INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL AUDITOR INDEPENDIENTE EJERCICIO ECONOMICO 2020

Santander de Quilichao, marzo 24 de 2021

Señores:
Asamblea General ordinaria de Asociados.
Cooperativa de caficultores del norte del cauca "CAFINORTE".
NIT: 800.185.901-7

Respetados Señores:

He auditado los Estados Financieros individuales adjuntos de la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca, que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2020, el Estado de resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio neto y el Estado de Flujos de Efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los Estados Financieros y un resumen de las políticas contables significativas con aplicación de las NIIF para pymes.

La administración de la cooperativa es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de conformidad con el marco técnico normativo vigente en Colombia, contenido en el anexo No. 1 del decreto Único Reglamentario 2496 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018, mediante los cuales se incorpora las Normas Internacionales de Información de Financiera "NIIF". Esta responsabilidad incluye:

El diseño, la implementación y el mantenimiento de un sistema de control interno relevante, que la Gerencia considere necesario y garantice la preparación razonable y presentación de los estados financieros, con el objeto que estén libres de errores de importancia relativa, de cualquier índole; ya sea de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas de acuerdo con la normatividad vigente; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En la preparación de los Estados Financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad para continuar con el funcionamiento, revelando los actos relacionados con la empresa.

En cumplimiento de lo anterior, dichos Estados Financieros fueron debidamente certificados por el Representante Legal y la Contadora Publica que los preparo.

El consejo de Administración de CAFINORTE es responsable de la supervisión del proceso de información Financiera.

Es lamentable que varios caficultores no cumplieron con el compromiso, en las entregas de venta de café a futuro por lo cual la cooperativa CAFINORTE, asume el riego de perder más de $ 100 millones de pesos, teniendo en cuenta la fluctuación del precio del café a nivel internacional.

La actuación de los administradores, durante el transcurso del año 2020, estuvo enfocada al direccionamiento estratégico e integral de la cooperativa, en cumplimiento de sus obligaciones legales y estatutarias.

La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de contabilidad se llevan y conservan adecuadamente.

Las cifras que se presentan en los estados financieros han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Las cifras contables incluidas dentro del Informe de Gestión, presentado por la administración de la cooperativa, concuerdan con los estados financieros de fin de ejercicio, objeto del presente dictamen.

Se ha dado cumplimiento a las diversas obligaciones de ley que aplican a la cooperativa tales como:

Las Inversiones, se han sostenido hasta el periodo 2020 y en la actualidad están vigentes.

La administración de los bienes recibidos en dación de pago, producto del incumplimiento de los agentes comerciales.

Se ha dado cumplimiento a lo establecido en la circular Básica Jurídica, donde se dan instrucciones para la administración del riego de lavado de activos y financiación del terrorismo, en las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Legislación laboral; específicamente, en el periodo comprendido entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre de 2020, se calcularon y se registraron en forma adecuada los aportes al sistema integral de seguridad social, efectuando los pagos dentro de los plazos establecidos por la ley; como también se cumplió con impuestos, gravámenes y contribuciones nacionales, departamentales, municipales y a la Superintendencia de Economía Solidaria.

Respeto a la propiedad intelectual y derechos de autor, específicamente el uso de software licenciado.

La clasificación, valoración y el cálculo del deterioro de las inversiones, así como la evaluación, clasificación, calificación, deterioro y castigo de la cartera de crédito, se realizaron atendiendo los parámetros normativos vigentes, expedidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los procedimientos analíticos de revisión dependen del juicio profesional del auditor, incluida la valoración de los riesgos de importancia relativa en los estados financieros, debido a fraude o error. Considero que mi auditoria me proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros individuales adjuntos, antes mencionados de CAFINORTE han sido preparados y presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera y aseguramiento de la información, aceptadas en Colombia " NCIF ", de acuerdo con los decretos 2483 de 2018, que incorpora las normas internacionales de información financiera " NIIF " y las normas internacionales de aseguramiento " NIA ", e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Manifiesto que los Estados Financieros han sido preparados asumiendo que CAFINORTE continuara como negocio en marcha y que no obstante la declaratoria de emergencia económica, social y ecológica proferida por el Gobierno Nacional, mediante los decretos 417 y 637 del 17 de marzo y 06 de mayo del 2020 respectivamente, la evolución de la declaratoria del estado de emergencia, por lo tanto la entidad no dejo de desarrollar su objeto social, sino que presto sus servicios de acuerdo a las reglamentaciones del Gobierno y por lo tanto no se genera una incertidumbre sobre su capacidad de continuar como negocio en marcha.

De acuerdo a mi conclusión, no existen hechos posteriores, al respectivo cierre del ejercicio económico, que puedan tener un efecto material en los Estados Financieros.

Resalto la gran labor de la administración y el grupo de colaboradores que le rodean.

Atentamente:



Carlos Carvajal Córdoba.
Revisor fiscal.
T.P. No. 46541-T

Cafinorte

Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca
NIT: 800.185.901-7

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA "CAFINORTE "
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 -2019
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	Nota	2,020	2,019	Variación	%
Efectivo y Equivalentes	3	756,471	608,016	148,455	24%
Inventarios	5	887,946	983,272	-95,326	-10%
Deudores Comerciales y otras Cuentas por cobrar	6	776,326	664,214	112,112	17%
Otros Activos	9		2,721	-2,721	-100%
Total Activo Corriente		**2,420,743**	**2,258,223**	**162,520**	**7%**
Propiedad, planta y Equipo	7	1,452,274	1,468,670	-16,397	-1%
Inversiones	4	193,642	193,642		0%
Deudores Comerciales y otras Cuentas por cobrar	6	295,605	341,655	-46,049	-13%
Activos No Corrientes Mantenidos Para la	8	101,200	52,762	48,438	92%
Otros Activos	9	40,328	44,226	-3,899	-9%
Total Activo No Corriente		**2,083,049**	**2,100,955**	**-17,906**	**-1%**
TOTAL ACTIVO		**4,503,792**	**4,359,178**	**144,614**	**3%**

PASIVOS	Nota	2,020	2,019	Variación	%
Operaciones de Financiamiento	10	619,946	796,198	-176,252	-22%
Cuentas por pagar y Otras	11	646,492	645,097	1,395	0.2%
Fondos Sociales y mutuales	12	44,101	81,515	-37,415	-46%
Otros Pasivos	13	346,115	123,859	222,255	179%
Total Pasivo Corriente		**1,656,653**	**1,646,670**	**9,984**	**1%**
Operaciones de Financiamiento	10				0%
Total Pasivo No Corriente					**0%**
TOTAL PASIVO		**1,656,653**	**1,646,670**	**9,984**	**1%**
PATRIMONIO					
Capital Social		888,394	792,169	96,225	12%
Reservas		430,031	419,331	10,700	3%
Fondos de Destinacion Especifica		425,929	421,754	4,175	1%
Superavit		152,886	152,886		0%
Excedentes y/o perdidas del Ejercicio		50,767	15,028	35,740	238%
Resultados acumu. x adopción 1a vez		886,137	898,347	-12,210	-1%
Resultado de Ejercicio anteriores		12,994	12,994		0%
TOTAL PATRIMONIO	14	**2,847,138**	**2,712,508**	**134,630**	**5%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**4,503,792**	**4,359,178**	**144,614**	**3%**

Las Notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Hector Velasco Guzman
Representante Legal
Nit. 800.185.901-7

Claudia María Campo Velasco
Contadora Pública
T.P 137380-T

Carlos Carvajal Cordoba
Revisor Fiscal
T.P 46541-T

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA "CAFINORTE "
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 - 2019
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2020	2019	Variación	%
Ingresos de Actividades Ordinarias	**15**	**30.819.223**	**22.527.613**	**8.291.610**	**36,8%**
Venta de Café Pergamino		26.762.588	19.462.916	7.299.672	37,5%
Incentivos Café Federación		227.710	209.462	18.249	8,7%
Otros Ingresos Sección Café		243.730	180.365	63.365	35,1%
Venta Fertilizantes		2.640.239	2.057.013	583.227	28,4%
Venta productos agricolas		865.986	544.741	321.245	59,0%
Otros Servicios		78.970	73.117	5.852	8,0%
Menos: Costo de Ventas y Operación	**16**	**30.030.931**	**22.042.755**	**7.988.176**	**36,2%**
Café Venta café pergamino		25.320.668	18.345.881	6.974.788	38,0%
Reintegro de Costos y Gastos Agentes		400.342	293.909	106.433	36,2%
Otros Costos Sección Café		176.766	143.838	32.928	22,9%
Costo Fertilizantes		2.424.149	1.916.080	508.068	26,5%
Costo Productos agricolas		716.441	451.056	265.385	58,8%
Otros Servicios		43.126	44.352	-1.225	-2,8%
Costo de Transporte Café		9.852	23.418	-13.566	-57,9%
Costo de Transporte Fertilizantes		27.612	22.015	5.597	25,4%
Costo de Transporte Otros Productos		1.361	2.790	-1.429	-51,2%
Total Costo de Ventas		**29.120.317**	**21.243.338**	**7.876.979**	**37,1%**
Beneficios a Empleados		206.511	193.927	12.584	6,5%
Otros Costos		281.788	288.887	-7.099	-2,5%
Depreciación		23.731	17.449	6.282	36,0%
Amortización y Agotamiento		1.667	1.608	59	3,7%
Diversos		396.918	297.546	99.372	33,4%
Total Gastos de Ventas		**910.614**	**799.417**	**111.197**	**13,9%**
EXCEDENTE/PERDIDA BRUTA		**788.291**	**484.858**	**303.433**	**62,6%**
Gastos de Administración	17	588.082	446.473	141.609	31,72%
Otros Ingresos Operativos	18	43.880	46.189	-2.309	-5,00%
Otros Gastos Operativos	19	20.262	34.368	-14.106	-41,04%
RESULTADO OPERACIONAL		**223.827**	**50.207**	**173.620**	**345,8%**
Ingresos Financieros		29.099	66.186	-37.087	-56%
Gastos Financieros		202.159	101.365	100.794	99%
RESULTADO FINANCIERO	20	**-173.060**	**-35.179**	**-137.881**	**391,9%**
EXCEDENTE O PERDIDA NETA		**50.767**	**15.028**	**35.740**	**237,8%**

Hector Velasco Guzman
Representante Legal
Nit. 800.185.901-7

Claudia María Campo Velasco
Contadora Pública
T.P 137380-T

Carlos Carvajal Cordoba
Revisor Fiscal
T.P 46541-T

Estados de Cambios en el Patrimonio

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA "CAFINORTE"
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras expresadas En miles de pesos colombianos)

	Capital Social	Reservas	Fondo de Destinacion Especifica	Superavit por Valorizaciones	Resultados del Ejercicio	Resultados Acum x Adopcion 1ra vez	Resultados de Ejercicios Anteriores	Total
Saldos a Diciembre 31 2018	**695,407**	**380,943**	**357,523**	**152,886**	**159,930**	**898,347**	**12,994**	**2,658,029**
Apropiaciones de Ley		30,386			-53,175			-22,789
Apropiaciones decision Asamblea			80,000		-75,964			4,036
Pasivo Fondos Sociales e Impuesto Dian					-22,789			-22,789
Excedentes con Terceros		8,002			-8,002			
Excedente Neto del Ejercicio					15,028			15,028
Aumento patrimonio	96,762							96,762
Disminucion patrimonio	-15,769							-15,769
Reclasificación Fondo para amortización de aportes	15,769		-15,769					
Saldos a Diciembre 31 2019	**792,169**	**419,331**	**421,754**	**152,886**	**15,028**	**898,347**	**12,994**	**2,712,508**
Apropiaciones de Ley		1,082			-2,705			-1,623
Apropiaciones decisión Asamblea 50% Remanente					-2,705			-2,705
Excedentes con Terceros		9,618			-9,618			
Excedente Neto del Ejercicio					50,767			50,767
Aumento patrimonio	96,237		12,120			340		108,697
Disminucion patrimonio	-7,956					-12,550		-20,506
Fondo para amortización de aportes	7,944		-7,944					
Saldos a Diciembre 31 2020	**888,394**	**430,031**	**425,929**	**152,886**	**50,767**	**886,137**	**12,994**	**2,847,138**

Estados de Flujo de Efectivo

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA "CAFINORTE "
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

