

## **DICTAMEN DE LA REVISORIA FISCAL DE LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA**

**Sobre los Estados Financieros Certificados y Preparados bajo los  
lineamientos de los decretos 302, 2420, 2496 de 2015 y las Normas  
Internacionales de Auditoría- NIA-, por el periodo comprendido entre el 1  
de enero y el 31 de diciembre de 2021**

Manizales, 24 de marzo de 2022.

**Señores:**

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS  
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA**

### **Opinión**

He auditado los estados financieros de La COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA, que comprenden el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes a los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los registros de contabilidad, presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como los resultados y flujos de efectivo por los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas. NIIF para PYMES.



## Fundamento de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria. NIA. Mi responsabilidad bajo esas normas las describo más a fondo en la sección **Responsabilidades del auditor por la auditoria de los estados financieros** de este dictamen.

Soy independiente de la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA, de acuerdo con los requerimientos éticos que son relevantes para la auditoria de estados financieros en Colombia, y he cumplido con las responsabilidades éticas de conformidad con los requerimientos.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

## Responsabilidad de la Administración Sobre los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros, de conformidad con el Anexo 2 incorporado al Decreto 2420 de diciembre 23 de 2015, mediante el Decreto 2483 de 2018, con las excepciones contenidas en el Decreto 2496 de 2015 en cuanto al tratamiento de la cartera de crédito, su deterioro de valor y los aportes sociales, los cuales se rigen por las instrucciones de la Circular Básica Contable y Financiera expedida mediante la Circular Externa No 22 de diciembre 28 de 2020 que sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera del año 2008, con excepción del Capítulo II de dicha Circular, el cual estuvo vigente hasta el 30 de junio de 2021; y las modificaciones contempladas en la Circular Externa No 35 de diciembre 29 de 2021; las directrices de las Orientaciones Profesionales del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, junto con el Manual de Políticas Contables adoptadas por la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA en concordancia con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes.

Dicha responsabilidad incluye:

Diseñar, implementar y mantener el control interno que la administración considere necesario para preparar los estados financieros libres de incorrección material debida a fraude o error;



Seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas y registrar estimaciones contables razonables.

Proveer seguridad razonable de que la preparación de los estados financieros se realice de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable a la Cooperativa y que reflejen adecuadamente el resultado de sus operaciones y su situación financiera.

Garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la entidad, así como las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración de la Cooperativa.

### **Responsabilidad del Revisor Fiscal Sobre los Estados Financieros**

Mis objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrecciones materiales, ya sean derivadas de fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión.

Seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoria llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria. NIA. , siempre detectara una incorrección material cuando esta exista.

Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar que razonablemente afecten las decisiones económicas que tomen los usuarios de esta información sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de mi auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria- NIA-, ejercí el juicio profesional a lo largo de ella,

También:

- Identifique y valore los riesgos de incorrecciones materiales de los estados financieros, ya sean por fraude o error,

- Diseñe y realice los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos, y obtuve evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar los fundamentos de mi opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida al error, ya que el fraude puede implicar falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuve un conocimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos adecuados a las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA.
- Evalué lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.
- Con base en la evidencia de auditoría obtenida, no existe una desviación material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA para continuar como negocio en marcha.
- Evalué la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Comunique a la administración los hallazgos significativos de la auditoria, así como las deficiencias del control interno que identifique en el transcurso de la misma.

### **Informe Sobre Otros Requerimientos Legales o Regulatorios**

Con fundamento en el resultado de mi auditoria, conceptuó que durante el año 2021 la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA ha dado cumplimiento a las siguientes obligaciones:



- a) Llevar la contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos, a las decisiones de la Asamblea General de Delegados y el Consejo de Administración.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y se conservan debidamente.
- d) La Cooperativa aplica los mecanismos de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo-**LA/FT- SARLAFT**- dando cumplimiento a las normas legales y a las instrucciones impartidas en la Circular Básica jurídica y en la Circular Externa No 006 de marzo 25 de 2014; la Circular Externa No 04 de enero 27 de 2017; la Circular Externa No 10 del 31 de julio de 2017; la Circular Externa No 14 de diciembre 12 de 2018; la Circular Externa No 10 de febrero 28 de 2020 que modifico el Capítulo XVII del Título V de la Circular Básica Jurídica; el numeral 3.2.5.1 Capítulo I del Título V de la Circular Básica Jurídica; la Circular Externa No 20 de diciembre 18 de 2020 y la Circular Externa No 32 de septiembre 13 de 2021, que compilan y modifican las instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las organizaciones de la economía solidaria, así como la eficacia del **SARLAFT**, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- e) La Cooperativa ha dado cumplimiento a los lineamientos establecidos en el Título IV, Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la Circular Externa No 22 del 28 de diciembre de 2020, para lo cual atendió el Cronograma de Implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito- **SARC**- definido en el anexo de dicha circular y que entro en vigencia a partir del 1 de julio de 2021.
- f) El informe de gestión fue preparado por los administradores y puesto a consideración de la Asamblea General de Delegados; en él se contempla los parámetros fijados en el artículo 47 de la Ley 222 y el artículo 1 de la Ley 603 de 2000 en relación con los derechos de autor, haciendo constar que la totalidad del software utilizado en la Cooperativa es legal.
- g) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables.
- h) La Cooperativa no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

## **Opinión Sobre el Control Interno y Cumplimiento Legal y Normativo.**

El Código de Comercio establece en el Artículo 209 Numeral 3 la obligación de pronunciarme sobre si hay y son adecuadas las medidas de Control Interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en poder de la compañía.

En cumplimiento de la Parte 2, Título 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, aplique las Normas Internacionales de Auditoría- NIA- para realizar mi evaluación.

Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la Cooperativa, así como del funcionamiento del proceso de Control Interno, el cual es responsabilidad de la administración.

Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilice los siguientes criterios:

- Legislación Tributaria, Laboral, Comercial y demás normas de obligatorio cumplimiento por parte de la Cooperativa.
- Estatutos de la Cooperativa.
- Actas de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, Consejo de Administración y Junta de Vigilancia.
- Informes de Comités y Comisiones.

El Control Interno es un proceso efectuado por los encargados del Gobierno Corporativo (quienes establecen las directrices) de la Cooperativa, los administradores y el otro personal designado para proveer seguridad razonable en relación con la preparación de la información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

El Control Interno incluye aquellas políticas y procedimientos que:

- 1) Permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad;



- 2) Proveen seguridad razonable de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo 2 que corresponde a las NIIF para las PYMES;
- 3) Que los ingresos y desembolsos de la Cooperativa están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración;
- 4) Proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección, y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la Cooperativa que puedan tener un efecto importante en los Estados Financieros; también incluye,
- 5) Procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la Cooperativa, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración, y el logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad.

Mi conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la Cooperativa ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la Asamblea General Ordinaria de Delegados y del Consejo de Administración, y mantiene un Sistema de Control Interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones que le son aplicables.

Las pruebas efectuadas, especialmente las de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo considere necesario de acuerdo a las circunstancias, fueron desarrolladas por mi durante el transcurso de mi gestión como Revisor Fiscal de la Cooperativa y en desarrollo de mi estrategia para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

### **Opinión Sobre la Efectividad del Sistema de Control Interno.**

En mi opinión, el Control Interno de la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA, es efectivo y ha dado cumplimiento a las Leyes y regulaciones que le son aplicables, así como a las disposiciones Estatutarias, de la Asamblea General de Delegados y del Consejo de Administración, en todos los aspectos importantes.





### Párrafo de Énfasis

Conforme al desarrollo de mis labores como Revisor Fiscal de la Cooperativa, tuve conocimiento de los siguientes hechos o situaciones que pueden afectar en forma positiva y/o negativa los resultados económicos de la Cooperativa en periodos posteriores al que se informa:

- **Contratos de Café a Futuro.** La Cooperativa tiene celebrados con los caficultores, 197 contratos de compra de café a futuro que cubren los periodos desde el año 2020 hasta el año 2023 por 1.474.658 kilos de Café Pergamino Seco con un costo promedio \$ 93.570@

De los contratos anteriores, se encuentran vencidos al cierre de diciembre 31 de 2021, 100 contratos por 364.945.kilos de café Pergamino seco

Igualmente, la Cooperativa tiene celebrados con los exportadores, Sociedad Exportadora de café- Expocafé S.A, Ecom, Federación Nacional de Cafeteros y Sucafina, que cubren los periodos desde el año 2020 hasta el año 2023 7.472.067 kilos de Café Pergamino Seco,

De las ofertas anteriores se encuentran vencidas al cierre del 31 de diciembre de 2021, Ofertas por 4.884.817 kilos de café.

La COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA, no ha reconocido contablemente los Contratos de Café a Futuro, acogiéndose al criterio del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, entidad que expidió el Concepto 2021-0656 del 3 de noviembre de 2021 “**Contabilidad de Coberturas NIIF Para Pymes**”.

**Inversiones en EXPOCAFE.** En la **Sociedad Exportadora de Café- EXPOCAFE-** la Cooperativa posee 1.866.791 registradas al Costo por \$2.632.513.954.

