 contabilidad de coberturas NIIF para Pymes del 3 de noviembre de 2021).

NOTA 13. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS LABORALES

Las obligaciones laborales a corto plazo corresponden al valor que posee la Cooperativa, para sus empleados por concepto de prestaciones sociales, como consecuencia del derecho adquirido de conformidad con la normatividad legal vigente y acuerdos laborales existentes, se causan en forma mensual y se ajustan al cierre de cada ejercicio, las cuales quedan consolidadas, con el objetivo de registrar el gasto en la respectiva vigencia.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Cesantías consolidadas	75.188	85.414	9.774	15%
Intereses cesantías	8.537	7.169	1.368	19%
Vacaciones consolidadas	48.990	36.002	12.987	36%
Bonificación	0	17.254	-17.254	-100%
Total beneficio a empleados	132.715	125.840	6.875	5%

NOTA 14. VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS

Ingresos recibidos para terceros: corresponde al valor recibido de la Federación Nacional de Cafeteros por concepto de reliquidación de los diferentes programas de café especial.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ingresos para terceros	45.361	77.904	-32.543	-42%
Total Anticipos y convenios	45.361	77.904	-32.543	-42%

NOTA 15. FONDOS SOCIALES

Conformado por los fondos de Educación, Solidaridad y para Otros Fines, que representan los recursos apropiados del ejercicio anterior por decisión de la Asamblea General, para ejecutar en la vigencia, conforme a las disposiciones legales.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Fondo social de Educación	58.207	32.136	26.071	81%
Fondo social de Solidaridad	50.000	0	50.000	100%
Total Fondos	108.207	32.136	76.071	237%

La ejecución de Fondos Sociales durante el año 2022 fue definida por parte del Comité Educación y Desarrollo Social con el objetivo de capacitar y fortalecer las diferentes áreas de la Cooperativa como se detalla a continuación:

Concepto	Fondo de Educación	Fondo de Solidaridad
Saldo Inicial	32.136	0
Distribuciones excedentes (+)	214.924	82.462
Ejecución de recursos (-)		
Impuesto de Renta	147.646	32.462
Asociados y familias	20.716	0
Directivos	4.775	0
Empleados	12.071	0
Equipo de promotores	3.645	0
Saldo Final	58.207	50.000

NOTA 16. PATRIMONIO, RESERVAS Y FONDOS

El Patrimonio de la Cooperativa agrupa el conjunto de cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por los asociados. Comprende aportes ordinarios pagados y aportes mínimos e irreducibles (equivalentes a 2.300 salarios mínimos legales mensuales vigentes), las Reservas constituidas con excedentes, los Fondos de Destinación Específica, el Resultado del Ejercicio, y los Resultados de Ejercicios por Impactos de la Transición al Nuevo Marco Regulatorio (Ley 1314/09).

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Aportes Sociales (a)	3.595.731	2.855.090	739.641	26%
Aportes ordinarios pagados	1.295.731	765.490	530.251	69%
Aportes mínimos e imdeducibles	2.300.000	2.089.610	210.390	10%
Reservas	4.339.523	4.174.599	164.925	4,0%
Reserva protección de aportes (b)	3.024.344	2.850.419	164.925	6%
Reserva especial (c)	1.189.082	1.180.082	0	0%
Reserva pérdidas a la inflación	126.097	126.097	0	0%
Fondos de destinación específica	1.309.228	1.025.511	277.715	27%
Fondo para revalorización de aportes	1.176	1.176	0	0%
Fondo mercado de productos	44.119	44.119	0	0%
Fondo para infraestructura física (d)	507.582	353.851	153.731	43%
Fondo especial	690.997	585.082	75.915	13%
Fondo capital institucional	89.351	41.284	48.068	116%
Resultado acum. Adop. marco técnico normativo	5.696.634	5.696.634	0	0%
Excedentes	5.696.634	5.696.634	0	0%
Excedentes	1.262.841	900.538	362.303	40%
Resultado del Ejercicio	1.262.841	900.538	362.303	40%
Total patrimonio	18.197.954	14.653.371	1.544.583	11%

(a) El capital social representa el 26% del total del patrimonio, correspondiente Aportes Sociales de 5.458 Asociados a corte diciembre de 2022, los cuales presentaron el siguiente comportamiento:

Concepto	Diciembre /2022	Ingresos/Aumento	Retiros	Diciembre /2021
Asociados	5.458	357	43	5.144
Aportes Sociales	3.595.731	784.091	44.449	2.855.090

Por disposición de la Asamblea general de Asociados delegados realizada el 25 de marzo 2021, se aprobó la capitalización del auxilio de transporte (100%) pagado a los Asociados por ventas de café como Aportes Sociales, medida que ha permitido el aumento significativo de estos.