		2.020	2.019
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Excedente (Perdida) del Ejercicio		50.767	15.028
Ajustes para conciliar la utilidad Neta con el efectivo neto provisto por las operaciones:			
Depreciación		46.855	41.344
Deterioro de Deudores de Bienes y Servicios		9.923	9.090
Deterioro Intereses Deudores x venta de Bienes		1.652	1.108
Deterioro de Otras Cuentas por Cobrar		11.035	11.783
Deterioro Intereses Otras cuentas x Cobrar		7.288	5.227
Deterioro Responsabilidades Pendientes		108.100	31.450
Deterioro de Bienes Recibidos en Pago		135.562	48.200
Deterioro Inventarios		0	607
Amortizacion Gastos pagados x anticipado		2.721	20.640
Amortizacion Intangibles		3.899	3.840
Perdida en Venta y Retiro de Bienes		0	11.003
Recuperación de Deterioro Inventarios		(607)	(2.939)
Recuperación de Deterioro Deudores		(2.336)	(98)
Recuperación de Deterioro Otras Cuentas x Cobrar		(1.380)	(488)
Recuperacion provisión Inversiones		(12.550)	0
Intereses no pagados del periodo			(25.023)
Efectivo Generado en la Operación		**360.929**	**170.772**
Cambios en partidas operacionales que proveyeron (usaron)efectivo:			
Activos	Deudores	(112.112)	218.172
	Inventarios	95.933	144.925
	Gastos pagados por Anticipado	0	(10.920)
Pasivos	Obligaciones Financieras C.P.	(176.252)	66.975
	Proveedores	(3.575)	(76.463)
	Cuentas por pagar	(3.500)	35.219
	Obligaciones Laborales	1.446	2.727
	Impuestos,gravamenes y tasas	8.470	(16.482)
	Fondos Sociales	(42.333)	(158.750)
	Otros Pasivos	221.149	60.304
Total Efectivo Neto en Actividades de Operación		**350.155**	**436.479**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION:			
	Compra Propiedad Planta y Equipo	(30.458)	(153.126)
	Compra Derechos	0	(829)
	Compra de Diferidos	0	(5.000)
	Adquisición de Bienes Recibidos en pago	(184.000)	(8.578)
	Venta de propiedad,planta y Equipo		
Total Efectivo provisto (Utilizado en) por Actividades de Inversion		**(214.458)**	**(167.533)**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
	Aumento Largo Plazo Deudores Comerciales	(88.233)	(51.600)
	Aumento Responsabilidades Pendientes	0	(296.945)
	Capital Social	88.871	96.762
	Fondo de Destinacion Especifica	12.120	64.231
Total Efectivo utilizado en Actividades de Financiacion		**12.758**	**(187.552)**
Total Aumento (Disminucion) de Efectivo en el Año		**148.455**	**81.394**
Efectivo a Diciembre 31 de Año Anterior		81.394	0
Efectivo a Diciembre 31 de Año Actual		229.849	81.394
(Disminucion)Aumento Neto de Efectivo		**148.455**	**81.394**

Notas de Revelaciones a los Estados Financieros

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

1. NATURALEZA Y OBJETO SOCIAL

La Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca "CAFINORTE", fue creada por la Asamblea General de Asociados el día 30 de noviembre de 1991, de la cual asistieron 303 asociados y de acuerdo con las leyes colombianas se crea con Personería Jurídica No.1028 de marzo 14 de 1992, Registro en la cámara de comercio del cauca bajo el No.00334 del 23 de enero de 1997 sujeta a la doctrina universal del cooperativismo. Su domicilio principal es la Ciudad de Santander de Quilichao, departamento del Cauca, su duración es indefinida, pero puede disolverse y liquidarse en cualquier momento, en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y los estatutos de la cooperativa; su número de asociados es variable e ilimitada, las reservas sociales, igual que el remanente patrimonial, en caso de liquidación son irrepartibles y su responsabilidad limitada.

Cafinorte, tiene como fin primordial, promover la prosperidad económica y social de los asociados, especialmente en cuanto a las actividades relacionadas con cultivo del café y otras actividades propias de la zona cafetera extendiéndose la acción social a la familia y a la comunidad en general en donde comprenda su radio de acción, para lo cual establecerá servicios de índole económico y desarrollo social. El objeto social de la cooperativa es comercialización de café pergamino seco, comprar a los asociados y productores en general el café en las mejores condiciones, garantizando la pesa, precio, garantía de compra, también la comercialización de otros productos agropecuarios propios de la zona cafetera como (fertilizantes, maquinaria agrícola, etc.) asistencia técnica (taller de mecánica cafetera), producción agropecuaria, beneficio agroindustrial, servicios especiales (servicio laboratorio de análisis del café, educación, capacitación y bienestar social para los asociados) así como otras actividades como la venta de café molido.

En la actualidad la cooperativa cuenta con 16 empleados por nomina, y dos asesores externos la Contadora Pública y el Revisor Fiscal, además existen 13 Agentes Comerciales quienes compran café para la cooperativa trabajan mediante Contrato Comercial respaldado por una garantía.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, se describen las notas de revelación y principales políticas contables para los estados financieros al 31 de diciembre de 2020-2019.

BASES DE PRESENTACIÓN

La Compañía prepara sus Estados Financieros con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), de acuerdo con las disposiciones vigentes establecidas bajo la Ley 1314 de 2009, reglamentada por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, estas se basan en la Norma Internacional de información para pequeñas y medianas entidades (PYME) versión 2009, autorizada por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

* Estado de Situación Financiera
* Estado de Resultados Integral
* Estado de Cambios en el Patrimonio
* Estado de Flujos de Efectivo

Unidad de Medida

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la empresa para las cuentas del balance general y las cuentas del estado de resultados es el peso colombiano.

Fecha de Presentación

La Cooperativa tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre.

Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de Estados Financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general, así como los ingresos y gastos del año, los resultados reales pueden diferir de las estimaciones.

Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Es material debido a su cuantía o naturaleza, su uso o desconocimiento incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

Entidad Reguladora

La entidad debe cumplir instrucciones específicas señaladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (S.E.S.), en la Circular "Básica Jurídica" reformada en el año 2015, con el propósito de reunir las diferentes instrucciones en materia jurídica.

Catálogo de Cuentas: Se utiliza el Plan de Información Financiera con fines de Supervisión de la Supersolidaria, creado mediante Resolución 2015110009615 del 13 de noviembre de 2015, este plan de cuentas se empezó a aplicar a partir del 1 de noviembre de 2019.

A. ACTIVOS: Sólo se reconocerán activos los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuya a generar beneficios económicos futuros.

Activos Financieros:

Reconocimiento, medición, presentación y revelación de los activos financieros:

En el reconocimiento inicial la entidad medirá un activo financiero, por su valor razonable más o menos; en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición, y su medición posterior por su valor razonable o por su costo amortizado.

CLASIFICACION:

(a) Efectivo y equivalentes de efectivo:

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivosdisponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos en cuentas de Recursos Propios de la cooperativa, depósitos en bancos, pero con restricción ya que pertenecen al Fondo Nacional del café- Línea de Financiamiento porque son recursos destinados únicamente para la

comercialización de café pergamino y recursos del Convenio de Cooperación del Proyecto COL-PAC-0258-FAA en el Fortalecimiento de la Cooperativa como plataforma comercial de la Federación Nacional de Cafeteros y estrategia de promoción orientado a la especialidad de café que beneficie a 450 productores de los municipios de Santander de Quilichao y Jámbalo , entre USAID y Cafinorte este proyecto inicio desde el 1 Agosto de 2020 hasta el 31 de Diciembre de 2021.

(b) Inversiones (Instrumentos del patrimonio):

Corresponden a los instrumentos de Patrimonio se componen de acciones para mantener por un tiempo indefinido, se pueden vender en caso de liquidez o ante cambios en las condiciones del mercado. La NIC 39, dice que las inversiones en instrumentos de Patrimonio que no tengan un mercado cotizado de un mercado activo y cuyo valor razonable no pueda ser medido con fiabilidad, se medirán al costo.

Al cierre de cada periodo que se informa, la Cooperativa evaluará si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero se encuentra deteriorado respecto del reconocimiento inicial.

Las Acciones de Ecopetrol se miden por su costo, es decir al valor pagado en su adquisición, ya que la cooperativa no participa en bolsa y no pueden ser medidas con fiabilidad.

(c) Inventarios

Las existencias se registran al costo o a su valor neto de realización, el que resulte menor. El Inventario es permanente y su costo se determina usando el método de promedio ponderado.

El valor neto de realización es el precio estimado de venta en el transcurso normal del negocio menos los costos estimados para terminar su producción y los costos estimados para efectuar su venta.

Los contratos de venta futura de café no se consideran un hecho económico para registrar en los estados financieros; sin embargo, son reveladas en cuentas de orden y control, para su debido seguimiento.

(d) Préstamos y cuentas por cobrar

Representa los créditos generados a asociados en la venta de fertilizantes, provisión agrícola, y créditos para anticipos de cosecha, también lo componen los anticipos para compra de café que se les entrega a las agencias para comprar café en los diferentes municipios, anticipos empleados y otras cuentas por cobrar. Estos se miden al costo histórico menos deterioro, se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

Se calcula el deterioro tanto general como individual, luego de que la deuda lleva más de 1 año de vencimiento conforme a la circular básica contable y financiera.

(e) Activos financieros disponibles para la venta

Los activos financieros disponibles para la venta son activos financieros no derivados que se designan en esta categoría o que no clasifican para ser designados en ninguna de las otras categorías. Estos activos se muestran como activos no corrientes a menos que la intención sea venderlo en corto tiempo, en cuyo caso se clasifican como activos mantenidos para la venta.

Corresponden a las propiedades recibidas en dación de pago disponibles para la venta y otros activos que en algunos casos han cumplido su función, en otros casos se han dado de baja en cuentas debido a que van a ser puestos para la venta, porque tiene un valor representativo con cierta posibilidad de recuperación.

Bienes Recibidos en pago

Son bienes recibidos por la obligación de un asociado o un tercero, que deberá registrarse inicial y obligatoriamente en esta cuenta, este es un mecanismo de pago excepcional para recuperar los recursos, por lo tanto, los órganos de administración deben hacer gestiones obligatorias y necesarias para su enajenación dentro del plazo de dos años, sino se logra su venta se debe pedir prorroga a la Supersolidaria. De acuerdo a la circular básica contable y financiera se debe constituir provisiones individuales a partir de la fecha de recibo en los porcentajes que imparte la norma sobre Bienes Recibidos en pago-Inmuebles.

Propiedades, planta y equipo

El reconocimiento y medición de las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación y las pérdidas por deterioro. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles, como los costos de endeudamiento a la adquisición de estas partidas.

El método de depreciación es de línea recta, la base depreciable de un activo incluye su costo de adquisición y pérdida por deterioro, es reconocida en los resultados del período durante el tiempo estimado de su vida útil.

El valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable, si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que se deriven del uso continuo del activo. Las ganancias y pérdidas por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos.

Se eligió el costo atribuido contable como costo de Edificaciones y Terrenos en la fecha de transición al 1 de enero de 2015 y adicionalmente se ajustaron sus vidas útiles.

Los demás grupos de activos se valoraron a costo histórico.

A partir del año 2016 la valorización se incorpora en el valor razonable del Bien contra Ganancias acumuladas en el Patrimonio, ajustando el valor histórico y la depreciación en libros.

Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente a su costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor, de existir.

Licencias: Las licencias tienen una vida útil definida y se registran al costo menos su Amortización acumulada.

Activos No Financieros:

Los activos no financieros se mantienen a un valor que no sea superior a su valor recuperable, se evalúa si existen indicios de deterioro, se estima el valor recuperable del activo el cual se mide al mayor entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo si excede el valor en libros se reconoce perdida por deterioro.

B. PASIVOS: Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

Reconocimiento, medición, presentación y revelación de los Pasivos financieros:

Se reconocen inicialmente por su valor razonable más, en el caso de los préstamos y cuentas por pagar contabilizados al costo amortizado, los costos de transacción directamente atribuibles.

Los pasivos financieros solo se dan de baja del Estado de Situación Financiera, cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o se readquieren.

Beneficios a los empleados:

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la entidad a cambio de los servicios prestados de los empleados se registran como beneficios a empleados, según el código laboral colombiano dichos beneficios son los salarios, primas legales, y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales.

Ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos por concepto de ventas de café pergamino y otros productos se reconocen cuando son probables los beneficios económicos futuros, se calculan a valor razonable se reducen por los descuentos o rebajas, así mismo se manejan los ingresos por prestación de servicios.

Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de Ingresos ordinarios, la entidad aplicará las directrices de política contenidas en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros para PYMES: Sección 23

Ingresos Ordinarios, Sección 24 Subvenciones del Gobierno, Sección 34 Actividades Especiales, y otros estándares relacionados. También aplicará lo establecido para la Presentación de Estados Financieros: Sección 3 Presentación de Estados Financieros, Sección 7 Estado de Flujos de Efectivo y otros estándares relacionados.

