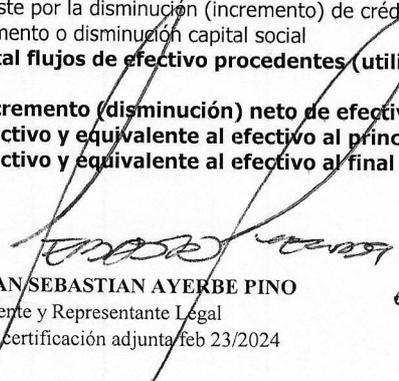
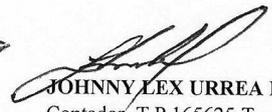
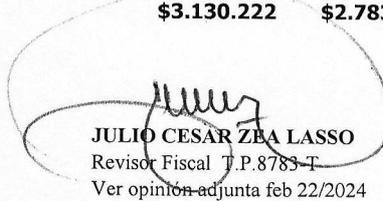


ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2023 - CAFIOCCIDENTE
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
MÉTODO INDIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(en miles de pesos colombianos)

	2.023	2.022
FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACION		
Resultado del ejercicio	\$267.706	\$561.836
Ajustes para conciliar la ganancia		
Depreciación	228.366	167.989
Deterioro Créditos de consumo	61.248	22.265
Deterioro Vta de Bienes	48.632	106.101
Deterioro de inventarios	225.448	0
Deterioro otras cuentas por cobrar	7.350	3.222
Perdida en venta de activos fijos	0	0
Amortización de Marcas	2.400	2.400
Dividendos y participaciones	-26.436	-34.087
Reconocimiento Activos Intangibles	0	0
Utilidad en venta Prop. Planta y Equipo	0	-65.500
Ingresos por donaciones de activos	0	-156.976
Efectivo y/o equivalente por resultado	814.713	607.250
Flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de operación		
Ajuste por la disminución (incremento) de inventarios	2.376.738	-3.042.604
Ajuste por la disminución (incremento) de cartera de créditos	-212.520	-15.334
Ajuste por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar	269.172	157.771
Ajuste por la disminución (incremento) de otros activos	-61.174	32.943
Ajuste por la disminución (incremento) de cuentas por pagar	-1.175.565	1.438.804
Ajuste por la disminución (incremento) de fondos sociales	-46.703	-16.144
Ajuste por la disminución (incremento) beneficios empleados	26.296	28.277
Ajuste por la disminución (incremento) de otros pasivos	-707.456	1.945.161
Ajuste por la disminución (incremento) de provisiones	0	-77.000
Total flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de operación	\$1.283.502	\$1.059.123
Flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de inversión		
Aumento o disminución inversiones permanentes	-9.174	23.926
Aumento o disminución propiedad planta y equipo	-49.707	-105.049
Total flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de inversión	-\$58.881	-\$81.123
Flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de financiación		
Ajuste por la disminución (incremento) de créditos ordinarios	-907.783	-110.644
Aumento o disminución capital social	30.152	197.574
Total flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de financiación	-\$877.631	\$86.930
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalente al efectivo	346.989	1.064.930
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del período	2.783.232,37	1.718.302,35
Efectivo y equivalente al efectivo al final del período	\$3.130.222	\$2.783.232


JOAN SEBASTIAN AYERBE PINO
Gerente y Representante Legal
Ver certificación adjunta feb 23/2024


JOHNNY LEX URREA LOPEZ
Contador- T.P.165625-T


JULIO CESAR ZEA LASSO
Revisor Fiscal T.P.8783-T
Ver opinión adjunta feb 22/2024

ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2023 - CAFIOCCIDENTE
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE
ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(en miles de pesos colombianos)

CONCEPTO	NOTAS	DIC.2023	DIC.2022	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Ingresos de actividades ordinarias		\$ 72.225.302,44	\$ 78.952.552,01	\$ -6.727.249,57	-8,5
Menos: Dev. y Dscptos en Vtas		\$ -1.421.521,35	\$ -442.627,46	\$ -978.893,89	221,2
Total ingresos de actividades ordinarias	N24	\$ 70.803.781,08	\$ 78.509.924,54	\$ -7.706.143,46	-9,8
Menos: Costo de Ventas	N25	\$ 64.563.535,12	\$ 71.187.174,07	\$ -6.623.638,96	-9,3
Ganancia bruta		\$ 6.240.245,97	\$ 7.322.750,47	\$ -1.082.504,50	-14,8
Ingresos venta de bienes y servicios					
Intereses por deudores venta de bienes	N26	\$ 47.029,92	\$ 34.663,13	\$ 12.366,79	35,7
Ingresos cartera de créditos	N27	\$ 126.000,02	\$ 66.899,72	\$ 59.100,30	88,3
Ingresos actividades inmobiliarias	N28	\$ 284.811,96	\$ 218.019,03	\$ 66.792,93	30,6
Ingresos actividades de servicios	N29	\$ 735.988,99	\$ 690.361,30	\$ 45.627,69	6,6
Total Ingresos Operacionales		\$ 1.193.830,89	\$ 1.009.943,19	\$ 183.887,70	18,2
MENOS: GASTOS OPERACIONALES					
Beneficio a empleados					
Generales	N30	\$ 759.357,04	\$ 647.863,57	\$ 111.493,47	17,2
Depreciaciones	N31	\$ 360.312,59	\$ 292.555,86	\$ 67.756,74	23,2
Deterioro otras cuentas por cobrar	N32	\$ 120.305,90	\$ 87.421,18	\$ 32.884,72	37,6
Total Gastos de Administración	N33	\$ 3.695,31	\$ 953,06	\$ 2.742,26	287,7
GASTOS DE VENTAS		\$ 1.243.670,84	\$ 1.028.793,66	\$ 214.877,18	20,9
Beneficio a empleados					
Generales	N30	\$ 2.520.404,77	\$ 2.478.088,49	\$ 42.316,28	1,7
Depreciaciones	N31	\$ 2.916.110,62	\$ 3.819.469,90	\$ -903.359,28	-23,7
Deterioro	N32	\$ 108.059,61	\$ 80.567,95	\$ 27.491,66	34,1
Amortización Marcas y patentes	N33	\$ 338.982,09	\$ 130.634,92	\$ 208.347,18	159,5
Total Gastos de Ventas	N34	\$ 2.400,00	\$ 2.400,00	\$ -	0,0
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		\$ 5.885.957,09	\$ 6.511.161,26	\$ -625.204,17	-9,6
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		\$ 7.129.627,93	\$ 7.539.954,93	\$ -410.326,99	-5,4
MÁS: OTROS INGRESOS					
Utilidad Vta Prop. Planta y Equipo	N35	\$ -	\$ 65.500,00	\$ -65.500,00	-100,0
Otros ingresos intereses de bancos	N36	\$ 116.559,20	\$ 1.279,57	\$ 115.279,63	9.009,2
Otros ingresos comisiones		\$ -	\$ 1.572,48	\$ -1.572,48	-100,0
Otros ingresos dividendos	N37	\$ 35.158,09	\$ 33.847,25	\$ 1.310,84	3,9
Recuperación deterioro	N38	\$ 91.927,03	\$ 117.601,76	\$ -25.674,73	-21,8
Otros Ingresos descuento industria y comerci	N39	\$ 14.470,00	\$ 18.021,00	\$ -3.551,00	-19,7
Servicios diferentes al objeto social	N40	\$ 46.748,97	\$ 39.534,56	\$ 7.214,41	18,2
Recuperaciones de gastos años anteriores	N41	\$ 77.258,80	\$ -	\$ 77.258,80	N.A
Indemnizaciones	N42	\$ -	\$ 93.090,92	\$ -93.090,92	-100,0
Ingresos por donaciones	N43	\$ -	\$ 156.976,00	\$ -156.976,00	-100,0
Total Otros Ingresos		\$ 382.122,08	\$ 527.423,53	\$ -145.301,45	-27,5
MENOS: OTROS GASTOS					
Gastos financieros	N44	\$ 416.040,53	\$ 537.448,49	\$ -121.407,96	-22,6
Perdida en ventas de activos		\$ -	\$ -	\$ -	N.A.
Perdida a valor razonable Fiducia		\$ -	\$ -	\$ -	N.A.
Gastos varios multas, sanciones, litigios	N45	\$ 1.821,65	\$ 2.598,15	\$ -776,50	-29,9
Gastos varios impuestos asumidos		\$ 678,47	\$ 1.056,94	\$ -378,46	-35,8
Sustracción y hurto	N46	\$ 324,04	\$ 217.222,93	\$ -216.898,88	-99,9
Total Otros Gastos		\$ 418.864,69	\$ 758.326,50	\$ -339.461,80	-44,8
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 267.706,32	\$ 561.835,77	\$ -294.129,45	-52,4

JOAN SEBASTIAN AYERBE PINO
Gerente y Representante Legal
Ver certificación adjunta feb 23/2024