Dados los resultados económicos negativos (perdidas) que viene presentando la **Sociedad Exportadora de Café- EXPOCAFE-** al cierre de diciembre 31 de 2021, y como la COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA, tiene registradas las acciones que posee en esta compañía al Costo (Instrumento Financiero), para dar cumplimiento a las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes, cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor de la inversión, como puede ser las dificultades económicas







significativas del emisor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Como la valoración de la empresa donde se tiene las acciones (**EXPOCAFE**), representa un costo desproporcionado para la Cooperativa, al cierre de diciembre 31 de 2021, no se ha reconocido contablemente el deterioro por la pérdida de valor de las acciones que se poseen en dicha sociedad.

El presente dictamen se presenta sin salvedad.

**CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON.**

**T.P.35267- T**

**Revisor Fiscal**

**Gerente de la Firma Auditorías y Consultorías S.A.S.**

Calle 59 No 23A – 45 Barrio Estrella. Manizales.  
Teléfono 885 78 00



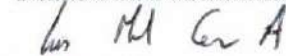
Calle 59 23 A – 45 BARRIO LA ESTRELLA -Teléfono: 8857800 – Manizales  
E-mail: [auditorias@une.net.co](mailto:auditorias@une.net.co)



COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSEMA LTDA.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.  
Cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

| ACTIVOS                             | NOTAS | 31 de Diciembre   |                   | Variación Absoluta | Variación Relativa | PASIVO Y PATRIMONIO                | NOTAS | 31 de Diciembre   |                   | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                     |       | 2021              | 2020              |                    |                    |                                    |       | 2021              | 2020              |                    |                    |
| ACTIVO CORRIENTE                    |       |                   |                   |                    |                    | PASIVO CORRIENTE                   |       |                   |                   |                    |                    |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 4     | 4.014.026.044     | 3.377.083.681,00  | 636.942.363        | 18,9%              | Obligaciones financieras           | 12    | 2.181.366.816     | 462.384.415       | 1.718.982.401      | 371,8%             |
| Cuentas por cobrar asociados        | 5     | 1.773.953.493     | 1.306.126.668,00  | 467.826.825        | 35,8%              | Cuentas por pagar                  | 13    | 3.587.436.540     | 4.222.906.657     | (635.470.117)      | -15,0%             |
| Cuentas por Cobrar Café             | 6     | 4.974.658.609     | 2.324.706.817,00  | 2.649.951.792      | 114,0%             | Café en depósito                   |       | 1.534.261.487     | 576.318.931       | 957.942.556        | 166,2%             |
| Otras cuentas por cobrar            | 7     | 869.629.234       | 1.240.490.914,00  | (370.861.680)      | -29,9%             | Beneficio a los Trabajadores       | 14    | 216.881.079       | 192.764.607       | 24.116.472         | 12,5%              |
| Inventarios                         | 8     | 4.873.155.134     | 8.455.435.573,00  | (3.582.280.439)    | -42,4%             | Impuestos Corrientes por pagar     | 15    | 58.361.304        | 64.093.453        | (5.732.149)        | -8,9%              |
| Inventario café en depósito         | 8     | 1.534.261.487     | 576.318.931,00    | 957.942.556        | 166,2%             | Otras Cuentas por pagar            | 16    | 114.749.215       | 69.978.318        | 44.770.897         | 64,0%              |
| Gastos pagados por anticipado       | 9     | 14.350.293        | 14.961.838,00     | (611.545)          | -4,1%              | Fondos Sociales                    | 17    | 1.368.519.779     | 1.059.070.402     | 309.449.377        | 29,2%              |
|                                     |       |                   |                   |                    |                    | Anticipos Recibidos Vtas Café      | 18    | 1.308.479.847     | 2.309.217.105     | (1.000.737.258)    | -43,3%             |
|                                     |       |                   |                   |                    |                    | Ingresos recibidos para terceros   | 19    | 74.358.753        | 26.087.632        | 48.271.121         | 185,0%             |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE              |       | 18.054.034.294    | 17.295.124.422    | 758.909.872        | 4,4%               | TOTAL PASIVO CORRIENTE             |       | 10.444.414.820    | 8.982.821.520     | 1.461.593.300      | 16,3%              |
| ACTIVO NO CORRIENTE                 |       |                   |                   |                    |                    | PASIVO NO CORRIENTE                |       |                   |                   |                    |                    |
| ACTIVOS FINANCIEROS                 |       |                   |                   |                    |                    | OBLIGACIONES FINANCIERAS           |       |                   |                   |                    |                    |
| Acciones y Cuotas de Interés Social | 10    | 4.202.636.053     | 4.202.636.053     | 0                  | 0,0%               | Obligaciones financieras LP        | 20    | 647.132.861       | -                 | -                  | -                  |
| Aportes Sociales                    |       | 22.464.144        | 22.464.144        | 0                  | 0,0%               | Fondos Sociales FLO                | 17    | 1.694.134.979     | 1.746.072.998     | (51.938.019)       | -3,0%              |
|                                     |       |                   |                   |                    |                    | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE          |       | 2.341.267.840     | 1.746.072.998     | 595.194.842        | 34,1%              |
| TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS           |       | 4.225.100.197     | 4.225.100.197     | 0                  | 0,0%               | TOTAL PASIVOS                      |       | 12.785.682.660    | 10.728.894.518    | 2.056.788.142      | 19,2%              |
|                                     |       |                   |                   |                    |                    | PATRIMONIO                         |       |                   |                   |                    |                    |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO           |       |                   |                   |                    |                    | Aportes sociales                   |       |                   |                   |                    |                    |
| Neto activos fijos                  | 11    | 4.298.753.031     | 2.790.918.750     | 1.507.834.281      | 54,0%              | Reservas                           |       |                   |                   |                    |                    |
| ACTIVO FIJO NETO                    |       | 4.298.753.031     | 2.790.918.750     | 1.507.834.281      | 54,0%              | Fondos de destinación específica   |       |                   |                   |                    |                    |
|                                     |       |                   |                   |                    |                    | Donaciones                         |       |                   |                   |                    |                    |
|                                     |       |                   |                   |                    |                    | Excedentes (Déficit) del ejercicio |       |                   |                   |                    |                    |
|                                     |       |                   |                   |                    |                    | Result Acum por Convergencia a NIF |       |                   |                   |                    |                    |
|                                     |       |                   |                   |                    |                    | Otros Resultados Integrales        |       |                   |                   |                    |                    |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE           |       | 8.523.853.228     | 7.016.018.947     | 1.507.834.281      | 21,5%              | TOTAL PATRIMONIO                   |       | 13.792.204.862    | 13.582.248.850    | 209.956.012        | 1,5%               |
| TOTAL ACTIVO                        |       | \$ 26.577.887.522 | \$ 24.311.143.369 | \$ 2.266.744.153   | 9,32%              | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO          |       | \$ 26.577.887.522 | \$ 24.311.143.368 | \$ 2.266.744.154   | 9,32%              |

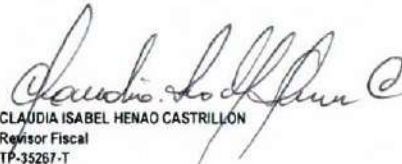
Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.



LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO  
GERENTE



MARIA JIMENA CASTANO OSSA  
Contadora  
TP-269515-T

  
CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON  
Revisor Fiscal  
TP-35267-T

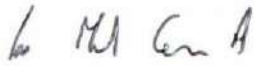
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA



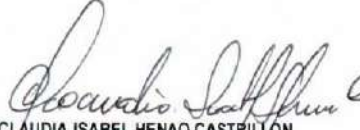
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA.  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
Periodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y diciembre 2020.

| OPERACIONES CONTINUADAS               | Notas | Margen               |               | Margen                |              | Variacion Absoluta   | Variacion Relativa |
|---------------------------------------|-------|----------------------|---------------|-----------------------|--------------|----------------------|--------------------|
|                                       |       | 2021                 | %             | 2020                  | %            |                      |                    |
| Ingresos de actividades ordinarias    | 24    | 87.566.888.060       |               | 78.704.459.611        |              | 8.862.428.449        | 11,3%              |
| Costos de ventas                      | 25    | (84.524.221.567)     |               | (74.965.752.410)      |              | (9.558.469.157)      | 12,8%              |
| <b>EXCEDENTE BRUTO</b>                |       | <b>3.042.666.493</b> | <b>3,5%</b>   | <b>3.738.707.201</b>  | <b>4,8%</b>  | <b>(696.040.708)</b> | <b>-18,6%</b>      |
| Gastos Administración                 | 26    | (625.304.660)        |               | (717.033.876)         |              | 91.729.215           | -12,8%             |
| Gastos de ventas                      | 27    | (2.982.005.798)      |               | (2.995.123.004)       |              | 13.117.206           | -0,4%              |
| <b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>          |       | <b>(564.643.965)</b> | <b>-0,6%</b>  | <b>26.550.321</b>     | <b>0,0%</b>  | <b>(591.194.287)</b> | <b>-2226,7%</b>    |
| Otros Ingresos                        | 28    | 335.028.191          |               | 401.896.475           |              | (66.868.284)         | -16,6%             |
| Gastos Financieros                    | 29    | (131.689.040)        |               | (99.901.088)          |              | (31.787.952)         | 31,8%              |
| Otros Gastos                          | 30    | (144.074.507)        |               | (26.410.013)          |              | (117.664.494)        | 445,5%             |
| <b>EXCEDENTE NETO</b>                 |       | <b>(505.379.321)</b> | <b>-0,58%</b> | <b>302.135.695</b>    | <b>0,38%</b> | <b>(807.515.016)</b> | <b>-267,3%</b>     |
| <b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b> |       | <b>(505.379.321)</b> | <b>-0,58%</b> | <b>\$ 302.135.695</b> | <b>0,38%</b> | <b>(807.515.016)</b> | <b>-267,3%</b>     |