Los retiros se presentan por solicitud voluntaria o por fallecimiento del Asociado

(b) **Reserva Protección de aportes:** Representa el valor apropiado de los excedentes, conforme al artículo 54 de la ley 79 de 1988 (mínimo el 20%), con el propósito de proteger el patrimonio social en caso de pérdidas futuras. De acuerdo con lo aprobado en Asamblea General de delegados en el año 2022, se registró reserva por \$164'925 (cifra expresada en miles de pesos colombianos).

(c) **Reserva especial:** El artículo 56 de la Ley 79/88 faculta a las cooperativas para crear, por decisión de su Asamblea General, otras reservas y fondos con fines determinados y, así mismo, les permite "prever en sus presupuestos y registrar en su contabilidad incrementos progresivos de las reservas y fondos con cargo al ejercicio anual."

(d) **Fondo para infraestructura física:** En Asamblea General de Asociados del año 2017 se aprobó el valor de 230 millones de pesos, para compra y construcción de activos fijos, en Asamblea de marzo del año 2021 se destinó \$ 123'851, en la Asamblea realizada en marzo de 2022 se destinó \$ 153'731 (cifra expresada en miles de pesos colombianos).

Excedentes adopción marco técnico normativo: Este rubro se generó de la adopción por primera vez de los estándares internacionales de información financiera por el reconocimiento y medición de los activos, pasivos y patrimonio. En el año de transición de los Estados Financieros con corte a 31 de diciembre de 2015, se presente diferencia entre los resultados del año según los PCGA locales y convergencia NIIF año 2015.

NOTA 17. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COSTOS DE VENTAS

Los ingresos de las actividades ordinarias corresponden a la venta de producto agrícola (Café y cacao), fertilizantes, insumos (Cal dolomita), cisco, empaques y venta de otros productos. Los costos de venta representan la acumulación de los costos directos incurridos para comercializar los productos mencionados anteriormente. A continuación, se refleja la operación de cada producto:

Café

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ventas *	169.611.609	157.838.078	11.773.530	7%
Incentivos F.N.C.	301.479	278.552	22.927	8%
Menos costo de venta	164.239.299	152.237.374	12.001.925	8%
Utilidad bruta	5.673.789	5.879.257	-205.468	-3%

En el año 2022 se refleja un crecimiento en el valor de las ventas del 7%, motivado principalmente los altos precios que se mantuvieron durante el año de la carga de café, frente a la comercialización en cantidad de kilos se observa una disminución del 15% motivado por los factores climáticos y sumado a la alta competencia que se está presentando con los compradores particulares (miles de kilos).

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
venta café pergamino (kilos)	9.552	11.253	-1.701	-15%

Fertilizantes

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ventas	19.026.517	15.015.051	4.011.466	25%
Menos costo de venta	18.247.165	14.678.118	3.569.047	24%
Utilidad bruta	1.679.352	1.236.933	442.419	36%

Las ventas en el año 2022 reflejan un crecimiento del 25% que corresponde principalmente a los elevados precios que se mantuvieron durante el año, en la cantidad de unidades comercializadas se observa una disminución del 24%, sin embargo, el año 2022 corresponde al segundo mejor año en ventas de los últimos 5 años.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
venta fertilizante (sacos)	100.494	131.613	-31.119	-24%

Insumos (Cal dolomita)

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ventas	319.274	300.808	18.466	5%
Menos costo de venta	280.970	250.025	30.945	4%
Utilidad bruta	58.304	50.783	7.521	8%

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
venta insumos (sacos)	22.020	23.452	-1.432	-6%

Cisco

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ventas	347.162	245.855	101.308	41%
Menos costo de venta	312.121	238.445	75.676	32%
Utilidad bruta	35.042	9.410	25.632	272%

Empaques

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ventas	0	25.587	-25.587	-100%
Menos costo de venta	0	119.774	-119.774	-100%
Utilidad bruta	0	-84.187	84.187	-100%

Desde el año 2021 no se realizan ventas de empaque.