JOHNNY LEX URREA LOPEZ
Contador- T.P.165625-T

JULIO CESAR ZEA CASSO
Revisor Fiscal T.P.8763-T
Ver opinión adjunta feb 22/2024

INFORMES FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2023 - CAFIOCCIDENTE
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE
NIT. 890.305.174-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
(en miles de pesos colombianos)

CONCEPTO	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022	VARIACIÓN \$	VARIAC %
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalente al efectivo	N3	\$ 3.130.222	\$ 2.783.232	\$ 346.989	12,5
Inventarios	N4	\$ 8.744.065	\$ 11.346.251	-\$ 2.602.186	-22,9
Cartera de créditos	N5	\$ 776.017	\$ 624.745	\$ 151.272	24,2
Cuentas por cobrar y otras	N6	\$ 1.000.036	\$ 1.298.300	-\$ 298.263	-23,0
Gastos pagados por anticipado	N7	\$ 69.555	\$ 8.381	\$ 61.174	729,9
Total Activos Corrientes		\$ 13.719.895	\$ 16.060.909	-\$ 2.341.014	-14,6
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por cobrar y otras	N8	\$ 6.963	\$ 7.417	-\$ 454	-6,1
Inversiones al costo	N9	\$ 1.382.291	\$ 1.373.117	\$ 9.174	0,7
Activos materiales-propiedad planta y equipo	N10	\$ 2.877.904	\$ 3.056.562	-\$ 178.658	-5,8
Marcas y patentes	N11	\$ 19.200	\$ 21.600	-\$ 2.400	-11,1
Total Activos no Corrientes		\$ 4.286.357	\$ 4.458.696	-\$ 169.484	-3,8
TOTAL ACTIVO		\$ 18.006.253	\$ 20.519.605	-\$ 2.513.353	-12,2
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Obligaciones financieras	N12	\$ 69.002	\$ 976.785	-\$ 907.783	-92,9
Cuentas por pagar y otras	N13	\$ 5.908.554	\$ 7.084.120	-\$ 1.175.565	-16,6
Fondos sociales y mutuales	N14	\$ 49.162	\$ 29.439	\$ 19.724	67,0
Beneficios a empleados	N15	\$ 337.218	\$ 310.922	\$ 26.296	8,5
Otros Pasivos	N16	\$ 1.771.554	\$ 2.479.010	-\$ 707.456	-28,5
Total Pasivos Corrientes		\$ 8.135.491	\$ 10.880.275	-\$ 2.744.784	-25,2
PASIVO A LARGO PLAZO					
Créditos Ordinarios		\$ -	\$ -	- N.A.	
Beneficios a empleados		\$ -	\$ -	- N.A.	
Total Pasivo a Largo Plazo		\$ -	\$ -	- N.A.	
OTROS PASIVOS					
Provisiones	N17	\$ 10.655	\$ 10.655	\$ -	0,0
Total Otros Pasivos		\$ 10.655	\$ 10.655	\$ -	0,0
TOTAL PASIVOS		\$ 8.146.146	\$ 10.890.930	-\$ 2.744.784	-25,2
PATRIMONIO					
Aportes Sociales	N18	\$ 2.952.620	\$ 2.922.468	\$ 30.152	1,0
Aportes sociales mínimos no reducibles	N19	\$ 500.000	\$ 500.000	\$ -	0,0
Reservas	N20	\$ 716.047	\$ 684.788	\$ 31.259	4,6
Fondo destinacion especifico	N21	\$ 3.975.479	\$ 3.511.328	\$ 464.150	13,2
Superavit donaciones	N22	\$ 119.599	\$ 119.599	\$ -	0,0
Pérdida Ejercicio y Excedente del Ejercicio		\$ 267.706	\$ 561.836	-\$ 294.129	-52,4
Ganancias acumuladas por convergencia	N23	\$ 1.328.656	\$ 1.328.656	\$ -	0,0
Total Patrimonio		\$ 9.860.107	\$ 9.628.675	\$ 231.432	2,4
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 18.006.253	\$ 20.519.605	-\$ 2.513.353	-12,2

JOAN SEBASTIAN AYERBE PINO
Gerente y Representante Legal
Ver certificación adjunta feb 23/2024

JOHNNY LEX URREA LOPEZ
Contador- T.P.165625-T

JULIO CESAR ZEA LASSO
Revisor Fiscal T.P.8783-T
Ver opinión adjunta feb 22/2024

ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2023 - CAFIOCCIDENTE
 COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (en miles de pesos)

CUENTA PATRIMONIAL	Saldos a		Movimiento periodo			Saldos a	
	Dic. 31/2022	Dic. 31/2022	Distribucion	Incremento	Disminucion	Dic. 31/2023	Dic. 31/2023
			Excedentes	Capitalizacion	Retiros		
Aportes Sociales	\$ 2.922.468,01			\$ 239.435,25	\$ 209.283,51	\$ 2.952.619,75	
Aportes Sociales minimos no reducibles	\$ 500.000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 500.000,00	
Reserva Protección Aportes Sociales	\$ 665.225,04	\$ 31.259,36	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 696.484,40	
Reserva Inversión Social	\$ 4.543,03	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.543,03	
Reserva Protección cartera	\$ 15.020,04	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15.020,04	
Fondo Revalorización Aportes	\$ 1.367,42	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.367,42	
Fondo Mercadeo de Café	\$ 747.849,54	\$ 58.611,30	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 806.460,84	
Fondo especial	\$ 2.758.087,53	\$ 405.538,97	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3.163.626,50	
Fondo Reposición Vehículos	\$ 4.023,81	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.023,81	
Auxilios y Donaciones	\$ 119.599,32	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 119.599,32	
Ganancias acumuladas por convergencias	\$ 1.328.655,51	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.328.655,51	
Excedente del Ejercicio Anterior	\$ 561.835,77	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 561.835,77	\$ -	
Excedente del Ejercicio en curso				\$ 267.706,32	\$ -	\$ 267.706,32	
TOTALES	\$ 9.628.675,01	\$ 495.409,63	\$ 507.141,57	\$ 771.119,28	\$ 9.860.106,93		

JOAN SEBASTIAN AYERBE PINO
Gerente y Representante Legal

JOHNNY LEX URREA LOPEZ
Contador T.P. 165625-T

JULIO CESAR ZEVALASSO
Revisor Fiscal T.P. 6783-T

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE – CAFIOCCIDENTE

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS QUE TERMINAN EN DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022

NOTA 1 ENTIDAD QUE INFORMA

La Cooperativa de Caficultores del Sur Occidente del Valle – CAFIOCCIDENTE, es una Empresa Asociativa sin ánimo de lucro de naturaleza Cooperativa y de carácter privado especializada sin sección de ahorro, con un número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado integrado por sus fundadores, por los actuales y por quienes mediante las condiciones establecidas se adhieran a los estatutos y se sometan a ellos.

Con resolución de reconocimiento de personería jurídica número 1437 del 29 de septiembre de 1961 expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP (Hoy Superintendencia de la Economía Solidaria) entidad estatal a cargo de su vigilancia y control.

Su objeto principal es promover la prosperidad económica, cultural y social de sus asociados, especialmente en cuanto a las actividades de estos, vinculados a la industria del café en todos sus aspectos y en general al sector agropecuario, extendiéndose la acción social en beneficio de sus familias y la comunidad en general.

Para el desarrollo de su objeto social, la Cooperativa cuenta con ocho agencias con dieciséis puntos de compra ubicados en el sur occidente del Valle donde presta los servicios de compra de café y venta de insumos agrícolas; su sede principal es Restrepo, Valle.

Su razón social ha sido modificada según consta en cámara de comercio así: Acta número 041 del 22 de noviembre de 1998 por Asamblea General, inscrita en la cámara de comercio el 30 de marzo de 1999 bajo el número 66 del libro I, se aprobó la incorporación entre Cooperativa de Caficultores del Occidente del Valle (incorporante) y Cooperativa de Caficultores del Sur del Valle Ltda. – Cafisur (incorporada).

Acta número 043 del 25 de marzo de 1999 por Asamblea General, inscrita en la cámara de comercio el 26 de mayo de 1999 bajo el número 113 del libro I, cambio su nombre de Cooperativa de Caficultores del Occidente del Valle Ltda sigla: Cafioccidente Ltda. Por el de Cooperativa de Caficultores del Suroccidente del Valle sigla: Cafioccidente

Acta número 049 del 26 de marzo de 2003 por Asamblea General, inscrita en la cámara de comercio el 08 de mayo de 2003 bajo el número 623 del libro I, cambio su nombre de Cooperativa de Caficultores del Suroccidente del Valle sigla: Cafioccidente. Por el de Cooperativa de Caficultores del Sur Occidente del Valle sigla: Cafioccidente

La duración de la Cooperativa es Indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento por las causales legales, estatutarias y reglamentarias.