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

  
LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO  
GERENTE

  
MARIA JIMENA CASTAÑO OSSA  
Contadora  
TP-269515-T

  
CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON  
Revisor Fiscal  
TP-35267-T

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES



| FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION                           | 2021                   | 2020                   | Variación Absoluta     | Variación Relativa |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| Excedente (Deficit) neto                                                   | (505.379.321)          | 302.135.695            | (807.515.016)          | -267,3%            |
| Ajustes para conciliar los excedentes con el efectivo neto                 | 0                      | 0                      |                        |                    |
| Provisto por las actividades de operación:                                 | 0                      | 0                      |                        |                    |
| Depreciación                                                               | 244.968.587            | 169.345.800            | 75.622.787             | 44,7%              |
| Amortización intangibles en propiedad planta y equipo                      | 0                      | 0                      | 0                      | 0,0%               |
| Provisión cuentas por cobrar                                               | 4.066.419              | 8.160.642              | (4.094.223)            | -50,2%             |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>(255.344.315)</b>   | <b>479.642.137</b>     | <b>(735.986.452)</b>   | <b>-153,4%</b>     |
| <b>(Aumento) Disminución en Activos Operacionales</b>                      |                        |                        |                        |                    |
| Obligaciones de Asociados                                                  | (471.893.244)          | 90.824.183             | (562.717.427)          | -619,6%            |
| Cuentas por cobrar café                                                    | (2.649.951.792)        | (286.108.467)          | (2.363.843.325)        | 826,2%             |
| Inventario                                                                 | 2.624.337.883          | (5.337.983.505)        | 7.962.321.388          | -149,2%            |
| Cuentas x Cobrar                                                           | 370.861.680            | (417.813.025)          | 788.674.705            | -188,8%            |
| Gastos pagados por anticipado                                              | 611.544                | (6.200.731)            | 6.812.275              | 0,0%               |
| <b>Aumento (disminución) en Pasivos Operacionales:</b>                     |                        |                        |                        |                    |
| Cuentas por pagar y Fondos sociales                                        | (341.759.860)          | 3.734.715.593          | (4.076.475.453)        | -109,2%            |
| Impuestos por pagar                                                        | (5.732.149)            | 31.273.428             | (37.005.577)           | -118,3%            |
| Prestaciones sociales                                                      | 24.116.472             | 32.970.320             | (8.853.848)            | -26,9%             |
| <b>Fondos netos provistos (usados) por las actividades de operación</b>    | <b>(705.753.781)</b>   | <b>(1.678.680.067)</b> | <b>972.926.286</b>     | <b>-58,0%</b>      |
| <b>FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>                    |                        |                        |                        |                    |
| Adquisición propiedades, planta y equipo                                   | (1.752.802.868)        | (738.561.884)          | (1.014.240.984)        | 137,3%             |
| Ventas de terrenos                                                         | 0                      | 0                      | 0                      |                    |
| Aumento inversión en Entidades Solidarias                                  | 0                      | (5.266.818)            | 5.266.818              |                    |
| <b>Fondos netos usados en las actividades de inversión</b>                 | <b>(1.752.802.868)</b> | <b>(743.828.702)</b>   | <b>(1.008.974.166)</b> | <b>135,6%</b>      |
| <b>FLUJO DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>                  |                        |                        |                        |                    |
| Cancelación de Obligaciones Financieras CP                                 | 1.718.982.401          | 408.498.715            | 1.310.483.686          | 320,8%             |
| Venta de activos fijos                                                     | 0                      | 0                      |                        |                    |
| Pago Obligaciones Financieras L.P                                          | 647.132.861            | 0                      | 647.132.861            |                    |
| Incremento Fondo FLO                                                       | (51.938.019)           | 159.071.945            |                        | -132,7%            |
| Pago de impuesto de renta cargado fondo de educación                       | 0                      | 0                      |                        |                    |
| Incremento de aportes sociales                                             | 201.779.658            | 61.389.087             | 140.390.571            | 228,7%             |
| Capitalización fondos sociales FLO y reservas                              | 579.542.111            | 517.244.956            |                        |                    |
| <b>Fondos netos provistos (usados) por las actividades de Financiación</b> | <b>3.095.499.012</b>   | <b>1.146.204.703</b>   | <b>1.949.294.309</b>   | <b>170,1%</b>      |
| <b>TOTAL FLUJO DE FONDOS DEL PERIODO</b>                                   | <b>636.942.363</b>     | <b>(1.276.304.066)</b> | <b>1.913.246.429</b>   | <b>-149,9%</b>     |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO</b>          | <b>3.377.083.681</b>   | <b>4.653.387.747</b>   | <b>(1.276.304.066)</b> | <b>-27,4%</b>      |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>              | <b>4.014.026.044</b>   | <b>3.377.083.681</b>   | <b>636.942.363</b>     | <b>18,9%</b>       |
| <b>VARIACION FLUJO EFECTIVO</b>                                            | <b>636.942.363</b>     | <b>(1.276.304.066)</b> | <b>1.913.246.429</b>   | <b>-149,9%</b>     |

LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO  
GERENTE

JIMENA CASTAÑO OSSA  
Contadora  
TP-269515-T

CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON  
Revisor Fiscal Delegado  
TP-35267-T  
Auditorias y Consultorias S.A.S.

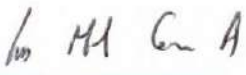


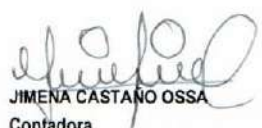
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Periodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y diciembre 2020.

| PATRIMONIO                                        | Dic. 2020             | Aumentos           | Disminuciones        | Dic. 2021             |
|---------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| Aportes sociales                                  | 5.211.766.427         | 201.779.658        |                      | 5.413.546.085         |
| Reservas                                          | 2.436.791.225         |                    |                      | 2.590.759.579         |
| Reservas para protección de aportes               |                       | 43.990.957         |                      |                       |
| Reserva especial Futuras Ampliaciones             |                       | 109.977.397        |                      |                       |
| Fondos de Destinación Específica                  | 1.755.601.960         |                    |                      | 2.417.324.976         |
| Traslado al fondo especial resultado con terceros |                       | 82.180.909         |                      |                       |
| Traslado a Fondos Capitalizables                  |                       | 579.542.107        |                      |                       |
| Donaciones                                        | 35.275.000            |                    |                      | 35.275.000            |
| Result Acum por Convergencia a NIF                | 2.940.390.365         |                    |                      | 2.940.390.365         |
| Otros Resultados Integrales                       | 900.288.178           |                    |                      | 900.288.178           |
| Excedente o Déficit del ejercicio anterior        | 302.135.695           |                    | (302.135.695)        | 0                     |
| Excedente o Déficit del ejercicio                 | -                     | (505.379.321)      |                      | (505.379.321)         |
| <b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>          | <b>13.582.248.850</b> | <b>512.091.707</b> | <b>(302.135.695)</b> | <b>13.792.204.862</b> |

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad

  
LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO  
GERENTE

  
JIMENA CASTAÑO OSSA  
Contadora  
TP-269515-T

  
CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON  
Revisor Fiscal Delegado  
TP-35267-T  
Auditorías y Consultorías S.A.S.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO





## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

### **NOTA 1: ENTE ECONOMICO Y OBJETO SOCIAL**

La Cooperativa de Caficultores de Anserma Ltda es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, multiactiva de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable y de duración indefinida. Tiene su domicilio principal en el Municipio de Anserma (Caldas), la Cooperativa tiene operaciones en los municipios de Anserma, Risaralda, San José, Belalcazar y Viterbo.

Está sometida a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, de conformidad con lo establecido por el artículo 33 de la Ley 454 de 1998. En esta ley, se establece a la Superintendencia de la Economía Solidaria como un organismo de carácter técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera, estableciéndose su estructura y funciones por el Decreto 1401 del 20 de julio de 1999. A partir de esta fecha se le da el carácter de autoridad técnica de supervisión, control, inspección y vigilancia de las organizaciones de economía solidaria, reemplazando así al DANSOCIAL.