Cacao

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ventas	119.672	29.950	90.722	310%
Menos costo de venta	109.772	24.736	85.035	344%
Utilidad bruta	9.301	4.214	4.987	118%

En el año 2022 se refleja un crecimiento en la comercialización de cacao, esta operación se centró en las agencias de Guadalupe, Ocamonte, Valle de san José y San Gil.

Otros productos (Beneficio café)

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Ventas	1.318.521	460.815	857.706	186%
Menos costo de venta	1.123.798	401.784	722.012	180%
Utilidad bruta	194.723	59.031	135.694	230%

El aumento corresponde a la comercialización de los nuevos productos e insumos agrícolas, mercado que se inició en el año 2020 y en los últimos dos años ha presentado un crecimiento importante como nuevo centro de negocio.

Servicios Agrícolas

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Recolección café/ análisis de suelo	1.800	22.115	-20.315	-92%
Recolección café/ análisis de suelo	1.684	22.013	-20.329	-92%
Utilidad bruta	118	102	16	15%

Corresponde a los servicios prestados por la Cooperativa, para el año 2022 corresponde análisis de suelo.

Otros ingresos operacionales

Representa los ingresos que recibe la Cooperativa por otros conceptos relacionados con las actividades que se desarrollan

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Otros ingresos operacionales	74.117	105.100	-30.983	-29%
Intereses por venta de bienes	42.654	7.844	34.810	444%
Aprovechamientos (a)	23.778	73.468	-49.690	-68%
Convenios (b)	6.000	16.647	-10.647	-64%
Servicio movilización café	1.658	7.141	-5.483	-77%
Total ingresos	74.117	105.100	-30.983	-29%

(a) Corresponde a la realización de menores valores de inventario.

(b) En el año 2022 se firmó convenio con la empresa Agro-insumos con el objetivo realizar la promoción del portafolio de productos de estas empresas, en las agencias y eventos que la Cooperativa participa.

NOTA 18. GASTOS DE VENTAS – PERSONAL

Representa los gastos que incurre la Cooperativa por concepto de personal que desarrollan actividades operativas, el detalle de los gastos de ventas se detalla a continuación:

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Sueldos	578.855	496.055	82.800	17%
Horas extras	39.501	31.575	7.926	25%
Auxilio de transporte	33.171	24.906	8.265	33%
Auxilio movilización	37.109	44.655	-7.546	-17%
Cesantías	60.190	56.082	4.108	7%
Ingresos sobresueldos	6.241	5.697	544	10%
Prima de servicios	60.342	56.315	4.027	7%
Vacaciones	41.797	32.479	9.318	29%
Bonificaciones	0	22.716	-22.716	-100%
Comisiones	15.456	14.738	718	5%
Viajes	28.130	12.380	15.750	127%
Indemnización laboral	4.632	72.240	-67.608	-94%
Dotación y suministro a trabajadores	16.401	13.959	2.442	17%
Aportes salud	5	304	-299	-98%
Aportes pensión	95.362	76.919	18.443	24%
Aportes arl	9.842	9.017	825	9%
Cajas de compensación familiar	27.059	24.495	2.564	13%
Salud ocupacional	9.846	7.143	2.703	38%
Capacitación al personal	400	725	-325	-45%
Total gastos de personal	1.064.840	1.002.397	62.443	6%

A Continuación, detallamos los pagos laborales por agencia y/o centro de costo.

Concepto	Pagos
Agencia San Gil	679.895
Promotores comerciales	261.142
Agencia Confines	27.024
Agencia Jesus Maria	31.468
Agencia Charala	44.308
Agencia Socorro	21.002
Total	1.064.840

NOTA 19. GASTOS DE VENTAS – GENERALES

Corresponde a los gastos necesarios que incurre la Cooperativa para la comercialización de los diferentes productos como se detalla a continuación