El consejo de Administracion autorizo la emisión de estos estados financieros el 23 de febrero de 2024 según acta No 140.

NOTA 2 PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A. Base de preparación: Hipótesis de negocio en marcha.

Estos estados financieros se han preparado considerando que la Entidad continua como negocio en marcha.

Al cierre del 31 de diciembre de 2023, los indicadores de deterioro patrimonial e insolvencia, para revisar el cumplimiento de la hipótesis de negocio en marcha fueron:

INDICADOR	DIMENSION	FORMULA	31/12/2023	31/12/2022
Posición Patrimonial negativa	Deterioro Patrimonial	Patrimonio total < 0	\$ 9.860.107	\$ 9.628.675
Dos periodos consecutivos de cierre con utilidad negativa en el resultado del ejercicio	Deterioro Patrimonial	(Resultado del ejercicio anterior < 0) y (Resultado del último ejercicio < 0)	\$ 267.706	\$ 561.836
Dos periodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1.0	Riesgo de Insolvencia	(Activo corriente / Pasivo corriente < 1.0 del ejercicio anterior) y (Activo corriente / Pasivo corriente < 1.0 del último ejercicio)	1,69	1,48

De acuerdo al cálculo de los indicadores obligatorios presentados en el cuadro anterior, se puede concluir que Cafioccidente no presenta situación financiera que impida la presentación de su información financiera bajo la hipótesis de negocio en funcionamiento.

B. Bases de contabilización y medición

Período cubierto

Período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

Base de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del modelo de costo histórico, excepto para las operaciones relacionadas con ciertos instrumentos financieros a valor razonable si se llegasen a presentar.

Moneda Funcional y de Presentación

La moneda funcional y de presentación de la información financiera es el peso colombiano, que a la vez es la moneda funcional y la moneda de presentación de CAFIOCCIDENTE, tal como lo señala la NCIF

Base contable de acumulación (devengo)

CAFIOCCIDENTE, prepara sus Estados Financieros, excepto para la información de los Flujos de Efectivo, usando la base de contabilidad de acumulación o devengo para reconocer todos sus activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

- **Libros Oficiales**

Los libros oficiales de la Cooperativa de Caficultores del Sur Occidente del Valle se conservan en archivo PDF con sus respectivas copias de seguridad.

- **Importancia relativa y materialidad**

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para Cafioccidente el porcentaje de materialidad establecido es del 5% de la desviación estándar del promedio de los activos corrientes de la entidad, para los últimos cinco (5) años.

- **Uso de juicios y estimaciones**

Al cierre del 31 de diciembre de 2023, la Gerencia de la Entidad ha considerado las siguientes claves en la determinación de las estimaciones contables:

- a) Cartera de crédito, el deterioro se reconoce después de 7 días de vencida la obligación.
- b) Cuentas por cobrar, el deterioro se reconoce cuando el saldo supera los 60 días de vencimiento.
- c) Propiedad, planta y equipo; el deterioro se efectuó considerando los activos que al cierre del 30 de noviembre llegaron a presentar indicios de deterioro entre otros; la capacidad operativa, el mantenimiento y el uso de estos.
- d) Inventarios: El deterioro se calcula considerando el valor neto de realización.
- e) Provisión por demandas: no se conoce la existencia de demandas de valor material.

- **Políticas y prácticas contables**

Estado de Situación Financiera

CAFIOCCIDENTE, ha determinado un formato de presentación de su Estado de Situación Financiera clasificado en corriente y no corriente.

En el Estado de Situación Financiera adjunto, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a un año.

Estado de Resultados

CAFIOCCIDENTE, presenta su Estado de Resultados según el Método de la función de los gastos o de los costos de ventas, de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o por los costos de actividades de distribución o de administración.

Estado de Cambios en el Patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del período sobre el que se informa, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el resultado del periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el patrimonio.

Efectivo y Equivalentes al Efectivo: Son reconocidos en los estados financieros al valor nominal y comprenden el efectivo en caja y las cuentas bancarias.

La moneda extranjera en el evento de que se presente se reconocerá a su equivalente en moneda de curso legal, siempre utilizando la Tasa Representativa del Mercado a la fecha de transacción, establecida por el Banco de la República.

Los saldos bancarios se medirán por los valores reportados por cada entidad financiera en los respectivos extractos, las diferencias entre los extractos y los registros contables se reconocerán en las respectivas conciliaciones mensuales.

La cuenta bancaria establecida para comercio justo Fairtrade es un fondo restringido para uso exclusivo del programa y se dispone total o parcialmente de estos recursos de acuerdo a la ejecución de actividades del plan de desarrollo aprobado previamente entre las partes.

Inversiones: Son los 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, ya que se espera mantenerlos por tiempo indefinido.

Regularmente corresponden a aportaciones en entidades sin ánimo de lucro (cooperativas) y entidades del sector real que no pueden medirse a valor razonable y por tanto son medidas a costo histórico menos deterioro, se revelarán los ingresos por dividendos.

Inventarios: Se clasifican como inventarios los bienes mantenidos para ser vendidos en el curso normal de la operación y está constituido por aquellos que no requieren transformación como café pergamino, mercancías y fertilizantes de provisión agrícola. Para su valoración se utiliza el método de promedio ponderado.

Cafioccidente reconocerá en el costo de los inventarios todos los costos de compra y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales, se compara el costo y valor neto realizable, tomando el menor de los dos. Los descuentos, rebajas y otros similares, no forman parte del costo de los inventarios.

Propiedad Planta y Equipo: Son activos tangibles que posee Cafioccidente para su uso, suministro de bienes y servicios o para fines administrativos, y se espera que duren más de un ejercicio contable. Se reconocen como activos si es probable que generen beneficios económicos futuros y su costo se pueda valorar con fiabilidad.

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan. Comprenden muebles y enseres, equipo de oficina, equipo de comunicación y computo, vehículos y maquinaria. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. El costo también incluye los costos de endeudamiento incurridos durante la etapa

de construcción de proyectos que requieren un tiempo sustancial para su puesta en operación.

Los activos con costo inferior a (2) salarios MLMV, no se reconocerán como activos, se reconocerán en el resultado.

Las edificaciones tendrán un valor residual basado en el valor del terreno. Este monto se considera a la hora de calcular la depreciación contable del activo durante su vida útil y no se deprecia.

En Propiedad, Planta y Equipo se registran activos mixtos que, de acuerdo a las NCIF, son propiedad de inversión; sin embargo, dada su materialidad y su costo de actualización a valor razonable, la administración de la entidad ha considerado reconocerlos en Propiedad, Planta y Equipo, sujetas a depreciación menos deterioro.

La depreciación de la propiedad, planta y equipo se calcula utilizando el método de línea recta para asignar su costo hasta su valor residual (en caso de tenerlo) durante el estimado de su vida útil como sigue:

Edificios	Vida útil de acuerdo al avalúo
Muebles y enseres	10 años
Equipo cómputo y comunicación	3 años
Vehículos	5 años
Maquinaria y equipo	10 años

Otros activos: comprende los bienes y servicios pagados por anticipado (seguros) y los activos intangibles, se reconocerá un activo intangible solo si es probable obtener beneficios económicos futuros atribuidos al activo y su costo o el valor del activo se pueda determinar de una forma confiable y que no haya sido generado internamente.

Las cuentas de Gastos Pagados por Anticipado se amortizarán a resultados del ejercicio contable cuando se consuman los bienes, se reciban los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

Pasivos financieros: Solo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados respecto a las cuales se pueda probar que existiera una salida de beneficios económicos futuros, incluyen las obligaciones financieras, cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar.

Obligaciones financieras: Las obligaciones financieras se reconocerán cuando se convierten en una parte del contrato la cual tendrá la obligación legal de pagar. Las obligaciones financieras a corto plazo se reconocen al valor presente de la obligación financiera en efectivo.

Se consideran a corto plazo las obligaciones financieras cuando tengan vencimiento menor a doce meses desde la fecha de la transacción. Esta cuenta se reconocerá como pasivo corriente.

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

Cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar: Las cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar se reconocerán cuando se convierten en una parte del contrato, representado por una factura de compra, ya sea de bienes o de servicios la cual tendrá la obligación legal de pagar. Las cuentas por pagar a proveedores que contengan un interés implícito de financiación se reconocen al valor presente de la obligación. Si no se conoce el interés implícito, pero se tiene la certeza de que éste existe, su reconocimiento y medición será al valor presente de los pagos futuros descontado a la tasa de interés promedio en el mercado.

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

Beneficio a empleados: Corresponde a todos los pagos efectuados a los empleados de la Cooperativa por sus servicios de acuerdo con el código Sustantivo del Trabajo. La entidad no tiene beneficios laborales a largo plazo.