Intereses y Dividendos

Los ingresos de actividades ordinarias derivados del uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que producen intereses, y dividendos deben ser reconocidos de acuerdo con las bases establecidas en el párrafo 30, siempre que: a) los intereses deberán reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo. b) los dividendos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista.

Impuesto de Renta

De acuerdo al Oficio No.1937 del 07-11-2018 de la Dirección de Gestión Jurídica de la DIAN, responde al oficio sobre tributación de la renta de las cooperativas donde mencionan que los parágrafos transitorios primero y segundo del artículo 19-4 del E.T. estableció que la tarifa del impuesto sobre la renta y complementario para las entidades del sector cooperativo por el año gravable 2017 era del 10%, para el año gravable del 2018 del 15% y a partir del año gravable 2019 y siguientes corresponde a la tarifa del 20%."

De acuerdo a este concepto la DIAN argumenta que las cooperativas deben tributar sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%) sin que la ley haya hecho ninguna diferenciación entre la fuente de la cual proviene el beneficio, entonces el total del excedente del ejercicio no se puede escindir en: excedentes de operaciones con terceros y excedentes de operaciones con afiliados a la cooperativa.

En tal sentido, la tarifa del 20% se aplicará sobre el total de los beneficios netos o excedentes sin importar si fueron fruto de operaciones o servicios prestados a terceros o a personal afiliado. (Según Oficio No.1937 DIAN)

Sin embargo la Junta Directiva de la Confederación de Cooperativas de Colombia considera que la Ley 1819 de 2016 (Reforma Tributaria) no modificó la base sobre la cual se calcula el impuesto de renta para las entidades de naturaleza cooperativa, siendo este el beneficio neto o excedente calculado conforme a la ley y la normatividad cooperativa, que es el mismo excedente que se lleva a las Asambleas

Generales para su aplicación y es, además, la base sobre la cual se calculan los porcentajes para establecer la destinación de recursos a los fondos de educación y solidaridad de los cuales estas organizaciones deben tomar en su totalidad el impuesto de renta.

CONFECOOP, hace un llamado a los administradores de las entidades de naturaleza cooperativa para que, a partir de este análisis, se mantenga y defienda la manera como estas organizaciones han venido determinando el excedente o beneficio neto, lo cual, como ha sido soportado, corresponde a la intención del legislador cuando expidió la Ley 1819 de 2016 y a la plena observancia de la ley y la normatividad cooperativa. (Pronunciamiento_JDConfecoop_feb2020)

Aportes Sociales

Están conformados por los derechos de los asociados y su aporte mínimo está reglamentado en los estatutos de acuerdo al S.M.L.V, la revalorización de aportes si lo autoriza la Asamblea de acuerdo a los excedentes, sin superar el IPC del año inmediatamente anterior, y los retornos cooperativos de acuerdo al trabajo aportado por cada socio que son las ventas de café y compra de productos agropecuarios a la cooperativa.

Inversión en Programas de Educación Formal

De acuerdo al Acta No.10 del 15 de septiembre de 2007 el consejo de administración autorizó la integración de la cooperativa al convenio 394-2006 del Fondo educativo cafetero, que organizaba la FNC con las cooperativas a nivel nacional a través del Icetex desde el año 2006, sin embargo este fondo no siguió después de la ley de financiamiento donde el 20% del beneficio del excedente neto se debe pagar a la DIAN, pero a la fecha hay un saldo en el icetex de los estudiantes que no continuaron con sus estudios por diferentes causas por valor de $18.007, además la FNC informa y anexa informe de Actividades 2019 del Icetex donde el fondo generó unos rendimientos financieros hasta el 2018 por valor de $47.648, y $7.016 en el 2019,contando con un saldo disponible de $72.671, esta información se le lleva control en cuentas de orden.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

		2,020	2,019	Variación	%
Efectivo y Equivalentes		**756,471**	**608,016**	**148,455**	**24.4%**
Caja		45,917	30,966	14,951	48.3%
Bancos y otras entidades Financieras	(1)	164,422	207,241	-42,819	-20.7%
Efectivo Restringido	(2)	546,131	369,809	176,322	47.7%

(1) Representan los recursos de efectivo con que cuenta la Cooperativa para la operación normal de sus negocios y se encuentran depositados en diferentes bancos. Sobre dichos recursos no existe restricción o gravamen alguno.

CUENTA	DESCRIPCION	2020	2019	Variación	%
1110050101	BANCOLOMBIA CTE RP RECURSOS PROPIOS	100,067	79,377	20,690	26%
1110050102	BANCOLOMBIA CTE RP 4260	52	52		0%
1110050201	B.BOGOTA CTA CTE RP 111083	61,703	125,212	-63,508	-51%
1110050202	B BOGOTA CTE RP 82101 CORRESPONSAL BANC	2,000	2,000		0%
1110050301	BANCAFE CTE RP CTA 3228-7	170	170		0%
1110050302	BANCAFE CTE RP CTA 34604205-4				0%
1110050303	BANCAFE CTA SUP AHORRO CTA 3462	37	37		0%
1110050304	BANCAFE CTE RP CTA 135 JAMUNDI	198	198		0%
1110050305	BANCAFE CTE RP CTA 3569-4	11	11		0%
1110050306	BANCAFE CTE RP CTA 315 JAMUNDI	184	184		0%
	TOTAL CUENTAS DISPONIBLES	**164,422**	**207,241**	**-42,819**	**-21%**

(2) Son cuentas restringidas por el Fondo Nacional del Café y para el manejo de Recursos para el Proyecto de USAID, el primero solo para compra de café pergamino seco, la sede principal tiene la cuenta corriente que maneja los fondos para compra de café por Línea de Financiamiento de acuerdo a la nueva Resolución No.03/2015 de Diciembre 04, de la Federación Nacional de cafeteros quien administra los recursos, está cuenta creada en Bancolombia a diciembre 31 de 2010, a través de esta se traslada directamente a algunas agencias comerciales encargadas de comprar directamente al caficultor. Línea Financiamiento (Fedecafe) $262.697 y Convenio USAID PROYECTO COL-PAC-0258-FAA $283.434.

CUENTA	DESCRIPCION	2020	2019	Variación	%
1120300101	BANCOLOMBIA CTEL F CAFINORTE PPAL	206,621	169,962	36,659	22%
1120300102	BANCOL S1 CTE LF	5,354	32,694	-27,340	-84%
1120300103	BANCOL S2 CTE LF	9,429	7,520	1,909	25%
1120300104	BANCOL S3 CTEL F	4,119	18,840	-14,721	-78%
1120300105	BANCOL MD CTE LF	282	13,781	-13,490	-98%
1120300106	BANCOL MR CTE LF	11,142	24,815	-13,673	-55%
1120300107	BANCOL CL CTE LF	3,898	5,610	-1,712	-31%
1120300108	BANCOL J2 CTE LF	4,363	335	4,028	1203%
1120300109	BANCOL TR CTE LF	20	2,723	-2,703	-99%
1120300110	BANCOL TC CTE LF	10,901	1,486	9,414	633%
1120300201	BCOAGRIO CR CTE LF	2,014	3,131	-1,117	-36%
1120300202	BCOAGRIO SR CTE LF	202	738	-536	-73%
1120300203	BCOAGRIO TR CTE LF	4,342	2	4,340	227954%
1120302001	BANCOL CONVENIO USAID COL-PAC-0258-FAA	283,434	88,171	195,262	221%
	TOTAL CUENTAS CORRIENTES EFECTIVO RESTRINGIDO	546,131	369,809	176,322	48%

4. INVERSIONES

		2,020	2,019	Variación	%
Inversiones		193,642	193,642		0.0%
Inversiones	(1)	42,000	42,000		0.0%
Inversiones Fras permanentes- No Cotizan	(2)	151,642	151,642		0.0%

(1) 30.000 Acciones de Ecopetrol con un costo de adquisición de $1.400 por acción, para un total de $42.000, adquiridas el 21 de septiembre de 2007 compradas a ECOPETROL S.A. cuenta No.1140437, estas se miden por su costo (según numeral 6 del Artículo 74-1 del ET (Adicionado Art.54 de la ley 1819 del 2016).

Las NIIF para Pymes difieren de las NIIF plenas principalmente por el método de medición de los instrumentos financieros, pues mientras en las plenas se miden estos activos a valor razonable en las Pymes se miden a costo de adquisición, siempre y cuando la entidad no sea subordinada de una controlante o su impacto no represente riesgos importantes para los estados financieros.

Histórico de Dividendos pagados por Ecopetrol

Año	No. Acciones	Dividendos x Acción	Total Dividendos
2008	30.000	115	3.450.000
2009	30.000	220	6.600.000
2010	30.000	91	2.730.000
2011	30.000	145	4.350.000
2012	30.000	300	9.000.000
2013	30.000	291	8.730.000
2014	30.000	260	7.800.000

2015	30.000	133	3.990.000
2016	30.000	0	0
2017	30.000	23	690.000
2018	30.000	89	2.670.000
2019	30.000	290	8.726.576
2020	30.000	167	4.995.000
Total Dividendos Recibidos			**63.731.576**

El dividendo pagado por Ecopetrol en el año 2020 fue de $167 por acción $4.995.000

(2) Acciones medidas al Costo, porque no cotizan en un mercado activo de valores, las inversiones permanentes en la empresa Agro insumos del Café, con una participación total de 3.351% para un total de $151.642, como accionista No.9

1. 1000 Acciones adquiridas por valor de $55.000.000, en el mes de agosto del 2011, según Titulo No.119
2. 890 Acciones según Titulo No.125, compradas en el mes de agosto de 2013, por valor de $50.730.000
3. 400 Acciones según Titulo No.131, compradas el día 14 del mes de abril de 2016, por valor de $30.000.000
4. 199 Acciones, compradas el día 16 del mes de junio de 2017, por valor de $15.912.040

5. INVENTARIOS

Los inventarios que maneja la cooperativa son mantenidos para la venta su actividad principal es la comercialización de Bienes y servicios, la actividad económica principal es la compraventa de café pergamino, subproductos pasilla y luego están los Almacenes de provisión agrícola, en la sede principal Santander de Quilichao, Corinto, Caloto y Suarez, Servicio de transporte, Servicio de taller agrícola y venta de Café Molido; a continuación, relacionamos el detalle:

		2,020	2,019	Variación	%
Inventarios		**887,946**	**983,272**	**-95,326**	**-9.7%**
Café	(1)	307,009	491,728	-184,720	-37.6%
Fertilizantes	(2)	249,229	240,449	8,781	3.7%
Provision Agricola	(2)	293,787	225,775	68,012	30.1%
Otros Productos (Pasilla - Laboratorio)		37,922	25,927	11,995	46.3%
(-) Deterioro Vlr Neto Realizacion Café			-607	607	-100.0%

(1) El Inventario de café se encuentra normalmente en las bodegas de las agencias comerciales de cada municipio, y este pertenece a los recursos de la Línea de Financiamiento en comparación con el año 2019 disminuyo 37% $184.720, se dio de baja 23.441kilos $157.976 Inventario de Café a la cuenta de Responsabilidades pendientes de la agencia de la agencia Toribio que luego se cruza con la garantía por lo cual se procede a recibir los bienes recibidos en pago 2 fincas ubicadas en el municipio de Piendamo por valor de $184.000(Anexo Nota No.8 Bienes Recibidos en pago)

A continuación, representación del inventario de café por agencias a Dic 31 de 2020:

Dec-20	SALDO INVENTARIOS CAFÉ					
AGENCIAS	RECURSOS PROPIOS		LINEA DE FINANCIAMIEN		TOTAL INVENTARIOS CAFÉ	
	KILOS	VALOR	KILOS	VALOR		
Santander 1	585.0	5,461	2,559.5	22,168	3,145	27,628
Santander 2	200.0	1,849	2,154.7	19,305	2,355	21,153
Corinto	1,631.0	15,214	10,344.5	92,782	11,976	107,995
Caloto	160.0	1,591	757.4	6,760	917	8,351
Mondomo			3,759.0	33,783	3,759	33,783
Miranda			3,393.4	30,809	3,393	30,809
Suarez 1			1,657.0	10,725	1,657	10,725
Suarez 2			430.5	3,709	431	3,709
Suarez 3	400.5	3,471	18.0	173	419	3,644
Toribio	360.0	3,277	1,939.9	17,123	2,300	20,399
Tacueyo			3,480.5	31,565	3,481	31,565
Jambalo 1			124.0	1,182	124	1,182
Jambalo 2	400.0	3,921	238.0	2,144	638	6,065
TOTAL	3,736.50	34,782	30,856.4	272,227	34,593	307,009

(2) El inventario de los Almacenes agrícolas son los Fertilizantes y Provisión Agrícola, comparado con el año 2019 esta cifra aumento en un 16%, la representación de los inventarios de provisión agrícola por almacenes a dic 31 de 2020 es así:

	2020	2019	Variación	%
Inventarios Almacenes Agricolas	**543.016**	**466.224**	**76.792**	**16%**
Fertilizantes	129.147	150.619	-21.472	-14%
Provision Agricola	188.771	132.428	56.343	43%
Total Almacen Santander de Quili	**317.918**	**283.047**	**34.871**	**12%**
Fertilizantes	79.852	52.009	27.843	54%
Provision Agricola	44.012	41.036	2.976	7%
Total Almacen Corinto	**123.864**	**93.045**	**30.819**	**33%**
Fertilizantes	11.896	13.859	-1.963	-14%
Provision Agricola	21.251	28.683	-7.432	-26%
Total Almacen Caloto	**33.147**	**42.542**	**-9.395**	**-22%**
Fertilizantes	28.334	23.962	4.372	18%
Provision Agricola	39.753	23.628	16.125	68%
Total Almacen Suarez	**68.087**	**47.590**	**20.497**	**43%**

6. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los Deudores por venta de Bienes y Servicios, Intereses, Cuentas por cobrar a empleados, ingresos por cobrar, anticipos de impuestos y otras cuentas por cobrar a asociados.