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Transporte, fletes y correos	1.310.019	1.295.389	23.630	2%
Comisiones entregas café	511.143	525.281	-94.144	-11%
Seguros	154.867	157.920	-6.947	-4%
Comisiones venta mercancías	113.613	142.570	-28.957	-20%
Mercaderes y promoción cosecha	185.466	199.003	-13.538	-7%
Servicios temporales	12.298	90.273	-78.035	-86%
Servicios públicos	93.184	89.241	3.937	4%
Inversiones predial e ind. y comercio	63.783	62.226	31.475	51%
Arrendamiento	25.832	20.854	4.978	2%
Activos menores	49.843	80.376	-30.536	-38%
Prevención Covid 19	4.291	14.571	-10.280	-71%
Violencia armada	15.868	18.053	-2.281	-12%
Bonificación especial	0	23.556	-23.556	-100%
Mantenimiento y reparaciones	41.752	61.397	-19.645	-32%
Gastos de viaje	95.033	37.415	17.655	47%
Evento y ferias	25.511	5.687	20.044	387%
Servicio de trilla	7.048	28.436	-21.381	-75%
Servicio escota dinero	22.084	25.571	-3.587	-14%
Papelaria y útiles de oficina	17.593	15.330	2.263	15%
Certificación Fio	22.633	14.361	8.270	57%
Publicidad	68.620	58.240	7.088	12%
Fibra de empaque	6.972	0	6.972	100%
Suscripciones	6.622	5.890	2.732	46%
Partes, cables, ferros y útiles	5.436	3.549	1.857	52%
Almuerzo y alimentos	10.294	7.122	3.082	43%
Cafetería	10.597	6.791	3.806	56%
Sistematización	26.767	15.610	11.156	71%
Varios Diversos	10.315	6.708	3.607	54%
Presupuestos de seguridad	1.663	2.026	-946	-32%
Cargas y descargas	6.627	5.290	1.086	10%
Implementación control lavado activos	1.433	1.513	-80	-5%
Gastos legales y notariales	228	2.679	-2.456	-91%
Envases y empaques	394	5.032	-4.619	-92%
Proveeduría de imprenta	53.000	0	53.000	100%
Total gastos generales	3.660.774	3.140.611	49.736	-3%

(a) Corresponde a convenio firmado con Agrottransparent S.A.S, este recurso fue reintegrado a la Cooperativa vía venta café por parte de la Federación Nacional de Cafeteros.

NOTA 20. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN – DE PERSONAL

Corresponde a los gastos ordinarios de personal que labora en la parte administrativa como se detalla a continuación.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Sueldos	370.411	328.675	41.736	13%
Horas extras y recargos	981	1.814	-833	-46%
Ayudo de transporte	6.750	4.850	1.902	39%
Valecos	6.853	3.500	3.353	96%
Cesantías	20.128	16.251	3.877	24%
Intereses a la cesantía	2.516	1.864	652	35%
Prima de servicios	21.088	16.251	4.837	30%
Vacaciones	28.775	15.668	13.107	84%
Bonificaciones	900	7.454	-6.554	-88%
Dotación y suministro a trabajadores	4.999	2.881	2.117	73%
Aportes A.R.L.	1.817	1.533	283	19%
Aportes a E.P.S.	11.902	9.930	1.972	20%
Aportes a fondo de pensiones	50.786	37.401	13.385	36%
Aportes caja de compensación	14.350	11.731	2.620	22%
Aportes ICEF	3.676	3.231	445	14%
Aportes SENA	2.451	2.154	297	14%
Capacitación al personal	1.891	1.745	146	8%
Salud ocupacional	682	781	-100	-13%
Total gastos de administración	551.828	467.756	83.272	18%

NOTA 21. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN – GENERALES

Corresponde a los gastos ordinarios de administración ocasionados en el desarrollo del objeto social principalmente en las áreas administrativa, directiva, financiera y legal.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Revisoría Fiscal	78.540	71.350	7.184	10%
Seguro vida grupo Asociados	113.889	61.809	51.880	84%
Arrendamiento	48.084	46.002	2.082	5%
Seguro Manejo Global empleados	8.811	12.321	-3.510	-28%
Gastos de directivos	57.773	49.350	14.423	30%
Contribución Supersolidaria	31.309	21.158	10.150	48%
Asesoría Jurídica	96.895	41.533	25.365	61%
Gastos asamblea	35.884	44.991	-9.027	-13%
Gastos de viaje	26.879	10.885	15.994	152%
Apoyo económico estudiante Sena	9.325	7.584	1.761	23%
Publicidad y propaganda	6.177	4.619	1.558	34%
Póliza RC Junta Directiva	7.714	7.259	455	6%
Gastos navideños	6.393	5.483	900	17%
Gastos legales	2.138	3.384	-1.248	-37%
Renovación Cámara Comercio	5.184	4.994	490	10%
Gastos vehículo DFC-190	11.491	9.643	1.818	19%
Gastos vehículo ZGD 905	3.591	3.837	-248	-6%
Servicios temporales	0	17.194	-17.194	-100%
Servicios públicos	11.803	14.999	-2.295	-16%
Activos menores	19.159	11.379	7.781	68%
Suscripciones	4.447	4.814	-367	-8%
Impuesto Predial	2.887	2.783	84	3%
Asesoría Técnica	5.882	32.850	-26.958	-82%
Otros gastos varios	4.098	1.475	2.623	178%
Sistematización	9.338	12.958	-3.621	-28%
Papeletería y útiles de oficina	3.128	3.212	-86	-3%
Relaciones públicas - Representación	15.839	5.627	10.212	181%
Cafetería y Aseo	5.127	2.891	2.235	77%
Cuotas de sostenimiento	5.926	5.347	580	11%
Mantenimiento y reparaciones	4.225	647	3.578	553%
Correo, postes y telegramas	688	602	384	64%
Total gastos de operación	615.438	615.244	190.195	19%