Provisiones y contingencias: Cafiocidente reconocerá las provisiones y contingencias cuando exista una obligación legal o implícita presente, generada de sucesos pasados sobre la cual sea probable la salida de recursos y se presentarán como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un gasto, a menos que otra sección de las NCIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo. No se reconocen en los estados financieros, pero si se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota.

Fondos sociales y mutuales: Corresponden a partidas medidas al costo histórico producto de excedentes o contribuciones por los asociados para financiar actividades o servicios en su propio beneficio y que la entidad ejecuta conforme a la reglamentación expedida por el Consejo de Administración y las instrucciones emanadas de la Supersolidaria.

Patrimonio: Patrimonio es la participación residual en los activos de la Cooperativa, una vez deducidos todos sus pasivos. El patrimonio incluye los aportes hechos por los asociados a la Cooperativa, las reservas de Ley, los fondos de destinación específica y ganancias generadas a través de operaciones rentables y conservadas para el uso en las operaciones de la entidad, adicionalmente, producto de la aplicación de las NIIF, se genera como parte del patrimonio la cuenta Ganancias Acumuladas por Convergencia.

Ingresos, Costos y Gastos: Todos los ingresos, costos y gastos se registran por el sistema de causación; según el cual los hechos económicos son reconocidos en el período en el cual se realizan, independiente que se hayan recibido o pagado en efectivo o su equivalente.

En la venta de bienes el reconocimiento de un ingreso por actividades ordinarias solo se dará cuando el vendedor ha transferido al comprador todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Cafioccidente no reconocerá ingresos por actividades ordinarias si conserva riesgos significativos relacionados con la propiedad.

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

En los intereses, regalías y dividendos se reconocerán como ingresos por actividades ordinarias cuando son procedentes del uso, de otras personas, de activos de la empresa produciendo, intereses, regalías, comisiones y dividendos cuando sea probable que la empresa obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

La Cooperativa reconocerá ingresos por actividades ordinarias cuando los bienes se vendan o los servicios se intercambien por bienes o servicios de naturaleza diferente en una transacción de carácter comercial. En este caso la transacción se medirá:

No se reconocerán ingresos por actividades ordinarias cuando se intercambien bienes o servicios por bienes o servicios de naturaleza y valor similar y/o se intercambien bienes o servicios por bienes o servicios de naturaleza diferente, pero la transacción carezca de carácter comercial.

Se presentarán los ingresos dentro de un solo estado de resultados integral, el desglose de los ingresos se presentará bajo la agrupación determinada en el reconocimiento, de acuerdo a su función como parte de los ingresos por actividades ordinarias.

Al cierre del ejercicio se deberá revelar de forma separada los diferentes componentes de ingresos por actividades ordinarias.

Partes Relacionadas: La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones de la Cooperativa así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean asociados o propietarios hasta con el 49% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. CAFIOCCIDENTE considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- ✓ *Los miembros principales y suplentes del Consejo de Administración.*
- ✓ *El Gerente.*

Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Consejo de Administración, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de gerente o presidente o sean propietarios hasta el 49% de sus aportes.

C. Notas de Carácter Específico

Las notas al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados se reflejan en miles de pesos colombianos.

NOTA 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Se considera como efectivo y equivalentes al efectivo los valores registrados en cada una de las cajas y cuentas bancarias, en virtud del desarrollo de las actividades de la cooperativa, con la finalidad de mantener la liquidez para cumplir con las obligaciones comerciales y legales que la enmarcan.

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Caja	\$	463.725	\$	449.609
Bancos	\$	413.639	\$	259.877
Equivalentes al efectivo	\$	1.022.539	\$	1.052.084
Efectivo de uso restringido	\$	1.230.319	\$	1.021.662
Total efectivo y equivalente al efectivo	\$	3.130.222	\$	2.783.232

La cuenta equivalente al efectivo está conformada por dos Fiducuenta con Bancolombia por \$1.022.539. En la cuenta efectivo de uso restringido figura, fondo financiamiento, comercio justo y una Fiducuenta en la Fiduciaria Fiduagraria por valor de \$1.230.273,9, correspondiente al aporte entregado por Agencia de Desarrollo Rural ARD según resolución 355 del 15 de julio de 2022, recursos entregados para la ejecución del proyecto denominado "Mejorar la productividad y calidad del café, mediante transferencia de tecnología para la producción de cafés especiales sostenibles en los municipios de Ginebra, Guacarí, Buga, Yotoco, Restrepo, Calima Darién y San Pedro Valle del Cauca."

NOTA 4 INVENTARIO

Este rubro está constituido por bienes para la venta que no requieren transformación como café pergamino, mercancías y fertilizantes de provisión agrícola, los cuales son ubicados y comercializados en cada una de las agencias de la Cooperativa.

Descripción	(Miles de \$)				
		31/12/2023		31/12/2022	
Café	\$	1.635.736	\$	2.333.898	
Provisión Agrícola	\$	6.751.343	\$	7.975.334	
Aceites	\$	226.338	\$	678.772	
Fertilizantes	\$	162.097	\$	359.029	
Marcas Café	\$	29.156	\$	-	
Deterioro	-\$	60.605	-\$	783	
Total Inventario	\$	8.744.065	\$	11.346.251	

Se efectuó el cálculo de valor neto realizable para efectos de comparación con el costo y medir el valor de los inventarios al menor entre los dos; lo anterior no generó ajustes por deterioro.

NOTA 5 CARTERA DE CREDITO

La cartera de crédito corresponde a los préstamos otorgados por la Cooperativa a sus Asociados.

La Cooperativa viene dando cumplimiento a los instructivos impartidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en lo referente a cartera de Asociados.

Descripción	(Miles de \$)				
		31/12/2023		31/12/2022	
Crédito consumo					
Vigente categoría A	\$	757.637	\$	591.943	
Vencida categoría D	\$	10.174	\$	31.806	
Vencida categoría E	\$	12.459	\$	5.026	
Vencida categoría E1	\$	23.031	\$	7.177	
Subtotal cartera vencida	\$	45.665	\$	44.009	
SubTotal crédito consumo	\$	803.302	\$	635.952	
Porcentaje cartera vencida		5,68%		6,92%	
Deterioro					
Deterioro categoría A	\$	-	\$	-	
Deterioro categoría D	-\$	2.035	-\$	6.361	
Deterioro categoría E	-\$	6.230	-\$	2.513	
Deterioro categoría E1	-\$	23.031	-\$	7.177	
Deterioro general 1%	-\$	9.083	-\$	7.424	
Total Deterioro	-\$	40.379	-\$	23.475	

Descripción	(Miles de \$)				
		31/12/2023		31/12/2022	
Créditos a empleados vigente	\$	13.095	\$	12.268	
Total Creditos Empleados	\$	13.095	\$	12.268	
Total Créditos consumo	\$	776.017	\$	624.745	

Deterioro general de la cartera consumo

Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) del total de la cartera de crédito bruta

Total, cartera consumo bruta	\$803.301	Provisión General	1%	\$9.083
------------------------------	-----------	-------------------	----	---------

Se realizó evaluación de cartera con corte al mes de noviembre, se evaluaron las variables de capacidad de pago, solvencia, garantías, Servicio de la deuda, reestructuraciones y consulta a centrales de riesgo, esta evaluación no dio lugar a recalificación.

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Son los créditos otorgados por la Cooperativa en venta de bienes y prestación de servicios a asociados, empleados y particulares.

Cafioccidente da cumplimiento a lo establecido en las NCIF en lo referente a cartera venta de bienes y servicios con su respectivo deterioro.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Deudores venta de bienes		
Vigente	\$ 597.326	\$ 816.963
Vencida 91-180 días	\$ 48.018	\$ 30.561
Vencida 181-360 días	\$ 16.800	\$ 24.432
Vencida más 360 días	\$ 41.341	\$ 38.149
Subtotal Cartera Vencida	\$ 106.159	\$ 93.142
Subtotal Deudores de venta de bienes	\$ 703.485	\$ 910.105
Porcentaje deudores venta bienes vencida	15,09%	10,23%
Deterioro		
Deterioro categoría C	-\$ 9.822	-\$ 6.234
Deterioro categoría D	-\$ 8.400	-\$ 12.216
Deterioro categoría E	-\$ 41.341	-\$ 38.149
Total Deterioro	-\$ 59.563	-\$ 56.599
Total deudores venta bienes	\$ 643.922	\$ 853.506

La cartera vencida por venta de bienes y servicios tuvo un incremento de 14% con relación al año 2022.

Sobre el total de la cartera vencida por venta de bienes y servicios categoría E se reconoció deterioro al 100%.

El plazo para créditos a asociados y particulares por venta de insumos agrícolas es 90 días y concentrados para animales es 60 días de acuerdo al reglamento aprobado por el Consejo de Administración el 24 de enero de 2020, en su artículo 5.