A continuación, se detallan los saldos al cierre de cada periodo:

	2,020	2,019	Variación	%
Deudores Comerciales y otras Cuentas por cobrar Totales	**1,071,931**	**1,005,868**	**66,063**	**7%**
Cuentas por Cobrar a empleados	23,406	22,821	586	3%
Anticipos para comprar café	745,061	493,563	251,498	51%
(-) Deterioro Anticipos	-610		-610	100%
Anticipo a proveedores		9,774	-9,774	-100%
Deudores por venta de Bienes	59,352	100,769	-41,417	-41%
(-) Deterioro Deudores por venta de Bienes	-15,874	-11,842	-4,031	34%
Intereses Deudas x vta de Bienes	7,223	9,791	-2,568	-26%
(-) Deterioro Intereses Deudores por venta de	-3,294	-1,731	-1,563	90%
Deudores por Prestacion de Servicios	13,827	17,477	-3,649	-21%
(-) Deterioro Deudores por venta de Servicios	-10,265	-6,709	-3,556	53%
Arrendamientos		2,400	-2,400	-100%
Activos por Impuestos Corrientes	10,236	4,993	5,243	105%
Otras cuentas por cobrar	72,173	54,821	17,352	32%
(-) Deterioro Otras cuentas por cobrar	-27,536	-18,991	-8,545	45%
Intereses por anticipos de Contratos	20,676	33,915	-13,239	-39%
(-) Deterioro Intereses por anticipos de Contr	-12,600	-3,274	-9,326	285%
Intereses Anticipos cosecha y otras cxc	3,701	4,986	-1,285	-26%
(-) Deterioro Intereses por anticipos de cosec	-1,572	-3,020	1,448	-48%
Responsabilidades Pendientes	438,425	438,425		0%
(-) Deterioro Responsabilidades pendientes	-250,398	-142,298	-108,100	76%
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por cobrar- Corrientes	**776,326**	**664,214**	**112,112**	**17%**
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por cobrar- No Corrientes	**295,605**	**341,655**	**-46,049**	**-13%**

Los deudores comerciales corrientes tienen las siguientes características:

1. Deben corresponder a operaciones corrientes máximo 12 meses por la venta de bienes y servicios y también las otras cuentas por cobrar.
2. De acuerdo a las políticas contables bajo NCIF, el consejo de administración aprobó que el periodo normal de cobro es de 180 días máximo sin generar intereses, la entidad se basa en el mismo mercado de las empresas del gremio cafetero a nivel nacional, sin embargo, se estableció que para algunos anticipos de cosecha y fertilización el periodo es solo de 60 días.

3. Los deudores comerciales que no generan intereses son los ingresos por cobrar y los activos por impuestos.

Los deudores comerciales no corrientes tienen las siguientes características:

1. Corresponden a cuentas por cobrar con más de 360 días.
2. No se midieron a valor presente neto porque a todas las operaciones incluso a los préstamos a empleados con más de 90 días se cobra intereses del 1.% tasa razonable en el mercado de las cooperativas a nivel nacional en la comercialización de café.
3. En NCIF con las nuevas políticas se midió los intereses del periodo con más de 180 días a la tasa del 1% y con más de 1 año al 1.5%.
4. Se registraron deterioros de acuerdo a cada deuda según análisis por tercero en el año 2020.

Garantías de los Deudores

Anticipos de Café: Estos anticipos están respaldados por un contrato de comercialización con garantía de hipoteca de propiedad raíz, según cuadro adjunto informe auditoría y revisoría fiscal; con el fin de cubrir los recursos que se entregan por Línea de Financiamiento y Recursos Propios para comprar café pergamino. (Ver cuadro Garantías agentes comerciales Nota No.25 Pag.42)

Deudores por venta de Bienes y Servicios y otras cuentas por cobrar: En términos generales para garantizar las deudas de clientes se constituyen pagarés en blanco con cartas de instrucciones y se liquida la tabla de amortización de intereses dependiendo del plazo del crédito, en el caso de los asociados de la cooperativa su respaldo son los aportes sociales, el crédito es hasta 2 veces el valor de sus aportes y se revisa el movimiento de ventas de café pergamino en la cooperativa para aprobación del crédito.

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La entidad reconoce como Propiedad, planta y Equipo todos los activos que cumplan: La definición de activo y propiedad, planta y equipo, no se reconocen como activos los bienes que, aunque estén a nombre de la compañía, no generen beneficios económicos para la entidad.

		2,020	2,019	Variación	%
Propiedad, planta y Equipo		**1,452,274**	**1,468,670**	**-16,397**	**-1.1%**
Terrenos (Costo Historico+Valorizacion)		688,370	688,370		0.0%
Edificaciones	(1)	385,030	382,625	2,404	0.6%
Muebles y Equipo de Oficina	(2)	52,177	47,400	4,777	10.1%
Enseres y Accesorios		4,802	4,802		0.0%
Equipo de Computo y Comunicación	(3)	61,862	58,361	3,501	6.0%
Equipo de Transporte		81,431	81,431		0.0%
Envases y Empaques		5,973	5,973		0.0%
Maquinaria y Equipo	(4)	97,869	90,212	7,656	8.5%
Bienes de Fondos Sociales	(5)	278,930	266,810	12,120	4.5%
(-) Depreciacion Propiedad,planta y Equipo		-384,170	-337,315	-46,855	13.9%
Propiedades de Inversion		180,000	180,000		0.0%

A la fecha existe prenda abierta sin tenencia del bien correspondiente al edificio donde funciona la sede de la Cooperativa y de la bodega ubicada en Santander de Quilichao, hasta por $600.000 según escritura a favor del Comité Departamental de Cafeteros del Cauca, como garantía de las obligaciones con la Federación Nacional de Cafeteros y con cupo del aval para compra de café hasta por valor de $6.000.000 en tiempo de cosecha, el último evalúo del Edificio de Cafinorte se realizó en Julio 23 de 2018 por valor de $1.392.420.

En el año 2020, el movimiento de los Activos Fijos fue así:

(1) Edificaciones:
Adecuación y mejora a sala de juntas del segundo piso Cafinorte por valor de $2.404.

(2) Muebles y Equipo de Oficina:
Se compra cortina enrollable Almacén Corinto, escritorio agencia Suarez, 3 termos laboratorio, 1 escalera silla, 2 sonda agencia Suarez, 2 tableros de pared agencia Suarez y Toribio, por $4.777

(3) Equipo de Cómputo y Comunicación:
Se compra 1 computador de mesa Asus para Gerencia, Celular Samsung Oficina, compra de DVR, y Disco Duro para cámaras de vigilancia por $3.501

(4) Maquinaria y Equipo
Se compra Bascula 300k Eléctrica Santander 2, 2 tanques desgasificador laboratorio, 10 medidores de humedad para agencias de compras, 1 motor reductor helicoidal laboratorio, por $7.756

(5) Bienes de Fondos sociales

Adecuación y mejora a bodega para planta Tostión, recursos que provienen del fondo de destinación específica del Archivo de Oficina, el valor invertido fue $12.120

Propiedades de Inversión

Terreno adquirido en el municipio de corinto en el año 2015 por valor de $180.000, se adquirió con el fin de construir más adelante el Almacén de Provisión Agrícola y la bodega de compra de café pergamino, sin embargo, no se ha construido; la administración está vendiendo la propiedad, pero se recibe arrendamiento del lote porque funciona un parqueadero.

La entidad estima la vida útil de cada activo de acuerdo con las expectativas sobre su uso y la generación de beneficios mediante el uso de las vidas útiles totales, y remanentes a la fecha de cierre 2020 son:

	AÑOS		
Vidas Utiles de Activos Fijos	LOCAL	NICF	Detalle
Terrenos	0	0	Su vida util es indefinida
Edificaciones	20	50	Edificaciones y bodegas
Muebles y Enseres	5	10	Silleteria, muebles y escritorios, entre otros elementos que se consideren dentro de este rango
		20	Paneles, divisiones, vitrinas, archivadores y otros que presenten las mismas caracteristicas de acuerdo a su durabilidad
Equipo de Oficina	5	10	Maquinas de escribir, fotocopiadoras, registradora, aires acondiccionado, ventiladores, implementos de cafeteria, entre otros con las mismas caracteristicas y según su durabilidad
Equipo de Computo	5	5	Equipos de Computo, monitores, dispositivos, unidades de procesamiento.
Equipo de Comunicación	5	3	Camara de vigilancia, Routers, equipos electricos y electronicos, celulares, entre otros
		5	Fax, telefonos fijos, de acuerdo a su druración
Vehiculos	5	10	Camiones y todo tipo de vehiculos para uso productivo (Que genere rentabilidad)
Envases y Empaques	5	5	De acuerdo al analisis de durabilidad del Activo.
Maquinaria y Equipo	10	20	Equipos que generen utilidad en el proceso de comercialización.

8. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El saldo a diciembre 31 es:

	2,020	2,019	Variación	%
Activos No Corrientes Mantenidos Para la Vta	101,200	52,762	48,438	91.8%
Bienes recibidos en pago	433,578	249,578	184,000	73.7%
(-) Deterioro de Activos no Corrientes	-332,378	-196,817	-135,562	68.9%

Corresponde a terreno recibido en dación de pago del año 2017 por $171.000 disponible para la venta, cedido por el señor Delascar Silva quien es el garante del señor Herney Montealegre, ex agente de compra de café pergamino en el municipio

de Miranda, la propiedad Lote de Terreno rural está ubicado en el municipio de Palmira – Valle.

Otro Terreno recibido en dación de pago del año 2017, por $78.578 disponible para la venta, del señor Gildardo Truque quien es el garante del señor Gustavo Adolfo Truque, ex agente de compra del municipio de Suarez, la propiedad Lote de Terreno urbano está ubicado en el municipio de Florida – Valle.

El Gasto por deterioro de Bienes Recibidos en pago fué de $135.562, se aplica bajo la Norma de la Supersolidaria en la Circular Básica Contable y Financiera, sobre bienes inmuebles, al momento de recibir un bien se debe constituir una provisión del 40%, esta debe incrementarse en un 40% adicional durante el plazo de 2 años que se tiene para la venta en alícuotas iguales, sino se enajena durante el plazo y la entidad no solicita prorroga o la Supersolidaria no aprueba la solicitud, se debe constituir una provisión adicional del 20%, después de acabarse los dos años, la provisión constituida será igual al 100%, dice la norma.

A continuación, se detalla los Bienes recibidos en pago, la administración realiza gestión para lograr vender estas propiedades y volver a recuperar los recursos.