NOTA 22. PROVISIONES Y ESTIMACIONES

Registra el saldo de las provisiones y estimaciones registradas en el periodo informado.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Deterioro inventarios (a)	249 584	115 000	134 584	117%
Contingencia contrato futuros	0	300 085	-300 085	-100%
Total provisiones y contingencia	249 584	415 085	-165 501	-40%

(a) Se efectuó aplicación de la política contable de deterioro inventarios, realizando cálculo de los porcentajes mínimos sobre el saldo de inventario a 31 de diciembre de 2022.

NOTA 23. DEPRECIACIÓN

La depreciación es la pérdida de valor que experimenta un activo de manera sistemática como consecuencia de su uso, por el paso del tiempo, desgaste, desuso normal, por obsolescencia tecnológica o por otros conceptos que disminuyen su capacidad de producción o utilidad económica, limitada por un número de años de vida útil.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Construcciones y edificaciones	116 149	114 475	1 674	1%
Muebles y equipo de oficina	8 086	5 339	2 747	58%
Equipo de computación y comunicación	12 509	3 905	8 604	220%
Vehículos	17 789	2 965	14 824	500%
Maquinaria	32 066	28 652	3 415	12%
Total depreciación	187 529	155 336	32 193	21%

NOTA 24. OTROS INGRESOS

Representa los ingresos obtenidos por actividades diferentes a las de su objeto social.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Intereses varios	18 419	15 593	2 826	18%
Total financieros	18 419	15 593	2 826	18%
Subvenciones del Gobierno	0	22 000	-22 000	-100%
Dividendos y participaciones	1 661	8	1 653	27931%
Otros (a)	83 640	1 847	81 793	4442%
Total otros ingresos	103 720	39 501	64 219	163%

(a) En el año 2022 se recibió de ICBF y SENA el reintegro correspondiente a los pagos realizados por la Cooperativa por concepto de parafiscales durante los años 2017, 2018 y 2019, pagos que, una vez revisada la normatividad y pronunciamientos de Confecoop, se concluye que las Cooperativas no debían realizar en estos periodos, optando por realizar la reclamación con la asesoría jurídica de B2B TAX & LEGAL S.A.S. en el año 2021, los aportes recibidos corresponden a, ICBF 42 millones de pesos y SENA 32 millones de pesos.

NOTA 25. OTROS GASTOS

Representa el valor de los impuestos y gastos bancarios incurridos en el movimiento de los recursos financieros en las diferentes entidades bancarias y pérdida del valor de las inversiones.

Concepto	2022	2021	Var. Absoluta	Var. %
Gastos bancarios	96.551	71.987	24.564	34%
Impuesto 4 por mil	660.200	585.775	74.425	13%
Total gastos financieros	756.751	657.762	98.989	15%
Otros intereses (a)	42.839	15.251	27.688	182%
Intereses financieros (b)	40.595	19.949	20.647	104%
Total intereses	83.435	35.199	48.236	137%
Imprevistos	5.801	9.069	-3.268	-36%
Pérdida por inversiones (c)	352	4.349	-3.997	-92%
Total otros gastos	846.439	706.389	140.050	20%

(a) **Otros Intereses:** Corresponde al valor pagado a Colpensiones en el proceso de depuración de pagos pendiente por aportes a pensión de los años 1.995 y 2.000.

(b) **Intereses Bancarios:** corresponde al pago realizado por los créditos bancarios solicitados para la compra de café en la cosecha en el año 2021 y que se terminaron de pagar en el primer trimestre del año 2022.