Los objetivos de la Cooperativa están dirigidos a producir y distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general. En cumplimiento de sus objetivos la Cooperativa ofrece los siguientes servicios:

- ✓ Comercialización de café
- ✓ Bienestar social
- ✓ Venta de fertilizantes
- ✓ Servicio médico y odontológico
- ✓ Crédito de fertilizantes

### **NOTA 2: DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIFs PARA LAS PYMES**

Los estados financieros de la Cooperativa de Caficultores de Anserma Ltda, entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, decreto único reglamentario de las





NIIF y las NIAS 2420 de 2015 y 2496 de 2015. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la Cooperativa.

### **NOTA 3 PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros y al preparar el estado de situación financiera inicial bajo NCIF al 1 de enero de 2015 para propósitos de transición a las NCIF.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas por la Cooperativa.

#### **Importancia relativa y materialidad.**

El reconocimiento y presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material, cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

#### **Efectivo y equivalentes de efectivo.**

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la Cooperativa tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado.

Para efecto del estado de flujo de efectivo se considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo de la cuenta disponible (caja y bancos). Para la preparación del estado de flujo de efectivo se utilizó el método indirecto, el cual parte de la utilidad neta del ejercicio, se depura hasta llegar al saldo de efectivo en caja.





### **Efectivo y equivalentes de efectivo de uso restringido.**

Este rubro de efectivo y equivalentes contiene la caja general y recursos en cuentas de ahorro y corriente de recursos restringidos utilizada por cada una de las sucursales y los títulos con plazos inferiores a 180 días.

### **Deudores y Otras cuentas por Cobrar.**

La Cooperativa reconoce el derecho de una deuda o cuenta por cobrar cuando, conforme con el acuerdo, documento contractual o esencia de la operación, se genera el derecho de cobro que representa un beneficio económico futuro, puede medirse de manera confiable y representa un ingreso o flujo incondicional.

El precio de contado se entiende como el valor corriente o presente de la deuda o cuenta por cobrar en el corto plazo, sin incorporar los costos financieros inherentes al valor del dinero en el tiempo. La Cooperativa considera que las transacciones de contado corresponden al ciclo normal de venta y recaudo que se estima en 90 días.

Las deudas y cuentas por cobrar que exceden este tiempo de recuperación consideran el costo de oportunidad generado por la exposición del valor del dinero en el tiempo, bien mediante una tasa explícita de financiación incorporada en las deudas o bien, mediante una tasa implícita que se ajusta a mercado, en condiciones normales, incorporada en los precios o valores de los contratos a plazo.

Así, las deudas o cuentas por cobrar que tienen flujos de recuperación superiores al plazo de contado, se ajustan al valor presente para reconocer el costo de la financiación, aplicando la técnica del costo amortizado y usando una tasa de descuento pertinente al modelo de negocio y razonable en términos de mercado.

El costo amortizado es el valor presente de los flujos de efectivo esperados o contractuales de la deuda, descontados a la tasa de interés efectiva. Así, la financiación de cada periodo es equivalente al saldo del inicio del periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva de la deuda.

### **Inventarios.**

Se reconoce como inventarios toda partida que cumpla con la naturaleza, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la Cooperativa; y el elemento tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.



intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

#### **Proveedores y cuentas por pagar.**

Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

#### **Beneficio a los Trabajadores.**

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se clasifican dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la Cooperativa espera pagar.

#### **Otros Pasivos.**

Los Otros Pasivos son obligaciones estimadas, implícitas o no, cuya liquidación sacrifica beneficios económicos futuros, como resultado de sucesos que ocurrieron en el pasado y su costo o valor puede ser medido de manera confiable.

Se tratan como otros pasivos los ingresos recibidos por anticipado, u otros contratos u operaciones que no cumplen con la condición de provisiones, pasivos laborales, de impuestos, comerciales o instrumento financieros. La Cooperativa reconoce los otros pasivos por el importe liquidable que representa la mejor estimación en la fecha del informe.

#### **Patrimonio.**

El Patrimonio es la participación residual en los activos de la Cooperativa, una vez deducidos todos sus pasivos. Los componentes del patrimonio incorporan un derecho incondicional a la Cooperativa para aprobar o rechazar el rescate por cuenta de asociados, siempre que este rescate este incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento o por los estatutos de la Cooperativa.

#### **Ingresos.**

Los ingresos de las actividades ordinarias provenientes de la venta de bienes y servicios, son las entradas brutas de beneficios económicos surgidas en el curso ordinario de la Cooperativa.

#### **Gastos.**

Carrera 5a No 22-04 Av. El Libertador Anserma Cds Tels. 8532512-8532513-8532560  
E-Mail [informacion@coopertivaanserma.com.co](mailto:informacion@coopertivaanserma.com.co)





Se reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

Los gastos se medirán al costo de los mismos y que puedan medirse de forma fiable (Sección 2, p.2.30)

Se reconocerá el costo venta, en el momento que se realice efectiva una venta de los bienes.

La Cooperativa optará por cualquiera de las siguientes clasificaciones para el desglose de los gastos:

1. Por su naturaleza (Depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y gasto de publicidad), (Sección 5, p.5.11 (a))

2. Por su función (como parte del costo de las ventas o de los costos de actividades de distribución o administración).

Si La Cooperativa opta por clasificar los gastos según su función, tendrá que revelar como mínimo su costo de ventas de forma separada de otros gastos. (Sección 5, p.5.11 (b))

La Cooperativa reconocerá los costos por préstamos como gastos del período, cuando se incurran en ellos. (Sección 25, 25.2)



**NOTA 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El efectivo y equivalentes de efectivo de recursos propios y de uso restringido al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluyen los siguientes componentes:

| <b>AÑOS</b>                            | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Caja                                   | 347.662.834          | 323.494.371          |
| <b>Bancos y otras entidades</b>        | <b>703.414.477</b>   | <b>2.739.472.066</b> |
| Bancolombia 70806911410                | 21.040.717           | 529.396.263          |
| Davivienda 084469999969                | 17.200.449           | 6.381.307            |
| Bancolombia Anserma 70806059476        | 1.186.782            | 1.185.598            |
| E Payco Dvivienda                      | 347.767              | 0                    |
| Davivienda Anserma 084469999860        | 219.327.714          | 876.550.163          |
| Banco Agrario Risaralda 18620010464    | 228.345.976          | 458.605.777          |
| Davivienda Risaralda 08446999977       | 14.834               | 14.834               |
| Banco Agrario Belalcázar 18200012393   | 61.811.293           | 31.921.455           |
| Banco Agrario Viterbo 18550015715      | 23.532.080           | 48.611.875           |
| Banco Agrario San José 18700001615     | 43.375.272           | 79.381.198           |
| Banco de Bogotá Anserma 847017373      | 77.516.959           | 56.833.456           |
| Fiducia Alianza 100700002456           | 6.428.879            | 55.821.352           |
| Fiducia Bancolombia 4018906743         | 0                    | 12.092.191           |
| Fiducia Alianza 800700005154           | 1.512.811            | 430.464.521          |
| Fiducia Davivienda 084400004215        | 1.772.943            | 152.212.076          |
| <b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE RP</b> | <b>1.051.077.311</b> | <b>3.062.966.437</b> |

| <b>AÑOS</b>                          | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Caja                                 | 0                    | 27.729.987           |
| <b>Bancos y otras entidades</b>      | <b>2.962.948.733</b> | <b>286.387.256</b>   |
| Davivienda Anserma 084469919985      | 2.262.948.733        | 134.839.801          |
| Bancolombia FLO 70849968636          | 0                    | 1.547.455            |
| Deposito CP Clasif. Efec y Equiv     | 700.000.000          | 150.000.000          |
| <b>TOTAL EFEC Y EQUIV RESTINGIDO</b> | <b>2.962.948.733</b> | <b>314.117.244</b>   |
| <b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b> | <b>4.014.026.044</b> | <b>3.377.083.681</b> |

Los recursos tomados como de uso restringido corresponden a los saldos en caja y bancos de los recursos FAIRTRADE, los recursos de línea de financiamiento y los CDT.





#### NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS

Al 31 de diciembre las cuentas por cobrar y otras obligaciones de asociados presentan los siguientes saldos:

| AÑOS                         | 2021                 | 2020                 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Préstamos a asociados:       |                      |                      |
| Cartera Vigente              | 1.759.245.851        | 1.290.235.885        |
| Cartera Vencida 91-180 días  | 6.115.011            | 2.331.680            |
| Cartera Vencida 181-360 días | 7.836.631            | 13.559.103           |
| Cartera Vencida + 360 días   | 756.000              | -                    |
| <b>CARTERA CON ASOCIADOS</b> | <b>1.773.953.493</b> | <b>1.306.126.668</b> |
| Intereses Cartera Vigente    | -                    | -                    |
| Menos provisión cartera      | -                    | -                    |
| <b>TOTALES</b>               | <b>1.773.953.493</b> | <b>1.405.111.493</b> |

Estos valores corresponden a cuentas por cobrar por ventas de Fertilizantes, dichas cuentas se encuentran respaldadas mediante documentos de compromiso y pagarés.