FECHA DE Escritura	Escritura	PROPIEDAD	Valor Inicial BRP	Adecuación	TOTAL COSTO	Prov Ene-Dic 2020	Deterioro a Dic 2020	SALDO	Ultima Fecha de Provisión
28-Aug-17	No. 2612	Dacion en pago propiedad Lote Terreno Rural Predio 0-01-03-0037-4 y el predio 0-1-3-342-0 mat 378156253, area total 1.986,13m2 segun el certificadc de tradicion. Casa En Palmira del señor Delascar Silva cc 2631757 por Deuda del agente de compra Herney Montealegre CC 12.233.919 Ex agente de Miranda	171,000		171,000	31,350	171,000		Nov-20
01-Nov-17	No.3377	Dacion en pago propiedad Lote casa y Terreno Predio 1-0-106-7-0 En Florida K21a #12 - 09, area 122m2, del señor Gildardo Truque c.c. 4657911 por Deuda del agente de compra Gustavo Truque CC.1.059.064.880 Ex agente de Suarez	70,000	8,578	78,578	21,412	78,578		Nov-20
27-May-20	No.119	Dacion en pago propiedad Lote Terreno Rural Predio 4-201850-0 y el predio 4-2030-0 matric Inmob 120-22070 y 120-187923 Terreno Rural en Piendamo, Lote La Chacra (Altamira) 9.600m2 en la vda Betania (120-22070) y Lote villa Escorial 2 exten 8.901m2 Vda Betania(120-187923), de la señora Deiby Luzany por Deuda del agente de compra Delmer Ivan Lozada G.CC 10.485.897 Agente de Toribio.	184,000		184,000	82,800	82,800	101,200	Sep-23
TOTAL BIENES RECIBIDOS EN PAGO			425,000	8,578	433,578	135,562	332,378	101,200	

9. OTROS ACTIVOS

El saldo a diciembre 31 es:

	2,020	2,019	Variación	%
Otros Activos		2,721	-2,721	-100.0%
Bienes y Servicios pagados por anticipado		2,721	-2,721	-100.0%
Otros Activos	40,328	44,226	-3,899	-8.8%
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	40,328	44,226	-3,899	-8.8%

Otros Activos Derechos de Licencia de Transporte $35.000, Derecho código de barras Marca Café Regional Cauca Cafinorte $829 y Software contable SIIGO, Programa de Café COOPCAFE, Programa Laboratorio Calidades por $4.499.

10. OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

Este rubro representa los compromisos de pago adquiridos por la entidad, la obligación con Linea de Financiamiento para compra de café, con la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia, estas partidas son instrumentos financieros, dado que nacen de contratos o acuerdos entre las partes, este rubro se compone en el Estado Financiero de la siguiente manera:

	2,020	2,019	Variación	%
Operaciones de Financiamiento	619,946	796,198	-176,252	-22.1%
Creditos Ordinarios a Corto Plazo Bancos Ccles		42,134	-42,134	-100.0%
Creditos Ordinarios a Corto Plazo Linea de Fcto	619,946	754,065	-134,118	-17.8%

Crédito Línea de Financiamiento representa la obligación adquirida con la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia, dineros que provienen del Fondo Nacional del Café con el fin de que la Cooperativa los destine para la comercialización de Café; son corrientes porque su giro normal de actividad es de 8 días para comprar y vender, máximo 25 días del cual se generaría intereses, disminuyo en $134·118 un -17.8%.

11. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

El saldo a diciembre 31 es:

	2,020	2,019	Variación	%
Cuentas por pagar y Otros	**646,492**	**645,097**	**1,395**	**0.2%**
Comisiones y Honorarios	22,950	24,077	-1,127	-4.7%
Costos y Gastos por pagar	45,613	40,670	4,943	12.2%
Proveedores - Agentes compra Café	512,964	516,539	-3,575	-0.7%
Contribuciones y Afiliaciones	1,843	1,746	96	5.5%
Retencion en la Fuente	4,278	6,772	-2,494	-36.8%
Valores por Reintegrar	11,706	13,228	-1,523	-11.5%
Retenciones y aportes de Nomina	5,655	5,198	457	8.8%
Remanentes por pagar	3,682	3,682		0.0%
Arrendamientos	1,982	5,836	-3,853	-66.0%
Impuestos, gravamenes y tasas x pagar	**35,819**	**27,349**	**8,470**	**31.0%**
Impuesto a las ventas por pagar	5,861	1,116	4,745	425.3%
Industria y Comercio	19,023	14,863	4,160	28.0%
A la propiedad Raiz	8,100	8,061	39	0.5%
Impuestos de Vehiculos	288	711	-423	-59.5%
Otros Impuestos-Renov.Cra y Cio	2,547	2,598	-51	-2.0%

Aumento las cuentas por pagar en $1.395 en 0.2%.

12. FONDO SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

El saldo a diciembre 31 es:

	2,020	2,019	Variación	%
Fondos Sociales y mutuales	**44,101**	**81,515**	**-37,415**	**-45.9%**
Fondo social Educacion	2,262	2,312	-50	-2.2%
Fondo social Solidaridad	4,317	17,371	-13,054	-75.1%
Fondo Social para Otros fines	13,272	25,392	-12,120	-47.7%
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	24,249	36,440	-12,191	-33.5%

En esta cuenta se encuentra el valor de los fondos que dispone la cooperativa para sus labores de educación, solidaridad y bienestar social, cuyos recursos provienen de los excedentes de la cooperativa, de acuerdo con los Estatutos y la ley 79/88, el valor ejecutado por estos fondos en el 2020 fue por $42.333 Según cuadro detallado:

DETALLE FONDO	SALDO A DICIEMBRE 2018	Distribución de Ley y Remanente Asamblea	EJECUTADO DE ENERO A DICIEMBRE 31 2020	SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2020	CONCEPTO
FONDO EDUCACION FORMAL		1,082	1,082		Pago Impuesto Declaración de Renta
FONDO DE EDUCACIÓN NO FORMAL	2,312		50	2,262	Capacitación de personal
TOTAL FONDO DE EDUCACION	**2,312**	**1,082**	**1,132**	**2,262**	
FONDO SOLIDARIDAD Y CALAMIDAD	12,783	1,131	13,740	175	Auxilio Funerario, visual enfermedades e incapacidades, auxilio ádulto mayor, accidente, economico en pandemia, pago Impto de Renta
MEDIO AMBIENTE	4,588	54	500	4,142	Plantas reforestación microcuenca en la vereda la estrella del municipio de caloto
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD	**17,371**	**1,185**	**14,240**	**4,317**	
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL					
TOTAL FONDO DE BIENESTAR SOCIAL					
INVERSION OFICINA ARCHIVO	25,392		12,120	13,272	Inversión Oficina Archivo, pero se invirtio en Adecuación planta de Tostion de café molido
TOTAL FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	**25,392**		**12,120**	**13,272**	
PROGRAMA MAQUINARIA Y EQUIPO	36,000		12,921	23,079	Fondo de Desarrollo Beneficio a 45 Asociados Activos que han utilizado el descuento en los Almacenes por $300.000 por la compra de Maquinaria y Equipo que supere $1.000.000
SUBSIDIO PLASTICO, MALLA	440	2,651	1,921	1,170	Subsidio Plástico y malla utilizado por 23 asociados Hábiles
TOTAL FONDO DE DESARROLLO COOPERATIVO	**36,440**	**2,651**	**14,841**	**24,249**	
TOTAL FONDOS SOCIALES AÑO 2020	**81,515**	**4,918**	**42,333**	**44,101**	

13. OTROS PASIVOS

El saldo a diciembre 31 es:

	2,020	2,019	Variación	%
Otros Pasivos	**346,115**	**123,659**	**222,255**	**179.4%**
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleac	33,617	32,171	1,446	4.5%
Ingresos Recibidos para terceros	25,650	2,154	23,496	1090.9%
Anticipos y avances recibidos	283,163	89,534	193,629	216.3%
Pasivos Estimados Provision Beneficios a Emple	3,685		3,685	100.0%

La obligación laboral por beneficios a empleados comprende el reconocimiento de todas las prestaciones sociales de los trabajadores en la fecha de cierre.

En anticipos y avances el valor de $ 283.163, corresponde al saldo del nuevo del Proyecto USAID COL-PAC-0258-FAA por ejecutar, para el fortalecimiento de la Cooperativa como plataforma comercial de la Federación Nacional de Cafeteros y estrategia de promoción orientado a la especialidad de café que beneficie a 450 productores de los municipios de Santander de Quilichao y Jámbalo, inicio el 1 Agosto de 2020 y va hasta el 31 de Diciembre de 2021; al cierre del ejercicio se ejecutó $18.171 equivalente al 3% del proyecto, este rubro se maneja en una cuenta aparte de Bancolombia como efectivo restringido.

El proyecto USAID COL-PAC-0130-FAA inicio de marzo 14 de 2019 a noviembre 13 de 2020, apoyo a 200 jóvenes caficultores en los municipios de Santander de Quilichao, Caloto, Corinto; departamento del Cauca para mejorar la capacidad productiva del café y la calidad de sus cosechas de tal forma que se consolide la alianza comercial con CAFINORTE o la apertura a nuevos mercados.

INDICADOR EJECUCIÓN PROYECTO COL-PAC-0258-FAA MARZO 14 2019 A NOVIEMBRE 13 2020

FINANCIACIÓN	TOTAL RECURSOS COMPROMETIDOS	% PARTICIPACIÓN	RECURSOS ENTREGADOS A CAFINORTE	RECURSOS EJECUTADOS	SALDO POR EJECUTAR	% EJECUCIÓN RECURSOS
USAID	$ 286,246,417	24.18%	$ 286,246,417	$ 286,211,461	$ 34,956	99.99%
CAFINORTE	$ 105,581,240	8.92%	$ 105,581,240	$ 81,060,040	$ 24,521,200	77%
PRODUCTORES	$ 741,482,027	62.64%	$ -	$ 669,767,390	$ 71,714,637	90%
COMITÉ DE CAFETEROS	$ 22,500,000	1.90%	$ 15,264,796	$ 15,264,796	$ -	68%
ALCALDIA DE SANTANDER	$ 15,000,000	1.27%	$ 15,000,000	$ 15,000,000	$ -	100%
ALCALDIA DE CORINTO	$ 13,000,000	1.10%	$ 13,000,000	$ 13,000,000	$ -	100%
TOTAL	$ 1,183,809,684	100%	$ 435,092,453	$ 1,080,303,687	$ 96,270,793	91%

14. PATRIMONIO

El saldo a diciembre 31 es:

		2,020	2,019	Variación	%
Capital Social	(1)	**888,394**	**792,169**	**96,225**	**12.1%**
Aportes Sociales		835,422	747,142	88,281	11.8%
Aportes sociales amortizados		52,972	45,028	7,944	17.6%
Reservas	(2)	**430,031**	**419,331**	**10,700**	**2.6%**
Reserva proteccion de aportes		366,282	365,200	1,082	0.3%
Reservas estatutarias		35,007	35,007		0.0%
Otras Reservas		28,742	19,125	9,618	50.3%
Fondos de Destinacion Especifica	(3)	**425,929**	**421,754**	**4,175**	**1.0%**
Fondo para amortizacion de aportes		4,028	11,972	-7,944	-66.4%
Fondo para infraestructura fisica		1,158	1,158		0.0%
Fondos sociales Capitalizados		281,560	269,440	12,120	4.5%
Fondos de Inversion		127,000	127,000		0.0%
Otros Fondos		12,183	12,183		0.0%
Superavit	(4)	**152,886**	**152,886**		**0.0%**
Auxilios y Donaciones		152,886	152,886		0.0%
Resultados del Ejercicio	(5)	**50,767**	**15,028**	**35,740**	**237.8%**
Excedentes y/o perdidas Ejercicio		50,767	15,028	35,740	237.8%
Resultados Acumulados por Adopción 1ra vez		**886,137**	**898,347**	**-12,210**	**-1.4%**
Resultado Acumulado por p1ra vez Excedentes		1,201,318	1,213,528	-12,210	-1.0%
Resultado Acumulado por p1ra vez Perdidas		-315,181	-315,181		-100.0%
Resultados Ejercicios años anteriores		**12,994**	**12,994**		**0.0%**
Resultado de Ejerci. Ant. (Dif Resultado NIIF vs NL)		12,994	12,994		0.0%
TOTAL PATRIMONIO		**2,847,138**	**2,712,508**	**134,630**	**5.0%**

El Comité Departamental de Cafeteros del Cauca tiene una representación de aportes en la cooperativa por valor de $26.142 con un porcentaje de participación de 2.94%.

1. **El capital social:** Al cierre del ejercicio 2020 hay 560 asociados hábiles y 642 inactivos para un total 1.202 asociados. El valor del aporte mínimo por cada asociado en el 2020 es $325 valor que está reglamentado en los estatutos y cada año incrementa de acuerdo al porcentaje del salario mínimo legal vigente por el 37%, los aportes sociales se incrementaron en un 12% equivalente a $88.281. El incremento de los aportes sociales está representado por un valor total de $96.237; por descuentos en ventas de café y por el ingreso de 34 asociados nuevos y la disminución por retiros y fallecidos fue de $7.956 que corresponde a 13 asociados.