(c) **Pérdida por inversiones:** registra la disminución del valor de las acciones con corte a 31 de diciembre del año 2021, a continuación, detallamos por cada entidad:

Tercero	Valor
Expocafé S.A.	352
Total pérdida por Inversiones	352

NOTA 26. PARTE RELACIONADAS

La naturaleza de la Cooperativa implica que preste servicios y otorga beneficios a personas naturales y jurídicas que ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la entidad y su ejecución. Durante el año 2022 las operaciones con partes relacionadas se efectuaron en las condiciones establecidas en los reglamentos y políticas para todos Asociados, por los siguientes valores.

Concepto	Compras bienes y servicios	Ventas bienes y servicios	Otros pagos	Saldo cuentas por cobrar	Saldo cuentas por pagar	Laborales
Consejo de Administración	1.682.472	250.495	31.679	5.961	0	0
Junta de vigilancia	429.339	33.324	13.116	5.213	0	0
Gerente	0	0	0	0	0	181.683
Federación Nacional de Cafeteros	0	157.513.641	0	1.290.580	15.951.877	0

NOTA 27. REVELACION DE RIESGOS

En el transcurso normal de sus operaciones, la Cooperativa está expuesta a una gran variedad de riesgos, los cuales, se tratan de minimizar a través de políticas y procedimientos de administración, identificando los siguientes riesgos: de crédito, de liquidez, reputación y operativo.

Riesgo Crediticio

El riesgo de créditos se traduce en la posibilidad que la entidad incurra en pérdidas y disminuya el valor de sus activos, como consecuencia del no cumplimiento en el pago por parte de los Asociados. Para minimizar este riesgo la Cooperativa establece mediante un reglamento de crédito, las líneas de crédito, plazos de pago, cupo de crédito y garantías en función del análisis realizado al momento de autorizar los desembolsos.

Riesgo de Liquidez

La operación comercial que realiza la Cooperativa requiere tener liquidez para garantizar el giro normal de sus actividades comerciales y su objeto social. Para ello cuenta con el disponible generado por la venta de café, fertilizantes e insumos y demás productos de almacén, así mismo para cosecha cuenta con el apalancamiento de la línea de Financiamiento de la Federación Nacional de Cafeteros y Fondo Nacional del Café.

Riesgo Reputación

La Cooperativa goza de muy buen nombre en el sector, de manera que es prioridad para ella minimizar este riesgo mediante sistemas de identificación, evaluación y control de los diferentes eventos que pueden afectar negativamente la imagen y el valor de la entidad. Además, posee el respaldo y buena referencia de instituciones del gremio cafetero.

Riesgo Operativo

En el desarrollo de la actividad normal del negocio, la Cooperativa está expuesta a múltiples riesgos, por lo cual es prioridad es mantener el área operativa con personal capacitado y las herramientas necesarias que permita minimizar y controlar las fallas que se puedan presentar, así como el sistema de autocontrol como factor fundamental para minimizar este riesgo.

Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo

Se cuenta con los manuales actualizados y se realiza el seguimiento continuo de las operaciones que no coinciden con el comportamiento conocido de los Asociados. Durante el año 2022 se realizaron todos los reportes de Ley ante la UIAF, de igual manera se presentó por parte del oficial de cumplimiento los informes al Consejo de Administración.

NOTA 28. HECHOS POSTERIORES

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe no se presentaron hechos que afecten significativamente la información financiera aquí presentada.

Cooperativa de Caficultores de Santander Ltda proyecto aplicación excedentes 2022

Valor de los excedentes del ejercicio	1.262.840.924,61
Fondo no susceptible de repartición 8,72% (Artículo 10 de la Ley 79/88)	110.119.728,63

Valor de los Excedentes a distribuir	1.152.721.195,98
--------------------------------------	------------------

Reservas y fondos de Ley	% aplicado	Valor
Fondo de Educación (Artículo 54 Ley 79/88)	20%	230.544.239,20
Reserva para protección de Aportes Sociales	20%	230.544.239,20
Fondo de Solidaridad (Artículo 54 Ley 79/88)	10%	115.272.119,60
Remanente a disposición de la Asamblea	50%	576.360.597,99

INFORME DE
GESTIÓN Y BALANCE SOCIAL

2022

55
ASAMBLA GENERAL ORDINARIA
DE DELFOSCOOP



● @coop.caficultoressantander
● @cooperativadecaficultoresdesnder
www.coopsantander.com