Los préstamos suministrados para compra de fertilizantes, se otorgan a una tasa de interés del 12% anual vencido. Dichos intereses cuando el asociado cancela dentro de los plazos pactados son subsidiados por los recursos FLO. Estos no pueden exceder el 90% de los aportes de cada asociado.

#### NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR VENTAS DE CAFE

Estos valores corresponden a cuentas por cobrar por concepto de ventas de café:



| AÑOS                                    | 2021                 | 2020                 |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Expocafé S. A                           | -                    | 274.457.700          |
| Cafexport S.A.R.L Sucursal Colombia     | -                    | 170047186            |
| Federación Nacional de Cafeteros        | -                    | 232.540.000          |
| BBI Colombia SAS                        | -                    | 489.499.431          |
| Trilacoop LTDA                          | 1.906.850.000        | 902.412.500          |
| Sucafina Colombia SAS                   | 1.651.022.350        | 255.750.000          |
| Siruma coffee SAS                       | 376.190.009          | -                    |
| Precooperativa de Comercio Agropecuario | 215.568.750          | -                    |
| Nutrimenti SAS                          | 824.090.000          | -                    |
| Eugenio Velez Uribe                     | 937.500              | -                    |
| <b>TOTALES</b>                          | <b>4.974.658.609</b> | <b>2.324.706.817</b> |

#### NOTA 7: OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre se descompone así:

| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                 | 2021        | 2020        |
|------------------------------------------|-------------|-------------|
| Trillacoop LTDA                          | 600.000.000 | 676.992.067 |
| Pinturas Nacionales SAS                  | 3.735.136   | -           |
| Leidy Johana Puerta Rios                 | -           | 1.553.800   |
| Fundación Local Partners                 |             | 4.694.000   |
| J.M. ESTRADA S. A                        | 9.963.888   | 267.178.126 |
| Cafexport S.A.R.L Sucursal Colombia      |             | 2.270.117   |
| Agroinsumos del Café S. A                |             | 4.800.000   |
| Sucafina Colombia S.A.S                  |             | 41.883.996  |
| Fernando de Jesús Munera                 |             | 88.575.000  |
| Ecofertil S.A.                           |             | 631.000     |
| Turión Naturaleza Gourmet S.AS.<br>ZOMAC | 5.000.000   | 5.487.000   |





|                                          |                    |                      |
|------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| RGC América SAS                          |                    | 6.574.829            |
| Ruiz Gallón Margarita Fanny              | 747.500            | -                    |
| Cooperativa de Caficultores de Manizales |                    | 1.688.543            |
| Wilson Castañeda Marín                   |                    | 7.652.000            |
| Mario Alberto Rivera Calle               |                    | 1.002.700            |
| Seguros de Vida Suramericana S.A.        |                    | 650.831              |
| Rodriguez Saraza Martha Liliana          | 4.596.500          | -                    |
| Gonzalez Restrepo Oscar de Jesus         | 657.000            | -                    |
| Conexred S.A.                            | 446.234            | 446.234              |
| Sebastián Jiménez Giraldo                | 7.000.000          | 4.000.000            |
| Cardona Ospina John Jairo                | 2.302.500          | -                    |
| Salazar Velasquez Marcelo                | 11.640.000         | -                    |
| Colombianet solutions SAS                | 17.180.438         | -                    |
| Zamunio Roman Emilsen de Jesus           | 45.750.000         | -                    |
| Montes Valencia Pablo Emilio             | 22.500.000         | -                    |
| Federación Nacional de Cafeteros         | 31.069.950         | 10.882.120           |
| El Samán SAS                             | 4.354.220          | -                    |
| Monómeros Colombo Venezolanos S.A.       | -                  | 1.848.500            |
| Fecafé                                   | 11.864.000         | 12.578.000           |
| Gómez Rivera Agropecuaria                | -                  | 28.875.000           |
| Betancourt Grajales Luis Alberto         | 8.414.738          | -                    |
| Perez Cardona Ramon Antonio              | 4.900.000          | -                    |
| Isaza Morales Luis Eduardo               | 700.000            | -                    |
| Tibaquirá Muñoz Hernan Alonso            | 3.060.000          | -                    |
| Cuentas por cobrar intereses             | 55.643.298         | 57.046.705           |
| Avances y anticipos entregados           | 2.264.799          | 2.045.558            |
| Anticipo retención en la fuente          | 7.995.727          | 10.485.558           |
| Cuentas por cobrar Incapacidades         | 7.347.122          | -                    |
| Otras Cuentas por Cobrar                 | 496.184            | 649.230              |
| <b>TOTALES</b>                           | <b>869.629.234</b> | <b>1.240.490.914</b> |

Las cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2021 aumentaron en \$ 370.861.680 con respecto al año anterior. La cifra más representativa es el préstamo otorgado a TRILLACOOPT LTDA por valor \$ 600.000.000 la tasa de interés es del 7% anual.



## NOTA 8: INVENTARIOS

Al 31 de diciembre los inventarios de mercancías para la venta corresponden a:

| INVENTARIOS                            | 2021                 | 2020                 |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Café Pergamino, Excelso y Subproductos | 3.150.583.008        | 7.711.278.597        |
| Fertilizantes y otros productos        | 1.530.973.104        | 551.783.346          |
| Material de Empaque                    | 123.954.379          | 110.811.287          |
| Cacao                                  | 67.644.643           | 81.562.342           |
| Café en depósito                       | 1.534.261.487        | 576.318.931          |
| <b>TOTALES</b>                         | <b>6.407.416.621</b> | <b>9.031.754.504</b> |

El rubro de inventarios registra a diciembre 31 de 2021 una disminución del 29.06% respecto a diciembre del año anterior.

Los saldos contabilizados en las cuentas de inventarios de mercancías fueron verificados periódicamente por la Revisoría Fiscal de la Cooperativa, mediante la realización de inventarios físicos efectuados en las diferentes sucursales. De cada inventario se elaboraron informes a la gerencia y consejo de administración y se verificaron los registros contables de los ajustes respectivos por los sobrantes y faltantes encontrados en dichos inventarios.

### Contratos de Futuros:

Al corte de diciembre 31 de 2021, se tenían fijados con caficultores 197 contratos de compra a futuro, habiendo sido suscritos estos compromisos de entrega para los años 2020 hasta el año 2023. El total de los futuros asciende a 1.474.658 kg de café pergamino seco a un promedio de fijación por arroba de \$93.570 cada uno. Los compromisos vencidos por parte de los caficultores al 31 de diciembre de 2021, ascienden a 2.884.765.737.

En el cuadro siguiente se detalla por año de vencimiento los Kg fijados en los contratos:



| AÑOS           | KILOS            | TOTAL                 |
|----------------|------------------|-----------------------|
| 2020           | 92.984           | 693.790.674           |
| 2021           | 271.861          | 2.190.974.063         |
| 2022           | 1.104.314        | 10.703.264.623        |
| 2023           | 5.500            | 62.880.000            |
| <b>TOTALES</b> | <b>1.474.659</b> | <b>13.650.909.360</b> |

Los contratos de venta a futuro celebrados con la Sociedad Exportadora de café-Expocafé S.A, Ecom, Federación Nacional de Cafeteros y Sucafina para los años 2020 y 2023, ascienden a 7.472.067 Kg, con un valor promedio por arroba de \$115.191. De la totalidad de contratos, 45.668.585.149 se encuentran vencidos al 31 de diciembre de 2021 en la cantidad de 4.884.817 Kg.

| AÑOS           | KILOS            | ESTIMADO              |
|----------------|------------------|-----------------------|
| 2020           | 592.659          | 4.764.626.401         |
| 2021           | 4.292.158        | 40.903.958.748        |
| 2022           | 2.378.250        | 20.717.199.910        |
| 2023           | 209.000          | 2.471.600.560         |
| <b>TOTALES</b> | <b>7.472.067</b> | <b>68.857.385.620</b> |

En concordancia con el concejo técnico de la contaduría pública, en su radicado # 2021-0656, conceptuó que los futuros de café son pactos para comprar activos no financieros a un productor agropecuario de bienes, a un precio y periodo de tiempo determinado. En este caso y debido a que las partes que participan del contrato, están comprando y vendiendo el inventario de café, no se considera esta modalidad de contrato como derivado financiero. Dado lo anterior, la Cooperativa no realiza ningún registro contable por deterioro de inventarios por los futuros comprometidos de los productores de café, contabilizando los mismos una vez sean comprados y pagados al caficultor.

#### **NOTA 9: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

El saldo de Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre corresponde únicamente a los valores de la prima de seguros y licencias de office adquiridos por la Cooperativa, que faltaba por amortizar al cierre del ejercicio.



| <b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b> | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Licencias office                     | 7.152.134         | 8.640.830         |
| Seguros                              | 7.198.159         | 6.321.007         |
| <b>TOTALES</b>                       | <b>14.350.293</b> | <b>14.961.837</b> |

#### NOTA 10: ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre las inversiones permanentes corresponden a aportes en entidades del gremio cafetero con las que la cooperativa mantiene operaciones en desarrollo de su objeto social, las cuales no fueron objeto de ajuste en la vigencia 2021.