2. **Reserva Protección de Aportes:** De acuerdo con la ley 79/1988, la cual reglamenta la distribución de excedentes de las Cooperativas, indica que como mínimo el 20% de los excedentes netos de cada ejercicio debe apropiarse como reserva para protección de aportes. La reserva para protección de aportes no es distribuible antes de la liquidación de la Cooperativa, pero puede utilizarse para absorber pérdidas netas; sin embargo, cuando es utilizada para compensar pérdidas en los años siguientes que se presente excedente debe restablecerse por el valor del

monto utilizado antes de la distribución obligatoria, este año su incremento fue por $1.082 un 0.3%.

Otras Reservas: El incremento de $9.618 es de los excedentes por ventas a terceros, que se deben llevar al patrimonio y no son repartibles.

3. **Fondo de Destinación específica:** Está representada por los Fondos Sociales capitalizados de acuerdo a la Destinación de la Asamblea sobre los remanentes de los excedentes, este año se adecuo y mejoro la bodega para el proyecto de la planta de Tostion para la venta de café molido por valor de $12.120, del cual este recurso estaba destinado para el archivo de la oficina. Se reclasifico del Fondo Para amortización de aportes al capital social de acuerdo al retiro de asociados $7.944.

4. **Superávit:** El Superávit lo conforma los auxilios y donaciones recibidas por la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia, como el edificio y el equipo de Laboratorio de Calidades de Café por valor de $114.966 y $37.919 por donación de la Federación de Cafeteros al Laboratorio de Calidades.

5. **Resultado del Ejercicio:** El resultado del ejercicio arrojó para el año 2020 excedente por valor $50.767, el cual aumento comparado con el año 2019 en $35.740 en un 237.80%.

15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El saldo a diciembre 31 es:

	2020	2019	Variación	%
Ingresos netos Operacionales	**30,819,223**	**22,527,613**	**8,291,610**	**37%**
Ingresos por Café pergamino	**27,234,028**	**19,852,743**	**7,381,286**	**37%**
Ingresos Venta Café L.Financiamiento	26,575,565	19,333,426	7,242,139	37%
Ingresos Venta Café R.Propios	187,023	129,489	57,533	44%
Incentivos café FNC	227,710	209,462	18,249	9%
Otros Ingresos Sección Café(Pasilla-Laboratorio)	243,730	180,365	63,365	35%
Ingresos por Provisión Agricola	**3,506,225**	**2,601,753**	**904,471**	**35%**
Fertilizantes	2,640,239	2,057,013	583,227	28%
Otros Productos Almacenes	865,986	544,741	321,245	59%
Otros Ingresos por Servicios	**78,970**	**73,117**	**5,852**	**8%**
Servicio de Transporte	73,409	66,224	7,185	11%
Servicio Taller agricola y otros	5,561	6,893	-1,332	-19%

Las ventas de café pergamino corresponden a la comercialización de café pergamino por Línea de financiamiento y recursos propios. Se comercializaron 2.870.986kilos durante el año 2020 el 95%, se vendió a la Federación Nacional de Cafeteros, y un 5% ventas a particulares.

El ingreso de provisión agrícola corresponde sobre todo a ventas de fertilizantes con una participación de los ingresos operacionales de 9% por valor de $2.640.239, sobre todo por ventas en los programas a caficultores de la Federación nacional de cafeteros, y otros productos como la maquinaria agrícola entre otros con un 3% por valor de $865.986.

Los otros ingresos en la sección de café como la venta de pasilla por venta a particulares por $188.235 y otros servicios del laboratorio y venta de café molido por valor de $55.495.

La cooperativa tiene camión propio para el servicio de transporte, sobre todo opera para la logística de la entrega de café de las diferentes agencias, se presta este servicio a los agentes y así mismo se factura de acuerdo al contrato de comercialización; el ingreso por servicio de taller son tarifas bajas que aplican para los asociados de la cooperativa.

16. COSTO DE VENTAS Y OPERACIÓN

El saldo a diciembre 31

	2020	2019	Variación	%
Menos: Costo de Ventas y Operación	**30,030,931**	**22,042,755**	**7,988,176**	**36%**
Costo de Ventas	**29,120,317**	**21,243,338**	**7,876,979**	**37%**
Costo de Venta Café pergamino	**25,897,777**	**18,783,628**	**7,114,149**	**37.9%**
Costo Venta Café L.Financiamiento	25,133,485	18,211,389	6,922,097	38%
Costo Venta Café R.Propios	187,183	134,492	52,691	39%
Reintegro de Costos y Gastos Agentes	400,342	293,909	106,433	36%
Otros Costos Sección Café (Pasilla-Laboratorio)	176,766	143,838	176,766	123%
Costo de Venta Provisión Agricola	**3,140,589**	**2,367,136**	**773,453**	**33%**
Fertilizantes	2,424,149	1,916,080	508,068	27%
Costos Otros Productos Agricolas	716,441	451,056	265,385	59%
Otros Costos por Servicios	**43,126**	**44,352**	**-1,225**	**-3%**
Servicio de Transporte	42,655	43,955	-1,300	-3%
Servicio Taller agricola y otros	471	396	75	19%
Costo de Transporte	**38,825**	**48,223**	**-9,398**	**-19%**
Café	9,852	23,418	-13,566	-58%
Fertilizantes	27,612	22,015	5,597	25%
Otros Productos	1,361	2,790	-1,429	-51%
Beneficios a empleados	**206,511**	**193,927**	**12,584**	**6%**
Otros Costos	**281,788**	**288,887**	**-7,099**	**-2%**
Honorarios		300	-300	-100%
Impuestos	64,461	47,749	16,712	35%
Arrendamientos	72,429	80,831	-8,402	-10%
Seguros	34,244	26,310	7,934	30%
Mantenimiento y Reparaciones	11,571	9,099	2,472	27%
Reparaciones Locativas		27,061	-27,061	-100%
Aseo y elementos	4,459	971	3,489	359%
Cafeteria	1,097	2,403	-1,306	-54%
Servicios Publicos	27,677	25,417	2,260	9%
Correo	685	1,046	-361	-35%
Transporte, fletes y acarreos	1,416	4,303	-2,886	-67%
Papeleria y utiles de oficina	2,112	4,009	-1,897	-47%
Publicidad y propaganda Servicio	1,322	2,015	-694	-34%
Publicidad y propaganda Compras	21,708	8,514	13,195	155%
Gastos Legales	2,591	733	1,858	253%
Gastos de Representacion		1,527	-1,527	-100%
Gastos de Viajes	387	38,542	-38,155	-99%
Servicios Temporales		3,729	-3,729	-100%
Vigilancia privada	13,202	864	12,338	1428%
Suscripciones y publicaciones	2,250		2,250	100%
Adecuacion e instalacion	5,321	34	5,286	15343%
Asistencia Tecnica	1,000		1,000	100%
Procesamiento electronico de datos	1,600		1,600	100%
Otros (Almacenaje,otros)	12,256	3,430	8,826	257%
Depreciación Norma Local	**10,976**	**4,208**	**6,769**	**161%**
Depreciaciones NCIF	**12,755**	**13,242**	**-487**	**-4%**
Amortizaciones y Agotamiento	**1,667**	**1,608**	**59**	**4%**
Diversos	**396,918**	**297,546**	**99,372**	**33%**
Comisiones Café	364,358	273,380	90,977	33%
Comisiones Ventas Almacenes	6,816	4,530	2,286	50%
Combustibles y lubricantes	405	2,569	-2,164	-84%
Taxis y buses	46	112	-66	-59%
Casino y Restaurante	5,133	6,380	-1,247	-20%
Parqueaderos	103	86	17	19%
Peajes		259	-259	-100%
Viaticos Empleados	2,322	3,039	-717	-24%
Otros Gastos Diversos	17,736	7,191	10,545	147%
EXCEDENTE/PERDIDA BRUTA	**788,291**	**484,858**	**303,433**	**63%**

17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El saldo a diciembre 31 es:

	2020	2019	Variación	%
Gastos de Administración	**588,082**	**446,473**	**141,609**	**32%**
Beneficios a empleados	**157,933**	**152,769**	**5,164**	**3%**
Gastos Generales	**131,323**	**160,112**	**-28,788**	**-18%**
Honorarios	79,704	79,632	72	0.1%
Impuestos	17,965	20,191	-2,226	-11%
Seguros	630	1,210	-580	-48%
Mantenimiento y Reparaciones	75		75	100%
Reparaciones Locativas		4	-4	-100%
Aseo y elementos	896	328	569	173%
Cafeteria	750	701	49	7%
Servicios Publicos	8,537	11,053	-2,516	-23%
Correo	95	224	-129	-57%
Papeleria y utiles de oficina	1,207	5,423	-4,217	-78%
Publicidad y Propaganda	47		47	100%
Contribuciones y afiliaciones	1,879	1,727	153	9%
Gastos de Asamblea	3,726	5,259	-1,533	-29%
Gastos de Directivos	6,123	16,149	-10,026	-62%
Gastos Legales	201	4,923	-4,722	-96%
Gastos de Representacion	1,195	2,456	-1,261	-51%
Gastos de Viajes	1,230	2,193	-963	-44%
Vigilancia privada	1,540	1,485	55	4%
Sistematizacion	2,516	5,017	-2,501	-50%
Suscripciones y publicaciones		540	-540	-100%
Procesamiento Electronico	200		200	100%
Otros	2,807	1,596	1,211	76%
Deterioro	**273,470**	**107,465**	**166,004**	**154%**
Inventario Bienes no Trasnformados por la Entidad		607	-607	-100%
Deudores x Venta de Bienes	6,367	6,566	-198	-3%
Intereses Deudores por venta de Bienes	1,652	89	1,563	1764%
Deudores x Venta de Servicios	3,556	3,544	12	0%
Deterioro de Anticipos	610		610	100%
Deudores Patronales y Empresariales	3,834	959	2,875	300%
Responsabilidades Pendientes	112,735	43,511	69,223	159%
Otras Cuentas por Cobrar	9,155	3,990	5,166	129%
Activos No Corrientes Mantenidos para la venta	135,562	48,200	87,362	181%
Amortizacion y Agotamiento	**2,232**	**2,232**		**0%**
Programas y aplicaciones Informaticas	2,232	2,232		0%
Depreciacion Propiedad, planta y Equipo	**23,124**	**23,895**	**-771**	**-3%**
Edificaciones	7,657	7,653	4	0%
Muebles y Equipo de Oficina	5,976	4,925	1,051	21%
Equipo de Computo y Comunicación	5,271	7,300	-2,028	-28%
Bienes de Fondos Sociales	3,798	3,596	202	6%
Enseres y Accesorios (Elementos Didacticos)	422	422		0%

18. OTROS INGRESOS

El saldo a diciembre 31 es:

	2020	2019	Variación	%
Otros Ingresos Operativos	**43,880**	**46,189**	**-2,309**	**-5%**
Ingresos x utili en vta de inversiones y otros activos				**0%**
Propiedad, planta y Equipo				0%
Otros activos				0%
Ingresos por Valoracion Inversiones				**0%**
Instrumentos Equivalente a Efectivo				0%
Otros Ingresos	**6,275**	**10,715**	**-4,439**	**-41%**
Dividendos, participaciones y retornos	4,995	8,727	-3,732	-43%
Comisiones y Honorarios	1,280	1,988	-708	-36%
Recuperaciones de Deterioro	**12,652**	**18,158**	**-5,506**	**-30%**
Recuperacion Vlr Neto Realizable	607	2,939	-2,332	-79%
De Deterioro General	5,575	12,788	-7,214	-56%
Recuperacion de Convenios por Cobrar	41		41	100%
Recuperacion Deudores por Vta de Bienes	2,336	98	2,238	2284%
De Intereses Deudores por Vta de Bienes	89		89	100%
De Anticipos de Impuestos(Prov y Dscto Trib ICA)	2,755	1,930	825	43%
De Responsabilidades pendientes	334		334	100%
De Deudoras Patronales y Empresas	916	402	514	128%
Administrativos y sociales	**1,061**	**1,752**	**-691**	**-39%**
Cuotas de Admision o Afiliaciones	1,055	1,746	-691	-40%
Otros (Aprovecha, ajuste peso)	7	7		-3%
Administrativos y sociales	**12,550**		**12,550**	**100%**
Valorizacion de Propiedad de Inversion (a valor razona	12,550		12,550	100%
Servicios diferentes al objeto social	**9,030**	**13,017**	**-3,988**	**-31%**
De arrendamientos	8,805	12,528	-3,723	-30%
Aprovechamientos	105	17	88	517%
Utiles, papeleria y fotocopias	119	472	-353	-75%
Indemnizaciones	**195**	**23**	**172**	**736%**
Por perdida de Mercancia				0%
Por incapacidades	195	23	172	736%
Ingresos por Donaciones	**2,117**	**2,523**	**-406**	**-16%**
Donaciones	2,117	2,523	-406	-16%