El cupo de crédito rotativo para particulares está sujeto a análisis y verificación de la información financiera presentada, estudio de la historia crediticia del cliente y la firma de un pagaré que respalde el monto aprobado.

Para el deterioro de la cartera por venta de bienes y servicios se establecerá con base en porcentaje que corresponda a la calificación por vencimiento.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Intereses deudores venta de bienes		
Vigente	\$ 9.625	\$ 7.728
Vencida 91-180 días	\$ 942	\$ 180
Vencida 181-360 días	\$ 222	\$ 57
Vencida más 360 días	\$ 472	\$ 320
Subtotal Cartera Vencida	\$ 1.636	\$ 557
Subtotal interés deudores venta bienes	\$ 11.261	\$ 8.285
Porcentaje intereses deudores venta bienes	14,53%	6,73%
Deterioro		
Deterioro categoría C	-\$ 191	-\$ 42
Deterioro categoría D	-\$ 111	-\$ 24
Deterioro categoría E	-\$ 472	-\$ 320
Total Deterioro	-\$ 774	-\$ 386
bienes	\$ 10.488	\$ 7.899

De acuerdo al reglamento aprobado por el Consejo de Administración el 24 de enero del 2020, en su artículo sexto los intereses para asociados es DTF + 5 puntos y los intereses para particulares es DTF + 10 puntos.

No tendrán financiación los créditos por venta de concentrados que sean cancelados antes de 15 días y los créditos por venta de insumos agrícolas y otros si cancelan antes de 30 días; pero en caso de exceder estos plazos, se le causará intereses de mora a la tasa vigente al momento del pago.

Otras cuentas por cobrar

Son las cuentas por cobrar como dividendos, avances, arrendamientos, cuentas por cobrar por impuestos corrientes, responsabilidades pendientes y otras cuentas por cobrar.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Otras cuentas por cobrar		
Otras cxc deudores venta café	\$ -	\$ 181.461
Otras cxc clientes	\$ 134.541	\$ 63.728
Impuestos corrientes IVA retenido-ICA	\$ 99.680	\$ 54.438
Dividendos Plastcafé	\$ 42.765	\$ 44.370
Otras cxc proveedores	\$ 3.117	\$ 36.188
Otras cuentas por cobrar asociados	\$ 22.991	\$ 30.596
Convenios Federación Nacional de Cafeteros	\$ 11.966	\$ 25.638
Responsabilidades pendientes	\$ 10.236	\$ 15.771
Empleados varios	\$ 1.874	\$ 10.756
Arrendamientos	\$ 12.030	\$ 1.624
Anticipo de contratos	\$ 37.835	\$ -
Subtotal otras cuentas por cobrar	\$ 377.035	\$ 464.571
Deterioro otras cuentas por cobrar	-\$ 31.408	-\$ 27.677
Total otras cuentas por cobrar	\$ 345.627	\$ 436.894

RESUMEN

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Deudores venta de bienes	\$ 643.922	\$ 853.506
Otras cuentas por cobrar	\$ 345.627	\$ 436.894
Intereses deudores venta bienes	\$ 10.488	\$ 7.899
Total cuentas por cobrar y otros Nota 6	\$ 1.000.036	\$ 1.298.300

NOTA 7 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Son activos no financieros que incluyen los bienes y servicios pagados por anticipado los cuales están representados por primas de seguro y se amortizan con cargo a resultados durante la vigencia de la póliza. Si se presentara el retiro de la póliza antes del vencimiento, la compañía de seguros hará la devolución en dinero correspondiente al periodo entre la fecha del retiro y el vencimiento de la póliza.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Póliza de seguros Suramericana	\$ 69.555	\$ 8.381
Total gastos pagados por anticipado	\$ 69.555	\$ 8.381

NOTA 8 RESPONSABILIDADES DE EMPLEADOS

Corresponden a las cuentas por cobrar a empleados por los faltantes de mercancías, con plazo mayor a 360 días; para el cálculo de deterioro se aplicó la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Responsabilidades empleados	\$ 14.470	\$ 13.608
Deterioro	-\$ 7.508	-\$ 6.191
responsabilidades empleados	\$ 6.963	\$ 7.417

NOTA 9 INVERSIONES

Inversiones en instrumentos de patrimonio

Son inversiones que se tienen en diferentes sociedades, cuyos títulos no cotizan en bolsa, por lo tanto, se contabilizan al costo, menos cualquier deterioro que se evidencie al cierre del periodo.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
CAFEXCOOP S.A	\$ 620.844	\$ 620.844
EXPOCAFE S.A	\$ 268.317	\$ 268.317
PLASTCAFE	\$ 119.829	\$ 119.829
AGROINSUMOS DEL CAFÉ	\$ 10.190	\$ 10.190
SOFORRESTAL S.A	\$ 5.576	\$ 5.576
PROAGROCAFE	\$ 163	\$ 163
PROMOSEVILLA	\$ 125	\$ 125
PROCON	\$ 80	\$ 80
Total inversiones	\$ 1.025.124	\$ 1.025.124

La inversión en Expocafe S.A, representa el 26% del total de las inversiones en instrumentos de patrimonio en sociedades. Al 31 de diciembre de 2023, Expocafe S.A presenta indicador de detrimento patrimonial, sin embargo, los administradores de dicha sociedad han preparado la información financiera bajo la hipótesis de negocio en marcha. Por lo tanto, en Cafiocidente no se consideró reconocer deterioro por dicha inversión

Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

Representa el valor de las inversiones en aportes que la Cooperativa posee en entidades sin ánimo de lucro, contabilizadas al costo incluyendo revalorización. En caso de evidenciar deterioro en estas inversiones se reconocerá en el Estado de Resultados.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Inversiones aportes sociales		
CENCOA	\$ 159.874	\$ 159.874
COOPCENTRAL	\$ 114.297	\$ 114.297
BANCOOP	\$ -	\$ 90.391
SEGUROS LA EQUIDAD	\$ 46.796	\$ 39.836
ADMINISTRACION COOP LA	\$ 25.534	\$ 23.591
SERVIVIR	\$ 7.046	\$ 6.775
COOP. TRANSPORTADORES BUGA	\$ 2.123	\$ 2.123
CREDICAFE	\$ 1.496	\$ 1.496
Menos Deterioro		
BANCOOP	\$ -	-\$ 90.391
Total otras inversiones	\$ 357.166	\$ 347.992
Total inversiones nota 9	\$ 1.382.291	\$ 1.373.117

De acuerdo a la autorización del consejo de Administración se realiza castigo en el mes de mayo de la inversión BANCOOP, dicha inversión estaba deteriorada al 100%.

NOTA 10 ACTIVOS MATERIALES PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan. Estos bienes se encuentran asegurados contra todo riesgo con la Compañía Suramericana de Seguros S.A.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Edificios	\$ 2.278.299	\$ 2.278.299
Terrenos urbanos	\$ 703.151	\$ 703.151
Maquinaria y equipo	\$ 536.265	\$ 527.273
Equipo transporte, tracción y elevación	\$ 288.546	\$ 287.886
Equipo cómputo y comunicación	\$ 255.782	\$ 221.344
Maquinaria y equipo Fondo Flo	\$ 64.976	\$ 64.976
Muebles y equipos oficina	\$ 63.069	\$ 57.452
Terrenos rurales	\$ 23.404	\$ 23.404
Construcciones en curso	\$ -	\$ -
Menos depreciación	-\$ 1.335.589	-\$ 1.107.223
Total activos materiales prop planta	\$ 2.877.904	\$ 3.056.562

Los predios de Cafioccidente se encuentran libres de gravámenes.