Al corte de diciembre 31 de 2021, Expocafé S.A, presentó nuevamente resultados negativos que deterioraron su patrimonio, como se observa en el valor patrimonial de su acción. En concordancia con las políticas contables adoptadas, criterios técnicos del CTCP, ser una sociedad anónima cerrada, y no cotizar en bolsa, la Cooperativa registra las acciones al costo de adquisición, por lo que requeriría para la determinación del deterioro de una estimación del valor actual de la empresa, efectuada por expertos en valoración con un costo desproporcionado para realizarlo.

| <b>INVERSIONES CON EXPOCAFE</b> | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| VALOR PATRIMONIAL               | 157,17      | 1358,56     |

Por consiguiente, al corte de diciembre 31 no se reconoce deterioro y su registro en el estado de resultados se daría por la comparación del valor en libros de dicha inversión y el valor de la venta en primera instancia o por el valor de su liquidación.

| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b> | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Expocafé S.A.                  | 2.632.513.954        | 2.632.513.954        |
| Trillacoop Ltda.               | 1.368.222.099        | 1.368.222.099        |
| Agroinsumos del Café           | 201.900.000          | 201.900.000          |
| La Equidad                     | 22.464.144           | 22.464.144           |
| <b>TOTALES</b>                 | <b>4.225.100.197</b> | <b>4.225.100.197</b> |

La Cooperativa tiene inversiones en estas entidades para beneficiarse en la comercialización de café, de mercancías y de los distintos programas que se





adelantan en beneficio del sector cooperativo del país y para aprovechar las alternativas de financiación que ellas ofrecen.

#### NOTA 11: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El siguiente es el detalle y movimiento de la propiedad, planta y equipo por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO               | 2021                 | 2020                 |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Construcciones en curso                 | 243.317.938          | 86.790.000           |
| Edificios                               | 2.820.492.788        | 2.625.895.690        |
| Maquinaria y equipo                     | 1.427.591.501        | 1.383.854.801        |
| Maquinaria en Montaje                   | 866.436.252          | -                    |
| Equipos de Cómputo y telecomunicaciones | 240.630.397          | 227.198.872          |
| Muebles y Equipos de Oficina            | 641.595.394          | 173.022.039          |
| Terrenos                                | 378.316.595          | 378.316.595          |
| Equipo de Transporte                    | 512.313.461          | 512.313.461          |
| Equipo de Laboratorio                   | 145.128.853          | 145.128.853          |
| Bienes de fondos sociales               | 1.904.439            | 1.904.439            |
| Bienes en Comodato de Largo Plazo       | 9.500.000            | -                    |
| <b>SUBTOTAL</b>                         | <b>7.287.227.618</b> | <b>5.534.424.750</b> |
| Menos depreciación acumulada            | -2.988.474.587       | -2.743.506.000       |
| <b>VALOR NETO PPE</b>                   | <b>4.298.753.031</b> | <b>2.790.918.750</b> |

El sistema de depreciación utilizado es línea recta. Durante el periodo la propiedad planta y equipo tuvo un incremento en los siguientes rubros por valor total de: \$ 244.968.587



|                                         |                      |
|-----------------------------------------|----------------------|
| Construcciones en curso                 | 156.527.938          |
| Edificios                               | 194.597.098          |
| Maquinaria y equipo                     | 43.736.700           |
| Equipos de Cómputo y telecomunicaciones | 13.431.525           |
| Muebles y Equipos de Oficina            | 468.573.355          |
| Maquinaria en Montaje                   | 866.436.252          |
| Bienes en Comodata a Largo Plazo        | 9.500.000            |
| <b>TOTALES</b>                          | <b>1.752.802.868</b> |

#### NOTA 12: OBLIGACIONES FINANCIERAS

El detalle de las obligaciones financieras al 31 de diciembre es el siguiente:

#### OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO:

| AÑOS                                  | 2021                 | 2020               |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|
| Creditos Ordinarios C.P Davivienda    | 984.624.115          | -                  |
| Creditos Ordinarios C.P Banco Agrario | 720.232.451          | -                  |
| Línea de crédito Federación           | 476.510.250          | 462.384.415        |
| <b>TOTALES</b>                        | <b>2.181.366.816</b> | <b>462.384.415</b> |

La Cooperativa cerró el año 2021 con unas obligaciones a corto plazo por valor de \$2.181.366.816 correspondientes a créditos Ordinarios a C.P con Davivienda a una tasa de intereses Anual del 5.13%, con Banco Agrario a una tasa de interés del 3.87% y la línea de crédito que tenemos con la Federación, este no genera intereses y se tiene un plazo para cancelar de 30 días.

#### NOTA 13: CUENTAS POR PAGAR.





Cooperativa  
**Caficultores**  
de Anserma

| ANOS                              | 2021               | 2020              |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|
| Servicios Públicos                | 1.229.521          | 15.911.640        |
| Gastos de viaje                   | 50.800             | -                 |
| Fletes transporte de carga        | 14.621.791         | 20.976.872        |
| Seguros                           | -                  | 27.367.123        |
| <b>Acreedores Generales</b>       | <b>144.835.039</b> | <b>27.318.084</b> |
| Escobar Valencia Angelica Maria   | 83.474             | -                 |
| Montoya Merino Diego Humberto     | 5.970.704          | -                 |
| Conexred                          | 3.042.424          | 3.042.424         |
| Nueva Eps                         | 109.800            | -                 |
| Grajales Hoyos Arcangel de Jesus  | 140.000            | 140.000           |
| Hernandez Uribel Gustavo de Jesus | 4.998.000          | -                 |
| Palacio Garajales Antony Leyar    | 466.600            | -                 |
| Quintero Florez Victor Daniel     | 200.000            | -                 |
| Hincapie Muñoz Francisco German   | 124.300            | -                 |
| J.M Estrada SA                    | 126.375.254        | -                 |
| Giraldo Llano Jose Alonso         | 789.276            | -                 |
| Gilbsant Y Cia S en CA            | 1.213.207          | -                 |
| Vergara Narvaez Gumerinda         | 80.000             | -                 |
| Montoya Angarita Luis Gonzaga     | 490.000            | -                 |
| Rivera Grajales Carlos Francisco  | 2.000              | -                 |
| Arbotek SAS                       | 750.000            | 1.760.000         |
| Artesan Asociados de Artesanos    | -                  | 660.000           |
| Cafes de Origen Especial          | -                  | 218.248           |
| Villa Maria Magdalena             | -                  | 13.625            |
| Rendon Vargas Ana Elvia           | -                  | 2.000.000         |
| Fundacion Local Parners           | -                  | 252.137           |
| Cardona Marin Martin Emilio       | -                  | 10.000            |
| Martinez Corrales Fernan Diego    | -                  | 133.877           |
| Saraza Gallego Mario Hernan       | -                  | 103.793           |
| Molano Londoño e Hijos Ltda       | -                  | 500.558           |
| Velasquez C Maria Concepcion      | -                  | 24.000            |
| Rivera Calle Mario Alberto        | -                  | 2.617.100         |
| Hincapie Nancy Estella            | -                  | 264.440           |
| Munera Fernando de Jesus          | -                  | 13.138.125        |
| Enciso Ltda                       | -                  | 2.439.757         |

Carrera 5a No 22-04 Av. El Libertador Anserma Cds Tels. 8532512-8532513-8532560

E-Mail [informacion@coopertivaanserma.com.co](mailto:informacion@coopertivaanserma.com.co)



|                                               |                      |                      |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Cuentas por pagar activos fijos               | 33.364.000           | 21.660.750           |
| Cheques pendientes de cobro                   | 2.764.161.124        | 3.148.573.339        |
| Reliquidaciones compras de café               | -                    | 18.311.976           |
| Retención y Aportes de Ley                    | 72.237.137           | 68.142.533           |
| Prometientes compradores                      | 2.632.885            | -                    |
| <b>Proveedores Nacionales</b>                 | <b>548.942.239</b>   | <b>874.042.387</b>   |
| <b>Proveedores Nacionales de Café</b>         | <b>12.257.472</b>    | <b>715.594.884</b>   |
| Gamboa Posada Daniel                          | 3.361.416            | 2.017.508            |
| Expocafe SA                                   | -                    | 699.806.170          |
| González Peñuela Eduardo                      | -                    | 63.253               |
| Acevedo Franco Alfonso                        | -                    | 279.355              |
| Cofficoop                                     | -                    | 0                    |
| Sánchez Céspedes Juan Pablo                   | -                    | 637.173              |
| Orozco Castaño Francisco Omar                 | -                    | 1.363.021            |
| Castaño Ospina Elio Fabio                     | -                    | 985.350              |
| Valencia Celi María Cristina                  | -                    | 983.184              |
| Ocampo Candamil Edison de Jesus               | 216.516              | -                    |
| Universal Avicola SAS Eliecer                 | 1.287.272            | -                    |
| Giraldo Guarín Carlos Enrique                 | 7.392.268            | 7.392.268            |
| Roman Herrera Luz Esperanza                   | -                    | 2.067.602            |
| <b>Proveedores fertilizantes y mercancías</b> | <b>535.964.767</b>   | <b>158.447.503</b>   |
| Federación Nacional de Cafeteros              | -                    | -                    |
| Nutrición de plantas S. A                     | 166.698.675          | 32.194.500           |
| Disan Colombia S. A                           | -                    | 102.175.000          |
| Mineros de Colombia S.A                       | 1.869.720            | -                    |
| Precisagro SAS                                | -                    | 13.110.000           |
| Growing Crops Company S.A.S                   | 24.172.500           | 10.968.003           |
| Yara Colombia SAS                             | 119.000.000          | -                    |
| C.I de Azucares y Mieles SA                   | 30.710.000           | -                    |
| Ecofertil SA                                  | 66.928.372           | -                    |
| Monomeros                                     | 126.585.500          | -                    |
| Cuentas por Pagar Bono FLO                    | 720.000              | -                    |
| Otros                                         | 5.362.004            | 601.953              |
| <b>TOTALES</b>                                | <b>3.587.436.540</b> | <b>4.222.906.657</b> |