19. OTROS GASTOS

El saldo a diciembre 31 es:

	2020	2019	Variación	%
Otros Gastos Operativos	**20,262**	**34,368**	**-14,106**	**-41%**
Perdida en venta de Activos	**3,248**	**10,926**	**-7,678**	**-70%**
Propiedad, planta y Equipo		39	-39	-100%
Otras-Retiro por siniestros, baja de Inventarios, Ajustes	440	9,058	-8,619	-95%
Contribucion Servicios Donacion MO taller Usaid	2,808	1,397	1,411	101%
Otras perdidas en ventas de Bienes y servicios		432	-432	-100%
Gastos Varios	**17,015**	**23,442**	**-6,428**	**-27%**
Por incumplimiento de contratos (procesos Juridicos)		11,000	-11,000	-100%
Auxilios y Donaciones	11,858	3,862	7,996	207%
Impuestos Asumidos	44	40	5	12%
Iva mayor valor otros gastos	247		247	100%
Otros (Otros -iva-Premios-varios)	4,865	8,541	-3,676	-43%
Resultado Administrativo	**564,464**	**434,651**	**129,813**	**30%**
RESULTADO OPERACIONAL	**223,827**	**50,207**	**173,620**	**346%**

20. FINANCIEROS

El saldo a diciembre 31 es:

	2020	2019	Variación	%
Ingresos Financieros	**29,099**	**66,186**	**-37,087**	**-56%**
Intereses	**29,099**	**66,186**	**-37,087**	**-56%**
Intereses Asociados	304	3,659	-3,356	-92%
Intereses Agencias	25,338	51,240	-25,902	-51%
Intereses Empleados	2,639	3,924	-1,285	-33%
Intereses por Deudores x vta de Bienes	775	7,251	-6,476	-89%
Intereses por Deudores x vta de Servicios	43	112	-69	-62%
Gastos Financieros	**202,159**	**101,365**	**100,794**	**99%**
Gastos Bancarios	9,318	12,172	-2,854	-23%
Intereses	26,521	10,439	16,082	154%
Comisiones	30,269	21,101	9,167	43%
Intereses de mora	26	3	22	654%
4 x mil	129,526	53,366	76,160	143%
Iva mayor valor Financieros	6,499	4,283	2,216	100%
RESULTADO FINANCIERO	**-173,060**	**-35,179**	**-137,881**	**392%**
EXCEDENTE DEL AÑO	**50,767**	**15,028**	**35,740**	**238%**

21. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO EN QUE SE INFORMA

De acuerdo a la norma de eventos posteriores después del periodo del cierre en que se informa sobre los Estados Financieros, no ha ocurrido hechos posteriores que requieran ser informados o reconocidos dentro de los Estados Financieros como multas, sanciones o litigios en contra de la cooperativa.

Sin embargo, existe un riesgo de pérdida operacional en la venta de café a futuro por el incumplimiento en las entregas de café de parte de algunos caficultores, que no solo ha tocado a nuestra cooperativa, sino que el problema se extiende a nivel nacional y se prevee que la perdida este contemplada para la entidad por el valor de $114.000 para el año 2021, si los caficultores no cumplen. Aunque no es un hecho ocurrido o previsto después de la fecha de cierre, estos contratos se llevan en cuentas de orden fuera del Estado de Resultado Integral. (Ver Nota No.24 Revelación de riesgos)

22. INFORMACION A REVELAR CON PARTES RELACIONADAS

(NIC 24) está contenida en los párrafos 1 a 29 y en el Apéndice, donde se debe relacionar los valores totales de transacciones realizadas durante el año 2020 con miembros del Consejo de administración, junta de vigilancia, y Gerente, también se debe relacionar los clientes en la comercialización de café, y proveedores de fertilizantes porque la cooperativa tiene relación como accionista de Agro insumos del café.

						CONTRATO FUTURO	COMPRAS DE CAFE Y OTROS PTOS				
PARTE RELACIONADA	SALARIOS	APORTES SOCIALES/ACCIONES COOPERATIVA	No. CREDITOS	CREDITOS OTORGADOS	CREDITO VIGENTE	KILOS PENDIENTES X ENTREGAR	KILOS CAFÉ	VALOR	GASTOS	VENTA PRODUCTOS CAFÉ, SERVICIOS Y OTROS INGRESOS	PASIVOS OBLIGACIÓN FINANCIERAS Y OTROS
Consejo de Administración		18,288	4	4,561	1,739	520	23,664	202,184		65,216	
Junta de Vigilancia		6,563				350	7,986	69,278		5,457	
Directivos(Gerente)	5,315	2,989	2	11,292	5,792		4,955	38,716	6,548	3,964	
Clientes-Acreedores (FNC)		26,741						1,520	63,329	26,840,212	622,378
Proveedores (Agroinsumos del Café sa)		151,642						55,929			8,044
TOTAL	5,315	206,224	6	15,852	7,532	870	36,605	367,628	69,877	26,914,850	630,421

23. HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

La NIC 1.25, y la NIIF Pymes 3.8, establecen que una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar su actividad.

Otro tema que trata el concepto, está relacionado con la responsabilidad del revisor fiscal es obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada sobre la idoneidad del uso por parte de la administración de la base contable de empresa en funcionamiento en la preparación de los estados financieros (Ver NIA 570 y la Orientación Técnica CTCP 18)

La entidad tendrá en cuenta toda la información de que disponga sobre el futuro, y que debe abarcar por lo menos los próximos doce meses a partir del periodo sobre el que se informa (NIC 1.26), el análisis podrá incluir lo siguiente:

Rentabilidad actual y esperada: Cafinorte genero excedentes por valor de $50.768 un 238% comparado con el año 2019, se espera mejorar la rentabilidad para el año 2021 incrementado el volumen de compras de café generando atravez de los proyectos que se ejecutan con La Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, Usaid generando así fortalecimiento en el área comercial de la organización con los caficultores.

Programación el pago de la deuda: La fuente más importante de financiación es el contrato de comercialización que existe entre la cooperativa y el FNC, garantiza un flujo permanente de efectivo que permite cubrir sus obligaciones en corto plazo en la actividad económica del café, también están los diferentes proveedores sobre todo de fertilizantes; que como aliado estratégico la cooperativa tiene acciones en Agroinsumos del café y otros proveedores de otros productos dando máximo 90 días de recaudo para la venta de los inventarios.

De acuerdo a lo anterior la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante sus operaciones, si existiera esa necesidad los Estados Financieros se tendrian que preparar sobre una base diferente, del cual deberia revelarse.

Pese a los impactos que el coronavirus ha causado en la cotidianidad económica del país, el café ha sido el motor de la economía, y gracias a nuestros fieles (agentes de compra), que a pesar de las restricciones de movilidad por la pandemia atendieron a

los caficultores buscando el café en diferentes veredas asumiendo diferentes riesgos como el transporte del efectivo ya que en las zonas es difícil el acceso a la conectividad virtual para el pago con tarjeta cafetera o cheque, además las personas preferían no movilizarse porque estaba prohibido y porque además necesitaban pagar sus obligaciones con efectivo, se asumieron costos y gastos adicionales como el combustible, personal, entre otros, pero el más importante el riesgo que corrían al contagiarse buscando comprar café para la cooperativa, con este gran esfuerzo la cooperativa logro comprar casi el mismo volumen de café que el año anterior, y los almacenes de provision agrícola también lograron mantenerse a pesar de las medidas, por lo tanto la cooperativa genero un flujo de efectivo por las operaciones de $ 360.929, así la entidad proyecta mantenerse en el mercado para garantizar la compra de café pergamino tanto a sus asociados como a particulares, además de poder atender las necesidades agropecuarias con las ventas de los almacenes en los diferentes municipios y a su vez otorgar inversión social a sus asociados incentivando a los caficultores a que le vendan café a la cooperativa.

Gracias a la forma empresarial entre el gremio cafetero representada en la Federación Nacional de Cafeteros, las cooperativas han tenido sostenibilidad en el tiempo, garantizan el flujo de efectivo por medio del fondo nacional del café ya que las entregas o ventas de café son pagadas de inmediato atravez de anticipos para compra de café para garantizar el pago de contado al caficultor.

24. REVELACION DE RIESGOS

La Cooperativa está expuesta a muchos riesgos financieros: De crédito, liquidez, reputación y operativo.

Riesgo Crediticio: Este riesgo es constante, porque se puede incurrir en perdidas y se disminuye el valor de los activos, debido a que algunos asociados no cumplen con el pago de la Deuda por venta de Bienes y servicios y créditos para anticipos de cosecha, la administración para minimizar el riesgo, cumple con el manual de políticas dando un tope de crédito hasta 2 veces el valor de los aportes, plazos de pago que máximo es 180 días y además se tiene en cuenta las ventas de café.

Riesgo de Liquidez: En el giro normal del negocio, sobre todo en la venta de café la cooperativa genera liquidez garantizando el cumplimiento en el pago de sus obligaciones y su objeto social.

Sin embargo, uno de los mayores riesgos de liquidez son los anticipos que se entregan a los agentes de compras de café quienes tienen un contrato de comercialización con la cooperativa y lo respalda una garantía atravez de hipotecas de propiedad raíz; que se hacen efectivos cuando la parte incumple en la entrega de café a la cooperativa, en el momento existen procesos jurídicos vigentes que no han permitido recuperar los dineros que se dieron a estas personas e incumplieron el contrato de comercialización, esta deuda se encuentra contabilizada en responsabilidades pendientes según Nota No.6 de Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar el valor de la Responsabilidad es de $428.425 y se lleva control en cuentas de orden Nota No.25, y existen Bienes recibidos en pago en espera de lograr su enajenación para recuperar liquidez por valor de $425.000 según Nota No.8 Activos no corrientes mantenidos para la venta.

A diciembre 31 de 2020, la cooperativa debe entregar café a futuro al FNC, por 73.371kilos la venta aproximada de acuerdo a las fijaciones seria $531.206, pero existen caficultores que no cumplieron a la cooperativa con 104.802kilos que el promedio de venta aproximado seria $754.574, por lo tanto, de acuerdo al precio promedio entre el mes de enero y febrero que es $8.800 por kilo la cooperativa estaría perdiendo alrededor de $114.000 de pesos para el año 2021, es decir $1.553 pesos por kilo.

Riesgo de Reputación: Aunque la cooperativa tiene buena reputación con sus clientes asociados y no asociados, se está trabajando en la parte educativa en cuanto a la venta de café y los beneficios que trae asociarse con la empresa ya que existe mucha desinformación y competencia desleal, que desacreditan todos los beneficios de la cooperativa a sus caficultores; por lo tanto en este momento se está trabajando junto con Usaid, en el fortalecimiento, credibilidad y confianza hacia la cooperativa gracias al proyecto COL-PAC-0258-FAA.

Riesgo Operativo: Si existe riesgo en los puntos anteriores es muy factible que también existan fallas operativas, razón por la cual los administrativos deben evaluar y tomar decisiones correctivas para minimizar el riesgo.

25. CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL

DEUDORAS CONTIGENTES

(1)BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA	$600.000

El edificio de Cafinorte sede principal en el municipio de Santander de Quilichao, esta propiedad está en Garantía a la Federación Nacional de Cafeteros ya que es el respaldo del contrato de comercialización entre las partes por la comercialización de café pergamino por línea de financiamiento la hipoteca esta por $600.000, y el cupo del aval por anticipos en tiempo de cosecha es por $6.000.000.