NOTA 11 ACTIVOS INTANGIBLES

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Marca Luxor	\$ 24.000	\$ 24.000
Amortización	-\$ 4.800	-\$ 2.400
Total Marcas y patentes	\$ 19.200	\$ 21.600

La vida útil de la marca luxor se calculó para 10 años

NOTA 12 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras corresponden a créditos obtenidos de diversas entidades, ya sean por líneas directas o sobregiros

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Factoring Bancolombia	\$ 65.877	\$ -
Bancolombia tarjeta credito	\$ 3.125	\$ 2.063
Davivienda	\$ -	\$ 300.000
Bancolombia	\$ -	\$ 307.748
Federación Nacional de Cafeteros	\$ -	\$ 359.472
Subtotal obligaciones financieras	\$ 69.002	\$ 969.283

Intereses obligaciones financieras

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Bancolombia	\$ -	\$ 2.157
Davivienda	\$ -	\$ 5.344
Subtotal intereses obligaciones financieras	\$ -	\$ 7.501

Total nota 12 obligaciones financieras	\$ 69.002	\$ 976.785
---	------------------	-------------------

Movimiento de credito en el año :(En Miles de \$)

Obligaciones financieras	Saldo Dic 2022	Creditos	Pagos	Saldo dic 2023
Bancolombia	\$ 307.748	\$ 155.000	\$ 462.748	\$ 0,000
Bancolombia tarjeta de credito	\$ 2.063	\$ 6.725	\$ 5.663	\$ 3.125
Davivienda	\$ 300.000	\$ 0	\$ 300.000	\$ 0
Factoring Bancolombia	\$ 0	\$ 557.755	\$ 491.878	\$ 65.877
Federacion Nacional Cafeteros	\$ 359.472	\$ 2.534.207	\$ 2.893.680	\$ 0
Total	\$ 969.283	\$ 3.253.688	\$ 4.153.969	\$ 69.002

NOTA 13 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las cuentas por pagar y otras, no generan intereses y se componen así:

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Proveedores	\$ 4.986.696	\$ 6.092.183
Impuesto industria y comercio	\$ 395.336	\$ 373.598
Depósito compra café y reliquidaciones café especial	\$ 178.735	\$ 327.066
Seguros	\$ 86.552	\$ 16.241
Retenciones y aportes laborales	\$ 74.043	\$ 76.014
Impuestos, gravámenes y tasas	\$ 68.851	\$ 411
Retención en la fuente e ICA	\$ 38.954	\$ 44.566
Gastos varios	\$ 37.826	\$ 57.281
Aportes por pagar	\$ 31.360	\$ 38.404
Honorarios	\$ 8.018	\$ 80
Transporte	\$ 2.183	\$ 12.746
Comisiones, bonificaciones y otros	\$ -	\$ 44.972
Abonos a créditos	\$ -	\$ 472
Servicios públicos	\$ -	\$ 85
Cuentas por pagar y otras	\$ 5.908.554	\$ 7.084.120

NOTA 14 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Corresponde a recursos con destinación específica tomados de los excedentes cooperativos aprobados por la Asamblea General y reglamentados por el Consejo de Administración, de acuerdo con la Legislación vigente.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Fondo de educación	\$ 49.162	\$ 29.439
Fondo de solidaridad	\$ -	\$ -
Total fondos sociales y mutuales	\$ 49.162	\$ 29.439

Fondo de Educación

Concepto	Aportes y desembolsos (Miles de \$)
Aporte de Ley Acta 69 marzo 16/2023	\$ 50.796
Saldo al cierre año 2022	\$ 29.439
Desembolsos	
Capacitación educación Cooperativa	\$ 1.399
Capacitación Empleados	\$ 220
Cancelación DIAN Renta Año gravable 2023	\$ 30.000
Refrigerios y almuerzos	\$ 5.391
Total desembolsos	\$ 37.011
Saldo Fondo Educación a diciembre de 2023	\$ 43.224

Fondo de Solidaridad

Concepto	Aportes y desembolsos (Miles de \$)
Aporte de Ley Acta 69 marzo 16/2023	\$ 15.630
Saldo al cierre año 2022	\$ 0
Desembolsos	
Cancelación DIAN Renta Año gravable 2023	\$ 1.259
Auxilios Póliza Seguro de vida asociados	\$ 8.433
Auxilios entregados a Empleados	\$ 0
Total desembolsos	\$ 9.692
Saldo Fondo Solidaridad a diciembre de 2023	\$ 5.938

NOTA 15 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Contiene obligaciones laborales de corto plazo surgidas en virtud de la relación contractual entre la empresa y sus empleados, la cual se encuentra regida por disposiciones del Código Sustantivo del Trabajo.

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Cesantías consolidadas	\$	140.828	\$	129.608
Intereses a las cesantías	\$	22.048	\$	18.993
Vacaciones consolidadas	\$	166.986	\$	162.321
Comisiones y bonificaciones	\$	7.357	\$	-
Total beneficios a empleados	\$	337.218	\$	310.922

NOTA 16 OTROS PASIVOS

Los otros pasivos se componen por ingresos anticipados, ingresos recibidos para terceros, avances y anticipos recibidos.

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Intereses anticipados	\$	66.828	\$	46.097
Total intereses anticipados	\$	66.828	\$	46.097

Los ingresos recibidos por anticipado corresponden a interés crédito consumo a asociados, según reglamento de crédito en su artículo 6; liquidados al DTF más cinco puntos, los cuales se amortiza de acuerdo al plazo del crédito.

Valores recibidos para terceros	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Convenio Agencia de Desarrollo Rural	\$	1.230.274	\$	1.021.241
Prima social Fairtrade	\$	395.572	\$	767.948
Depositos de Caficultores para terceros	\$	10.000	\$	-
Servivir-Poliza Funeraria	\$	5.184	\$	4.701
Suramericana-Póliza vida	\$	5.044	\$	-
La Previsora-Poliza accidentes	\$	-	\$	3.471
Convenio Coffee Source	\$	-	\$	1.301
Total valores recibidos para terceros	\$	1.646.074	\$	1.798.662

El rubro de Prima social Fairtrade corresponde al valor cancelado por concepto de los 20 centavos de dólar cancelados por libra americana en las ventas de café con el sello Fairtrade-comercio justo. El valor recibido por este concepto en el año 2023 fue de \$34,51 millones.

Avances y anticipos recibidos

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Anticipo ventas de café	\$ -	\$ 277.888
Anticipo de mercancías	\$ 45.937	\$ 342.955
Consignacion sin identificar	\$ 12.715	\$ 13.409
Total avances y anticipos recibidos	\$ 58.651	\$ 634.252

RESUMEN

	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Ingresos anticipados	\$ 66.828	\$ 46.097
Ingresos recibidos para terceros	\$ 1.646.074	\$ 1.798.662
Avances y anticipos recibidos	\$ 58.651	\$ 634.252
Total otros pasivos Nota 16	\$ 1.771.554	\$ 2.479.010

NOTA 17 PROVISIONES

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Demanda laboral	\$ 10.655	\$ 10.655
Total Provisiones	\$ 10.655	\$ 10.655

EL rubro de demanda laboral por valor de \$10.655 está justificada mediante comunicado de fecha julio 27 de 2016 por el abogado Gustavo Adolfo Jiménez, por el proceso No. 76111310500120160018100 del juzgado 01 laboral del circuito de Guadalajara de buga demandante Córdoba Giraldo Jose Abelardo el proceso inicio en junio de 2016.

NOTA 18 APORTES SOCIALES

Constituye los derechos de los asociados que han sido pagados de acuerdo a lo establecido en los estatutos y reglamentos de la Cooperativa.

Aportes sociales	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Aportes sociales al inicio del periodo	\$	2.922.468	\$	2.724.894
Aportes por asociación	\$	7.374	\$	21.038
Aportes por descuentos en compras de café	\$	200.007	\$	277.669
Otros aportes extraordinarios	\$	32.054	\$	20.802
Menos retiros	-\$	209.284	-\$	121.934
Total aportes sociales	\$	2.952.620	\$	2.922.468

La Federación Nacional de Cafeteros posee el 17.71% de participación del total de los aportes.

NOTA 19 APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES

Artículo 98. aportes sociales suscritos y pagados: Para todos los efectos legales y estatutarios el monto mínimo de aportes irreducibles durante la existencia de la Cooperativa, será la suma de quinientos millones de pesos (\$500.000.000), monto que está cancelado en su totalidad por los asociados.

Aportes sociales mínimos no reducibles	(Miles de \$)		
		31/12/2023	31/12/2022
Aportes sociales mínimos no reducibles	\$	500.000	\$ 500.000
Total aportes mínimos no reducibles	\$	500.000	\$ 500.000

NOTA 20 RESERVAS

Representa los recursos apropiados de los excedentes, ordenados por el máximo organismo social conforme a disposiciones legales, para fines específicos y justificados.

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Reserva protección aportes	\$	696.484	\$	665.225
Reserva protección cartera	\$	15.020	\$	15.020
Reserva utilidad planta y equipo	\$	4.543	\$	4.543
Total reservas	\$	716.047	\$	684.788

En el año 2023 se presentó un incremento de \$31.259 que representa el 4,70%, esta variación corresponde a la apropiación de excedente del año 2022, autorizadas por la Asamblea General de delegados según acta 069 de marzo 16 de 2023.

NOTA 21 FONDO DE DESTINACION ESPECÍFICA

Representa los recursos apropiados de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para mercadeo de productos y otras, ordenadas por el máximo organismo social conforme a disposiciones legales, para fines específicos.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Fondo revalorización aportes	\$ 1.367	\$ 1.367
Fondo Especial	\$ 3.163.626	\$ 2.758.088
Fondo Mercadeo de Café	\$ 806.461	\$ 747.850
Fondo Reposición vehículo	\$ 4.024	\$ 4.024
Total Fondo Destinación Especifica	\$ 3.975.479	\$ 3.511.328

La Variación por valor de \$405.539 que se presenta en el rubro de fondo especial y la variación por valor de \$58.611, corresponden a la apropiación de excedentes del ejercicio de 2022 según acta de Asamblea General de delegados No. 69 del 16 de marzo de 2023.