Al cierre del año 2021 la cooperativa refleja en las cuentas por pagar un saldo de \$ 3.587.436540, en el cual se evidencia que el valor más representativo son los cheques pendientes por cobrar por valor de \$2.764.161.124, estos cheques al cierre del ejercicio no deben quedar en el activo ya que el portador del cheque no ha realizado el cobro en el banco y aun se sigue teniendo control sobre el dinero, razón por la cual se reconoce como un pasivo.

#### NOTA 14: BENEFICIO A LOS TRABAJADORES

Los Beneficios a los Trabajadores se detallan de la siguiente manera:

| AÑOS                        | 2021               | 2020               |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Nomina por pagar            | 15.760.727         | 12.236.844         |
| Cesantías                   | 102.743.823        | 92.305.360         |
| Intereses a las Cesantías   | -                  | -                  |
| Vacaciones                  | 89.712.796         | 76.099.175         |
| Otras prestaciones sociales | 8.663.733          | 12.123.228         |
| <b>TOTALES</b>              | <b>216.881.079</b> | <b>192.764.607</b> |

#### NOTA 15: IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR

| AÑOS                             | 2021              | 2020              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Retención en La Fuente por Pagar | 39.716.760        | 50.279.070        |
| Rete Ica por pagar               | 1.957.347         | 2.861.812         |
| Impuesto de Industria y Comercio | 10.528.284        | 10.530.130        |
| Impuesto a las Ventas            | 6.158.913         | 422.441           |
| <b>TOTALES</b>                   | <b>58.361.304</b> | <b>64.093.453</b> |

#### NOTA 16: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

| AÑOS                             | 2021               | 2020              |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| Cuentas por Pagar a Ex asociados | 114.749.215        | 69.978.318        |
| <b>TOTALES</b>                   | <b>114.749.215</b> | <b>69.978.318</b> |



Corresponde a los valores adeudados a los Asociados Retirados de la cooperativa, por concepto de reintegro aportes, y excedentes, después de haber cancelado sus obligaciones con la Cooperativa.

#### **NOTA 17: FONDOS SOCIALES**

Los fondos sociales al 31 de diciembre son los siguientes:

| <b>AÑOS</b>                 | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Fondo Social FLO            | 2.972.659.839        | 2.693.491.936        |
| Fondo de Educación          | -                    | -                    |
| Fondo social de solidaridad | 89.994.919           | 111.651.464          |
| <b>TOTALES</b>              | <b>3.062.654.758</b> | <b>2.805.143.400</b> |

#### **FONDO DE FAIRTRADE**

Este fondo se alimenta con el premio recibido por ventas de café FLO a Federación, Expocafé, Ecom, Sucafina, Cafexport y Trillacoop recibidos en el 2021 \$ 1.558.337.750, por el premio recibido en el 2021 por ventas RGC por parte de Trillacoop \$ 123.492.729 y Rendimientos por CDT recibida por parte del Banco \$ 12.304.500 Dichos recursos serán ejecutados en la Vigencia 2022 de acuerdo a disposiciones de la Asamblea.

El fondo está conformado de la siguiente manera:

|                                                            |                      |
|------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Saldo pendiente de Ejecución a Diciembre 31 de 2021</b> | <b>1.278.524.860</b> |
| (+) Recibido Flo por Premio Social año 2021                | 1.558.337.750        |
| (+) Recibido RGC por Premio social año 2021                | 123.492.729          |
| (+) Recibido Rendimientos CDT Flo                          | 12.304.500           |
| <b>Saldo disponible para Ejecución durante el año 2022</b> | <b>2.972.659.839</b> |

#### **FONDO DE SOLIDARIDAD**

El fondo de solidaridad cerró con un saldo de \$ 89.994.919 De acuerdo con las disposiciones vigentes, por lo menos el 10% de los excedentes cooperativos del año debe apropiarse para aumentar dicho fondo.





Este fondo debe ser utilizado para atender los gastos por auxilio funerario, seguro de vida y calamidades ambientales de los asociados.

#### NOTA 18: ANTICIPOS VENTAS DE CAFÉ

El valor de los anticipos recibidos por las negociaciones de Café al 31 de diciembre es el siguiente:

| AÑOS                  | 2021                 | 2020                 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Expocafé S.A.         | 40.087.775           | 892.891.975          |
| Coopesur              | 6.040                | -                    |
| Sucafina Colombia SAS | 1.268.386.032        | 1.416.325.130        |
| <b>TOTALES</b>        | <b>1.308.479.847</b> | <b>2.309.217.105</b> |

#### NOTA 19: INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCERO:

El saldo a 31 de diciembre de 2021 por este concepto es de \$ 74.358.753 y esta discriminado así:

| AÑOS                                | 2021              | 2020              |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prima seguro prestamos asociados    | 6.446.465         | 2.918.983         |
| Aportes Recibidos para Damnificados | 2.647.000         | -                 |
| Programa C.A.F.E Practices          | -                 | 1.261.719         |
| Proyectos Comunitarios              | 16.195.000        |                   |
| Otros Programas                     | 49.070.288        | 21.906.930        |
| <b>TOTALES</b>                      | <b>74.358.753</b> | <b>26.087.632</b> |

#### NOTA 20: OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

| CREDITOS L. P                                                   | 2021               |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|
| Crédito Leasing L.P Davivienda (Paneles Solares)                | 219.647.859        |
| Crédito Leasing L.P Davivienda (Clasificadora Ecomill 20.000kg) | 427.485.002        |
| <b>TOTALES</b>                                                  | <b>647.132.861</b> |

La Cooperativa cerro el año 2021 con obligaciones Financieras a largo plazo por valor de \$ 647.132.861, el primer crédito se realizo para los paneles solares este proyecto se inicio en el año 2021 con una inversión total de \$451.777.060 con Smartsolar, la mitad de esta inversión que corresponde a \$ 225.888.530 fue aprobado en el presupuesto como fondo especial planta de beneficio y esta se



trasladó y se llevó al patrimonio como fondo Capitalizable, el resto de la inversión que fueron \$225.888.530 se realizó por leasing Davivienda a un plazo de 96 meses el cual a 31 de diciembre cerro con un saldo de \$ 219.647.859.

El segundo crédito también por leasing Davivienda se hizo para la compra de la Clasificadora tipo Ecomill de 20.000Kg que valió \$534.356.252 a JM ESTRADA para el proyecto de la central de cereza en la planta de beneficio, este crédito se realizó por valor de \$427.485.002 a un plazo de 60 meses la primera cuota se paga en junio de 2022 por esta razón el saldo a diciembre es igual.

#### **NOTA 21: APORTES SOCIALES**

El capital de la Cooperativa es variable e ilimitado y está representado por certificados de aportación. El valor de los aportes sociales a 31 de diciembre del año 2021 es de **\$ 5.413.546.085**

Por Estatutos la Cooperativa de Caficultores de Anserma tiene estipulado que la suma de mil (1.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes, representa el monto mínimo de Aportes Sociales irreducibles durante la existencia de la Cooperativa, monto que ha sido aportado por los asociados en su totalidad

Al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa tenía 2.031 asociados de los cuales 1.361 estaban hábiles, estos disminuyeron un 12.36% con respecto al año 2020, esto se debe al cambio de topes para habilidad, ahora los asociados deben vender mínimo 30 arrobas por hectárea del área que tengan registrada, además de no tener deudas vencidas con la Cooperativa.

Igualmente, por disposición del Consejo de Administración a partir del 13 de enero del 2001, se efectúa un descuento para los asociados del 1% sobre las ventas de café Federación vía capitalización y para los no asociados el 0.5 %.

#### **NOTA 22: RESERVAS Y APROPIACIONES DE EXCEDENTES**

| <b>AÑOS</b>                      | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Reserva Protección de Aportes    | 1.439.468.064        | 1.395.477.107        |
| Reserva Resultado no Operacional | 1.088.749.776        | 978.772.379          |
| Reserva asambleas                | 19.119.635           | 19.119.635           |
| Revalorización de Patrimonio     | 43.422.104           | 43.422.104           |
| <b>TOTALES</b>                   | <b>2.590.759.579</b> | <b>2.436.791.225</b> |

Con los excedentes del ejercicio 2.020, después de descontar el rubro de operaciones con terceros (27.2%) del total de excedentes, se apropió el 20% del





primer remanente para la reserva de protección de aportes \$ 43.990.957 y se crea una reserva para futuras ampliaciones por \$ 109.977.396 lo que queda después de la valorización de aportes.