DEUDORAS DE CONTROL

(1) ACTIVOS CASTIGADOS (ejercicios anteriores)	$142.827
Inventarios:	$11.832
Cartera por venta de Bienes y Servicios:	$26.890
Otras Cuentas x Cobrar:	$98.105
Otros Activos:	$ 6.000
(2) ACTIVOS TOTALMENTE, DEPRECIADOS, AMORTIZADOS O AGOTADOS (ejercicios anteriores)	$65.021
Muebles y Equipos de Oficina:	$30.993
Equipo de Cómputo y Comunicación:	$29.505
Maquinaria y Equipo:	$ 1.562
Laboratorio y Elementos Didácticos:	$ 2.322
Envases y empaques:	$ 639

OTRAS CUENTAS DEUDORES DE CONTROL (DB)

(1) LITIGIOS Y/O DEMANDAS	$493.069

Demanda Interpuesta a la Señora Flor Ángela Muñoz, Agencia Suarez, en el mes de febrero 23 2017, por valor de $117.720

La señora Flor Ángela Muñoz, quien se desempeñó como agente de compras en el municipio de Suarez; a la fecha tiene una demanda civil con acción real en embargo

de bien inmueble, caso que lleva el Juzgado Tercero Civil del Circuito de Popayán, bajo anotación N°008 de la Oficina de Instrumentos y Registros Públicos de Popayán, se procede con la medida cautelar 0429 que corresponde a un embargo ejecutivo, en noviembre de 2018 el Juez falló a nombre de la Cooperativa Cafinorte, el abogado de la señora Flor Ángela Muñoz afirmo que el fallo será apelado. La casa entregada en Garantía hasta la fecha no ha sido posible realizar un avaluó comercial. El 18 de noviembre del 2019 el abogado envía comunicación escrita al despacho Judicial para que se designe a la inspeccion de policia encargada del secuestro y avaluó del bien. El inspector encargado de la diligencia notifica que este acto se llevará a cabo el día 26 de marzo del 2020 a las 10 am, posteriormente se hará la solicitud de remate. Teniendo en cuenta la contingencia por el Covid 19 estos procesos están a la espera que se reasigne nuevamente fecha.

Demanda interpuesta a la Señora Aracely Barrera Martínez, Agencia Santander 2, el 10 de septiembre de 2018, por valor de $293.730

Hay una demanda ejecutiva radicada ante los Jueces civiles del circuito de la localidad, correspondiendo por reparto al señor Juez Primero Civil del Circuito. Fue presentada la liquidación del crédito por parte del suscrito apoderado e igualmente se aportó el avaluó comercial de los bienes embargados para proceder a su remate. Según Acta de Audiencia Pública Inicial y de Instrucción y Juzgamiento del 24 de septiembre del 2019 el juez resuelve continuar adelante con la ejecución de conformidad con lo señalado en el mandamiento de pago, practicar la liquidación del crédito que se cobra, decretar el avaluó y remate de los bienes embargados previo su secuestro para que con su producto se pague al demandante del crédito. Se encuentra pendiente que el despacho ordene el secuestre de los inmuebles para que sea procedente el remate de los bienes.

El señor Carlos Aquite Ospina, exagente de compras en el municipio de Suarez, se inició un proceso ejecutivo mixto de menor cuantía por valor de **$81.919**, el 22 de noviembre del 2019 se registró ante la Oficina de Instrumentos Públicos de Santander de Quilichao la anotación de embargo según oficio N ° 0692 del 24 de septiembre del 2019 emitido por el Juzgado Promiscuo Municipal de Suarez. A la fecha se encuentra pendiente la fijación de la audiencia pertinente para evacuar los testimonios y las pruebas solicitadas por las partes, y que el despacho ordene el secuestro de los inmuebles. Teniendo en cuenta que el señor Carlos Arturo Aquite falleció se procede a notificar a los herederos sobre la hipoteca bajo la figura de sucesión procesal.

(2) BIENES Y VALORES EN ADMINISTRACIÓN: $85.887

Control Recursos Fondo de Educación Formal Icetex: El Icetex termina con un saldo de $32.407 a diciembre 31 de 2020. A la fecha hay 5 Estudiantes por terminar la programación de las carreras que va del 2021 al 2023 por $14.400 quedando disponible $18.007 para nueva convocatoria.

De acuerdo al convenio 394/2006 según informe de actividades del Fondo educativo cafetero del Icetex vigencia 2019, del convenio 394 de 2006 enviado a través de la división de cooperativas por correo el 21 de diciembre de 2020, en donde informan los rendimientos que ha generado el fondo educativo por rendimientos financieros; por lo tanto la cooperativa tiene a favor por este concepto $54.664 en total tendría disponible para este año en una nueva convocatoria, contando con el saldo de recursos de los jóvenes que no siguieron por diferentes razones el valor total de **$72.672**.

Control Recursos Programación total Carrera por Estudiante del Icetex: $53.479 Este valor es el control de los saldos que quedaron por ejecutar a diciembre 31 del 2020 por estudiante, según la programación de la carrera completa por estudiante, sin embargo, aún está el saldo de las personas que por diferentes motivos no completaron sus estudios y no siguieron con el programa educativo, pero el registro queda por control en las cuentas de orden.

(3) BIENES ADQUIRIDOS POR RECIBIR: $754.574

CAFÉ A FUTURO

Desde el año 2019 los caficultores que se encuentran en el programa practice firmaron contratos a futuro por 228.548kilos de los cuales solo entregaron 124.132kilos y no cumplieron con 104.802kilos que equivale a $754.574, perjudicando los compromisos que tiene la cooperativa con Almacafe por 73.371kilos aproximadamente las fijaciones están por un valor promedio de $531.206.

Sin embargo, no solo pasa con la cooperativa sino con otras a nivel nacional, lo que está sucediendo es que en el año 2019 el costo de la arroba estaba oscilando entre $90.000 y $95.000 y este año tuvimos precios por encima de los $110.000, es una diferencia grande, pero cuando los cafeteros ofertaron el año pasado era porque estaban superando los precios del costo de producción que cada uno tiene en sus

fincas, sin embargo el caficultor no quiere vender porque los precios están más altos de lo que ellos firmaron, aunque hay muchos que no son conscientes de los riesgos que implica no entregar lo que pactaron, el mayor riesgo son para las cooperativas arriesgando su patrimonio, una de las causas por la que el precio subió fue por la pandemia a nivel mundial ocasionando que productos como el café tuvieran mayor oferta de consumo, así mismo agentes de compra de las diferentes agencias les ha tocado cubrir estas negociaciones con otros cafés comprados implicando perdida para ellos y para la cooperativa, con tal de cubrir y cumplir los contratos a la Federación nacional de cafeteros, de acuerdo a los compromisos internacionales.

ACREEDORAS CONTINGENTES

(1) Bienes y Valores Recibidos en Garantía: $1.176.978

De acuerdo al modelo de comercialización con el que ha trabajado la cooperativa que es atravez de contrato comercial con los agentes de compra, quienes son las personas encargadas de comprar y acopiar el café en las bodegas de cada municipio, su remuneración son pagos por concepto de comisiones donde la cooperativa transfiere gastos como el transporte y personal propio que van incluidos en el pago de las comisiones más la utilidad adicional que puedan generar según las condiciones y calidad de café que ellos entreguen directamente en las instalaciones de Almacafe, los demás costos y gastos los asume la cooperativa.

Trabajan con anticipos de dinero que se trasladan a cada cuenta que maneja la cooperativa como titular para comprar café y el volumen de estos dineros en tiempos de cosecha es alto; por lo tanto, se les pide una garantía de propiedad raíz.

A continuación, relacionamos las garantías que existen por cada agencia de compra al cierre de diciembre 31 de 2020 así:

	AVALUO AGENCIAS DE COMPRA AÑO 2020						AGENCIAS CIERRE FIN DE AÑO A DICIEMBRE 31 DE 2020		
No.	AGENCIA	N° ESCRITURA	VALOR AVALUO PROPIEDAD RAIZ	TIPO PROPIEDAD	FECHA RENOVACION	FECHA DE VIGENCIA	TOTAL CXC DICIEMBRE 2020	DIFERENCIA GARANTIA VS CXC	VARIACION %
1	SANTANDER 1	ESCR 226 MI 132 9760	200,000	CASA	03/05/2019	02/25/2021	260,847	-60,847	-30%
2	SANTANDER 2	ESCR 226 MI 132 62 373	27,625	LOTE DE TERRENO URBANO	12/27/2018	12/16/2020	40,576	-12,951	-47%
3	CORINTO	ESCR 667 MI 124 27939 ESCR 103 MI 124 24964	144,407	LOTE-CASA	12/27/2018	12/16/2020	568,132	-423,725	-293%
4	CAJOTO	ESCR 385 MI 132 38968	298,863	LOTE TERRENO URBANO CON APARTAMENTO	03/05/2019	02/25/2021	10,804	288,059	96%
5	SUAREZ	ESCR 574 MI 120 17227	88,890	LOTE DE TERRENO Y CASA	03/11/2019	02/25/2021	12,572	76,318	86%
6	SUAREZ	ESCR 574 MI 120 17227	0	Es empleada de la Cooperativa Cafinorte			10,701	-10,701	0%
7	MONDOMO	ESCR 1560 MI 132 56997	63,360	APARTAMENTO	05/07/2019	04/26/2021	38,828	24,532	39%
8	TORIBIO	ESCR 1243 857 MI 120 22070		No tiene garantia hipotecaria , solo el saldo de las CXP			-3,083	3,083	
9	MIRANDA	ESCR 409 MI 132 23676	100,000	LOTE DE TERRENO RURAL	03/05/2019	02/25/2021	67,541	32,459	32%
10	TACUEYO	ESCR 246 MI 124 5210	260,000	CASA	06/04/2019	05/24/2021	42,960	206,124	82%
11	BUENOS AIRES	0	0	No tiene Garantia, trabaja con Recursos Propos, cuando trae el café la Cooperativa reintegra los recursos al agente			11	-11	0%
12	JAMBALO 1			No tiene establecido Garantia, solo trabaja en temporada de Cosecha, los recursos se giran a medida que traiga el café			1,182	-1,182	0%
13	JAMBALO 2	ESCR 2030 MI 132 58668	3,833	LOTE TERRENO URBANO			4,749	-916	-24%
TOTAL			1,176,978				1,055,820	120,242	

(2) Otras Responsabilidades contingentes: **$531.188**

Corresponde a los contratos a futuro de los caficultores que aún no han entregado sus compromisos con la Federación, sin embargo, se debe llevar control de este compromiso porque la cooperativa debe cumplir con estas entregas.

ACREEDORAS DE CONTROL

(1) Mercancías Recibidas en consignación: **$4.273**

Mercancías en consignación se encuentra en el Almacén Agropecuario de Santander por valor de $4.273

(2) Bienes y Valores Recibidos de Terceros en Comodato: $139.400

Entrega de Equipo y Dotación de un Laboratorio para análisis físico y sensorial de Café por valor de $133.530, quien lo entrega Consolidación Territorial oficialmente a través de N.161 Proyecto ID 933 a la Alcaldía Municipal de Santander de Quilichao, a través de la Federacion Nacional de Cafeteros, pero quien lo recibe físicamente es la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca, por eso no se ingresó contablemente porque el Contrato de Comodato es directamente con la Alcaldía, sin embargo se registró en cuentas de Orden para su control.

INDICADORES FINANCIEROS	2020	2019	Valor	%
Capital de trabajo	764.089	611.553	152.536	25%
Razón corriente	1.46122	1.37139	0.0898	7%
Nivel de endeudamiento total	37%	38%	-0.0099	-3%
Nivel de endeudamiento sin línea de financiamiento	27%	25%	0.0193	8%
Cobertura de activos no corrientes con patrimonio	1.36681	1.29108	0.0757	6%
Margen Bruto	6.0%	6.2%	-0.001	-3%
Margen Operacional	0.1%	0.0%	0.001	-553%
Margen Neto	0.2%	0.1%	0.001	147%
Rendimiento del patrimonio ROE	1.8%	0.6%	0.012	222%
Rendimiento del activo ROA	1.1%	0.3%	0.007	227%
Ebitda	0.92%	0.59%	0.0033	55%
Indice de cartera vencida	479.08%	313.35%	1.6573	53%
Relación Patrimonio Aportes	3.2048	3.4242	-0.2193	-6%

Cafinorte

Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca
NIT: 800.185.901-7

Certificación de Estados Financieros Año 2020

Señores:
Asamblea General Ordinaria de Delegados "Cafinorte"

Los suscritos Representante legal y Contador Público de "Cafinorte", Certificamos que se han preparado los siguientes Informes Financieros: Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, comparativos a diciembre 31 de 2020 y 2019, tomados fielmente de los libros de contabilidad.

Que se ha verificado las siguientes afirmaciones contenidas en los Estados Financieros terminados a diciembre 31 2020 y 2019:

Existencia: Que los activos y pasivos de la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca, existen a la fecha del corte y las transacciones registradas en los libros se han realizado durante el año.

Integridad: Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

Derechos y obligaciones: Los activos de la entidad representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, a cargo de la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca, a la fecha de cierre 31 de diciembre de 2020.

Valuación: Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

Presentación y revelación: Los hechos económicos han sido registrados correctamente clasificados, descritos y revelados.

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 han sido presentados y aprobados por el Consejo de Administración y Representante legal para ser puestos a consideración de la Asamblea General de Delegados el próximo 24 de marzo de 2021.

HECTOR VELASCO GUZMAN
Representante Legal
Nit: 800.185.901-7

CLAUDIA MARÍA CAMPO VELASCO
Contadora Pública
T.P. No.137380-T