NOTA 22 SUPERAVIT DONACIONES

Comprende el valor del incremento patrimonial como consecuencia de contribuciones y donaciones recibidas en años anteriores al 2018

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Superávit Donaciones	\$ 119.599	\$ 119.599
Total Superávit Donaciones	\$ 119.599	\$ 119.599

NOTA 23 GANANCIAS ACUMULADAS POR CONVERGENCIA

Representa el ajuste por revaluación edificios tomados como costo atribuido en el ESFA.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Revaluación Ppe-Edificios	\$ 1.328.656	\$ 1.328.656
Total Revaluación Ppe-Edificios	\$ 1.328.656	\$ 1.328.656

NOTA 24 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Representa el valor generado por las actividades económicas de la empresa

Ingresos de actividades ordinarias

Descripción	(Miles de \$)		Part%	31/12/2022	
	31/12/2023			31/12/2022	Part%
Mercadeo de café	\$ 31.051.127	44%	\$ 39.977.738	51%	
Provisión Agrícola	\$ 26.954.213	38%	\$ 24.057.271	31%	
Otros fertilizantes	\$ 10.056.993	14%	\$ 11.012.295	14%	
Fertilizantes cafeteros	\$ 1.648.333	2%	\$ 1.602.474	2%	
Aceites	\$ 966.854	1%	\$ 1.860.147	2%	
Marcas de café	\$ 126.262	0%	\$ -	0%	
Total comercio al por mayor y por menor	\$ 70.803.781	100%	\$ 78.509.925	100%	

Para el año 2023, los ingresos por actividades ordinarias presentaron disminución de \$7.706 millones equivalente a un crecimiento de 10%, el rubro de mercadeo de café presento una variación negativa de \$8.926 millones, esta variación negativa se dio por la disminución del precio interno del café.

Mercancías presento una variación positiva de \$2.896 millones equivalente a un 12%, el rubro de otros fertilizantes presentó disminución de \$955 millones

La comercialización de la línea lubricantes presento una variación negativa de \$893 millones, esta variación se presenta por el cierre de la comercialización de la marca luxor.

La comercialización de marcas de café, corresponde a la venta de café especiales de las marcas registradas de café Pazcífico pautil de oro y la comercialización de equipos para la preparación de café (métodos de café).

NOTA 25 COSTO DE VENTAS

Representa el valor de los costos producido por las actividades económicas de la empresa.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Mercadeo de café	\$ 29.865.574	\$ 38.289.670
Provisión Agrícola	\$ 23.474.350	\$ 20.816.877
Fertilizantes cafeteros	\$ 1.521.502	\$ 1.388.109
Otros fertilizantes	\$ 9.042.708	\$ 9.608.546
Aceites	\$ 571.565	\$ 1.083.973
Marcas de café	\$ 87.836	\$ -
Total costo de ventas	\$ 64.563.535	\$ 71.187.174

NOTA 26 INTERESES POR DEUDORES EN VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Representa el valor de la financiación por los créditos en especie otorgados.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Intereses venta de bienes Particulares	\$ 22.978	\$ 19.389
Intereses venta de bienes asociados	\$ 11.777	\$ 6.209
Intereses de mora venta de bienes Particulares	\$ 9.183	\$ 6.256
Intereses de mora venta de bienes Asociados	\$ 3.092	\$ 2.809
Total intereses por deudores por venta de bienes	\$ 47.030	\$ 34.663

El incremento en los ingresos por intereses se presentó por el incremento del DTF en año 2023 como medida del banco de la Republica para frenar la inflación

NOTA 27 INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS

Representa el valor de la financiación por los créditos en especie otorgados por la Cooperativa a los asociados y empleados.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Intereses crédito consumo	\$ 112.700	\$ 57.176
Intereses crédito empleados	\$ 2.074	\$ 2.238
Intereses moratorios cartera consumo	\$ 11.226	\$ 7.485
Total intereses cartera de consumo	\$ 126.000	\$ 66.900

NOTA 28 INGRESOS POR ACTIVIDADES INMOBILIARIAS

Registra el valor de los ingresos obtenidos por arrendamientos de los locales arrendados a terceros.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
ingresos de actividades inmobiliarias	\$ 284.812	\$ 218.019
Total Ingresos de actividades inmobiliarias	\$ 284.812	\$ 218.019

El incremento en las actividades inmobiliarias de \$66 millones, corresponde principalmente a la renta de dos nuevos locales que se adecuaron en año 2023, los cuales están ubicados en Buga

NOTA 29 INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Descuentos y Bonificaciones	\$	247.386	\$	195.752
Reintegro de gastos	\$	134.997	\$	141.832
Sobrantes	\$	108.745	\$	150.201
Contraprestacion a la garantia de compra	\$	221.353	\$	180.259
Contraprestacion a la Comercialización	\$	10.789	\$	13.232
Otros Ingresos	\$	12.718	\$	9.086
Total ingresos de otras actividades	\$	735.989	\$	690.361

NOTA 30 BENEFICIO A EMPLEADOS

Representa el valor pagado y/o causado ocasionado en la relación laboral existente.

Beneficio a empleados

Gastos operacionales	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Administración	\$	759.357	\$	647.864
Total gastos operacionales	\$	759.357	\$	647.864

Gastos en ventas	(Miles de \$)			
		31/12/2023		31/12/2022
Mercadeo de café	\$	814.466	\$	778.945
Almacenes	\$	1.667.967	\$	1.670.161
Cartera y capital	\$	37.972	\$	28.983
Total gastos de ventas	\$	2.520.405	\$	2.478.088
Total beneficio a empleados	\$	3.279.762	\$	3.125.952

NOTA 31 GASTOS GENERALES

Representa los valores pagados y/o causados por concepto de la realización de funciones administrativas y de ventas.

	(Miles de \$)	
Gastos operacionales	31/12/2023	31/12/2022
Administración	\$ 360.313	\$ 292.556
Total gastos operativos	\$ 360.313	\$ 292.556

	(Miles de \$)	
Gastos en ventas	31/12/2023	31/12/2022
Mercadeo de café	\$ 1.035.419	\$ 1.568.158
Almacenes	\$ 1.843.849	\$ 2.203.941
Cartera y capital	\$ 36.843	\$ 47.371
Total gastos de ventas	\$ 2.916.111	\$ 3.819.470
Total gastos generales	\$ 3.276.423	\$ 4.112.026

NOTA 32 DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las edificaciones se deprecian de acuerdo a la vida útil establecida en las políticas contables y empleando el método de línea recta.

	(Miles de \$)	
Gastos Depreciación	31/12/2023	31/12/2022
Edificios	\$ 84.977	\$ 56.413
Muebles y equipos	\$ 3.215	\$ 2.600
Cómputo y comunicación	\$ 11.793	\$ 8.221
Vehículos	\$ 13.778	\$ 13.118
Maquinaria y equipo	\$ 6.543	\$ 7.069
Total Gastos Operativos	\$ 120.306	\$ 87.421
Gastos de ventas		
Muebles y equipos	\$ 4.704	\$ 2.812
Cómputo y comunicación	\$ 25.125	\$ 16.807
Vehículos	\$ 33.208	\$ 15.734
Maquinaria y equipo	\$ 45.022	\$ 45.215
Total gastos de ventas	\$ 108.060	\$ 80.568
Total Gastos depreciación	\$ 228.366	\$ 167.989

NOTA 33 DETERIORO

Representa la disminución del valor de los activos calculados de acuerdo al marco técnico contable.

Deterioro	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Gastos operacionales		
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 3.695	\$ 953
Total deterioro gastos operacionales	\$ 3.695	\$ 953
Gastos en ventas		
Deterioro crédito consumo	\$ 53.061	\$ 18.894
Deterioro deudores venta de bienes	\$ 47.849	\$ 105.916
Deterioro intereses deudores venta bienes	\$ 782	\$ 184
Deterioro de inventarios	\$ 225.448	\$ 0
Deterioro responsabilidades pendientes	\$ 752	\$ 1.751
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 2.903	\$ 518
Deterioro general cartera consumo	\$ 8.187	\$ 3.372
Total deterioro gastos en ventas	\$ 338.982	\$ 130.635
Total deterioro	\$ 342.677	\$ 131.588

El deterioro de inventarios corresponde a la baja de los empaques utilizados en los aceites comercializados con la marca luxor por valor de \$165,6 millones y \$59,8 millones por faltante encontrado en la agencia de Villa Colombia y La Liberia

NOTA 34 AMORTIZACION DE MARCAS

Amortización Marcas y patentes	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Marca Luxor	\$ 2.400	\$ 2.400
Total Gastos Financieros	\$ 2.400,00	\$ 2.400,00

Dado que Cafioccidente se le dificulta una estimación fiable de la vida útil de la marca Luxor, esta se estima que la vida útil es de 10 años

NOTA 35 UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS

Utilidad Vta Prop. Planta y Equipo	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Venta de Vehiculos	\$ -	\$ 65.500
Total venta de Propiedad planta y equipo	\$ 0	\$ 65.500

La utilidad en propiedad planta y equipo del año 2022 corresponde a la venta de camioneta de placas PFL-757 y Samurái de placas CFG-755.

NOTA 36 OTROS INGRESOS – Rendimientos Financieros

Rendimientos Financieros	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Fiduciaria Bancolombia	\$ 116.559	\$ 1.280
Bancolombia	\$ -	\$ -
Total rendimientos financieros	\$ 116.559	\$ 1.280

Los rendimientos obtenidos Por la Fiduciaria Bancolombia corresponden a los recursos de Fairtrade por valor de \$95,7 millones y \$20,8 millones corresponden a rendimientos por recursos de excedentes de caja de la Cooperativa

NOTA 37 OTROS INGRESOS – Dividendos y Participaciones

Representa los rendimientos recibidos y/o causados por las inversiones.

Entidades	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Plastcafé dividendos	\$ 34.887	\$ 33.200
Servivir Retorno cooperativo	\$ -	\$ 21
Servivir revalorización aportes	\$ 271	\$ 132
Credicafé revalorización aportes	\$ -	\$ 14
Cooperativa de transportadores de Buga	\$ -	\$ 480
Total dividendos	\$ 35.158,09	\$ 33.847,25

NOTA 38 OTROS INGRESOS – Recuperaciones Deterioro

Representa los ingresos originados en la recuperación de provisiones, de costos o gastos.

Recuperación deterioro

	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Recuperación deterioro crédito consumo	\$ 39.398	\$ 30.427
Recuperación deterioro cartera general	\$ 4.946	\$ 759
Recuperación deterioro venta bienes y servicios	\$ 44.885	\$ 83.903
Recuperación deterioro interese venta bienes y servicios	\$ 395	\$ 287
Recuperación deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 2.303	\$ 2.225
Total Recuperación deterioro	\$ 91.927,03	\$ 117.601,76

NOTA 39 OTROS INGRESOS – Descuentos en el impuesto de industria y comercio

Corresponden a los descuentos otorgados por los municipios por pronto pago por el impuesto de industria y comercio.

Entidades

	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Municipio de Restrepo	\$ 14.470	\$ 12.757
Municipio de Darien	\$ -	\$ 5.264
Total descuentos industria y comercio	\$ 14.470,00	\$ 18.021,00

NOTA 40 OTROS INGRESOS – Servicios diferentes al objeto social

Representa los ingresos recibidos diferentes al giro normal de los negocios. Cafioccidente posee un convenio de prestación de servicios bancarios con Bancolombia, donde se reconocen ingresos por transacciones realizadas.

Descripción

	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Bancolombia Corresponsal Bancario	\$ 46.749	\$ 39.535
Reconocimiento activo intangible Marca Luxor	\$ -	\$ -
Total servicios diferentes al objeto social	\$ 46.748,97	\$ 39.534,56

NOTA 41 OTROS INGRESOS – Recuperaciones de gastos años anteriores

Corresponde a devolución de aportes de pago no debido correspondiente a los años 2017,2018, y al periodo de enero a marzo de 2019 por parte del Instituto de Bienestar Familiar ICBF

NOTA 42 OTROS INGRESOS – Indemnizaciones de seguros

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Siniestro hurto Agencia Yumbo	\$ -	\$ 3.091
Fraude empelado Agencia Liberia y Villacolombia	\$ -	\$ 75.000
Siniestro Hurto Agencia Florida	\$ -	\$ 15.000
Total Indemnizaciones de seguros	\$ -	\$ 93.090,92

NOTA 43 INGRESOS POR DONACIONES

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Reconocimiento Donación Fairtrade equipos laboratorio	\$ -	\$ 64.976
Reconocimiento Donación Fairtrade Carrocería Laboratorio móvil	\$ -	\$ 92.000
Total donaciones	\$ -	\$ 156.976,00

NOTA 44 OTROS GASTOS –Gastos financieros

Representa los valores pagados y/o causados en que incurre la empresa en el giro ordinario de sus negocios.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Gastos Bancarios	\$ 8.843	\$ 11.894
Gravamen 4x1000	\$ 216.335	\$ 264.417
Comisiones	\$ 161.474	\$ 145.329
Intereses obligaciones financieras	\$ 29.292	\$ 115.809
Intereses por sobregiro	\$ 96	\$ -
Total Gastos Financieros	\$ 416.040,53	\$ 537.448,49

NOTA 45 OTROS GASTOS – multas, sanciones, litigios

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Comparendos de vehículos	\$ 992	\$ 2.598
Cobro coactivo Impuesto de vehículo	\$ 434	\$ -
Multa Impuesto ICA Jamundi	\$ 396	\$ -
Total Multas, sanciones y litigios	\$ 1.821,65	\$ 2.598,15

NOTA 46 OTROS GASTOS – Sustracción y hurto

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2023	31/12/2022
Siniestro Hurto Agencia Florida	\$ -	\$ 32.602
Siniestro Hurto Agencia Yumbo	\$ -	\$ 13.038
Siniestro Hurto Agencia Villacolombia	\$ -	\$ 81.162
Siniestro Hurto Agencia La Liberia	\$ -	\$ 90.221
Siniestro no reconocido Dr. Gustavo Vásquez	\$ 324	\$ -
Siniestro Faltante Agencia Restrepo Pac	\$ -	\$ 200
Total sustracción y hurto	\$ 324,04	\$ 217.222,93

NOTA 47 PARTES RELACIONADAS

La naturaleza de la entidad, implica que CAFIOCCIDENTE tenga relaciones comerciales con personas naturales que ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la entidad en su ejecución, mediante su participación en Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Gerencia. Durante los años 2023 y 2022, las operaciones con las partes relacionadas se efectuaron en las mismas condiciones establecidas en los reglamentos y políticas de la entidad para todos los asociados en el caso de las personas naturales por los siguientes montos globales:

DETALLE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
Créditos otorgados	\$ 437.797,48	\$ 579.866,78	-\$ 142.069,30
Saldo de créditos	\$ 7.632,95	\$ 147.664,51	-\$ 140.031,56
Aportes capitalizados	\$ 8.668,29	\$ 17.348,03	-\$ 8.679,74
Honorarios, transporte y auxilios	\$ 21.043,15	\$ 11.229,56	\$ 9.813,59
Salarios y prestaciones	\$ 181.661,30	\$ 201.730,74	-\$ 20.069,44
TOTAL	\$ 656.803,17	\$ 957.839,62	-\$ 301.036,45

NOTA 48. SISTEMA INTEGRAL DE RIESGOS.

La cooperativa está obligada a la implementación de políticas y matrices para evaluar los siguientes riesgos, contenidos en el SIAR: riesgo de crédito (SARC), riesgo de lavados de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT); igualmente debe adoptar medidas para mitigar los riesgos de liquidez (SARL), y riesgo operativo (SARO).

Para el riesgo de crédito (SARC), se tiene el Manual, la metodología para la evaluación de la cartera y está conformado el comité de riesgos.

Para el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLATF), se ha dado cumplimiento a los requerimientos establecidos en la Circular Básica Jurídica.

NOTA 49. PASIVOS CONTINGENTES.

La cooperativa realizó acuerdos de fijación de entregas futuras de café con la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia. Esas fijaciones son expectativas de suministro de café, estableciendo volúmenes, fechas posibles de entrega, precio fijo de venta.

En julio de 2022 Cafioccidente y La Federación Nacional de Cafeteros firmaron acuerdo de nuevas fechas de entrega por las fijaciones que presentaban retraso en la entrega al 31 de mayo de 2022 y postergar plazo para las fijaciones con entrega posterior a junio de 2022

De acuerdo al documento firmado, se describen las nuevas fechas de entrega de fijaciones de futuros.

Fecha Máxima de entrega	Kilos a Entregar
Año 2022	140.672,00
Año 2023	281.344,00
Año 204	281.344,00
Junio – 2025	140.675,00
Total	844.035,00

Al 31 de diciembre de 2023 Cafioccidente entregó 616.645 kilos, cumpliendo de esta forma con las entregas pactadas por 140.672 en el año 2022, por 281.344 en el año 2023 y anticipando 194.629 kilos correspondientes al compromiso del año 2024, quedando con un saldo total de café con entregas a futuros con la federación nacional de cafeteros de 227.390 kilogramos

Si la tendencia alcista del precio del café se mantiene en el año 2024, el valor de estas fijaciones, implicaría salida de recursos de la cooperativa por el orden de \$459 millones de pesos en el año 2023, calculados entre el diferencial del precio acordado de venta y el posible precio estimado de compra de \$150.000 por arroba.