#### NOTA 23: FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

| AÑOS                                  | 2021                 | 2020                 | VARIACION          |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Fondo especial                        | 1.410.202.344        | 1.328.021.435        | 82.180.909         |
| Fondo de mercadeo productos agrícolas | 64.583.652           | 64.583.652           | -                  |
| Fondo de infraestructura física       | 51.500.728           | 51.500.728           | -                  |
| Fondos sociales capitalizados         | 891.038.252          | 311.496.145          | 579.542.107        |
| <b>TOTALES</b>                        | <b>2.417.324.976</b> | <b>1.755.601.960</b> | <b>661.723.016</b> |

La variación de \$ 82.180.909 del fondo especial corresponde al valor de los excedentes obtenidos durante el año 2020 por operaciones con terceros, dando cumplimiento al artículo 10 de la ley 79 de 1988.

Los fondos de mercadeo de productos agrícolas e infraestructura física fueron creados por la Federación Nacional de Cafeteros, mediante el descuento de un valor de las comisiones pagadas a la cooperativa por compra de café con recursos del Fondo Nacional del café.

Los fondos sociales capitalizables incrementaron en \$ 579.542.107 ya que en asamblea se aprobó el traslado de \$200.000.000 de lo que se aprobó en el presupuesto Flo para las ampliaciones de la planta de beneficio y \$379.542.107 de la prima recibida de todos al agua también para ampliación de la Planta de Beneficio.

#### NOTA 24: INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

##### VENTAS DE CAFÉ, CACAO Y FERTILIZANTES:

| AÑOS                                           | 2021                  | 2020                  |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ingresos por ventas de Café, Cacao y empaques. | 78.382.263.497        | 71.913.869.776        |
| Ingresos por ventas de Fertilizantes           | 8.718.794.951         | 5.940.648.813         |
| <b>TOTALES</b>                                 | <b>87.101.058.448</b> | <b>77.854.518.589</b> |



| AÑOS                                       | 2021                  | 2020                  |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>              |                       |                       |
| Ingresos por servicios de transporte       | 17.594.921            | 45.609.017            |
| Ingresos por Servicios Secado y otros      | 246.912.384           | 345.092.862           |
| Intereses por cartera comisiones y Futuros | 166.594.616           | 183.835.967           |
| Servicio de maquila                        | 7.921.643             | 5.672.250             |
| <b>TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS</b>        | <b>439.023.564</b>    | <b>580.210.096</b>    |
| <b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS</b>            |                       |                       |
| Cuotas de afiliación                       | 1.605.399             | 1.921.356             |
| Otros ingresos administrativos             | -                     | 97.761                |
| <b>TOTAL INGRESOS ADMONISTRATIV.</b>       | <b>1.605.399</b>      | <b>2.019.117</b>      |
| <b>OTROS INGRESOS ORDINARIOS</b>           |                       |                       |
| Incentivos FNC                             | 25.200.649            | 36.195.524            |
| Ingresos sobrepuestos FLO                  | 0                     | 231.516.285           |
| <b>TOTAL OTROS INGRESOS ORD.</b>           | <b>25.200.649</b>     | <b>267.711.809</b>    |
| <b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>           | <b>87.566.888.060</b> | <b>78.704.459.611</b> |

#### NOTA 25: COSTOS DE VENTAS

Los costos de ventas corresponden a los costos de compra de los Fertilizantes, del Café y del Cacao.

| AÑOS                               | 2021                  | 2020                  |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Costos de Ventas por Fertilizantes | 8.162.917.357         | 5.575.138.145         |
| Costos de Ventas por Café          | 75.635.139.354        | 68.717.119.190        |
| Costos de Ventas por Cacao         | 726.164.856           | 673.495.075           |
| <b>TOTAL COSTOS DE VENTAS</b>      | <b>84.524.221.567</b> | <b>74.965.752.410</b> |

#### NOTA 26: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Esta cuenta se compone al 31 de diciembre de:



| AÑOS                                  | 2021               | 2020               |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Beneficios a empleados</b>         | <b>404.246.675</b> | <b>466.418.136</b> |
| Sueldos                               | 240.665.594        | 287.814.689        |
| Horas extras                          | 0                  | 407.209            |
| Viáticos                              | 0                  | 1.789.840          |
| Incapacidades                         | 10.898.516         | 2.449.643          |
| Auxilio de transporte                 | 7.519.201          | 9.102.580          |
| Cesantías                             | 22.787.533         | 26.009.197         |
| Intereses a las cesantías             | 2.791.502          | 3.101.726          |
| Prima Legal                           | 23.011.340         | 26.022.840         |
| Prima extralegal                      | 0                  | 2.358.756          |
| Prima de vacaciones                   | 6.623.410          | 7.346.103          |
| Prima de antigüedad                   | 0                  | 729.585            |
| Vacaciones                            | 13.687.416         | 17.830.817         |
| Bonificaciones                        | 2.400.000          | 13.841.094         |
| Indemnizaciones laborales             | 0                  | 1.602.720          |
| Dotación a trabajadores               | 355.572            | 2.902.398          |
| Auxilios No Constitutivos de Salario  | 7.581.591          | 3.150.478          |
| Aportes Salud                         | 13.820.900         | 13.391.300         |
| Aportes pensión                       | 32.687.300         | 31.448.900         |
| Aportes ARL                           | 1.289.200          | 1.541.700          |
| Aportes cajas de compensación         | 10.237.100         | 11.989.300         |
| Aportes ICBF                          | 4.674.100          | 4.726.300          |
| Aportes Sena                          | 3.116.400          | 3.150.900          |
| Seguros                               | 0                  | 0                  |
| Capacitación al personal              | 100.000            | 7.551.155          |
| <b>Gastos Generales</b>               | <b>199.727.460</b> | <b>168.854.428</b> |
| Honorarios                            | 120.133.192        | 96.480.795         |
| Impuestos                             | 1.490.000          | 420.000            |
| Seguros (directivos-empleados-fraude) | 28.033.879         | 28.488.835         |
| Mantenimientos y Reparaciones         | 1.183.525          | 510.750            |
| Cafetería                             | 36.000             | 46.000             |
| Servicios Públicos (teléfono celular) | 3.039.602          | 4.183.130          |
| Transportes, fletes y acarreos        | 0                  | 193.000            |
| Papelería y Útiles de Oficina         | 173.264            | 3.116.189          |



|                                        |                    |                    |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Suministros                            | 531.900            | 1.832.043          |
| Contribuciones y Afiliaciones          | 2.708.190          | 2.668.800          |
| Gastos de Asamblea                     | 0                  | 4.328.200          |
| Gastos Directivos                      | 4.895.342          | 18.734.696         |
| Gastos Comité Educación                | 0                  | 2.295.000          |
| Reuniones y Conferencias               | 0                  | 107.200            |
| Gastos legales                         | 3.063.395          | 2.918.700          |
| Gastos de viaje                        | 4.418.180          | 1.720.390          |
| Suscripciones y Publicaciones          | 791.600            | 810.700            |
| Gastos Fondo de Bienestar Social       | 7.908.352          | 23.558.968         |
| Gastos de atención a terceros          | 1.638.465          | 1.258.756          |
| Gastos Apoyos a la Comunidad           | 0                  | 22.602.500         |
| Gastos Casino y Restaurante            | 206.870            | 426.241            |
| Gastos varios                          | 139.399            | 198.269            |
| Gastos Peajes y Parquaderos            | 789.500            | 354.400            |
| Gastos apoyos gremiales                | 9.933.000          | 0                  |
| Otros (Mensajería, atención empleados) | 6.176.047          | 2.799.684          |
| IVA mayor valor                        | 0                  | 2.455.099          |
| Compra de Combustible y Lubricantes    | 2.437.758          | 0                  |
| <b>Deterioro Cartera</b>               | <b>4.066.419</b>   | <b>8.160.642</b>   |
| <b>Amortizaciones (Seguros)</b>        | <b>2.298.695</b>   | <b>2.361.385</b>   |
| <b>Depreciación</b>                    | <b>14.965.411</b>  | <b>17.585.368</b>  |
| Muebles y Equipos de Oficina           | 1.916.791          | 2.928.571          |
| Equipo de cómputo y comunicación       | 6.323.657          | 6.061.847          |
| Equipo de transporte                   | 6.491.665          | 8.361.650          |
| Bienes fondos sociales                 | 233.298            | 233.300            |
| <b>TOTALES</b>                         | <b>625.304.660</b> | <b>717.033.876</b> |

Los gastos de administración disminuyeron en un 12.79% con respecto al año anterior en \$ 91.729.216.

## NOTA 27 GASTOS DE VENTAS

Los gastos de ventas corresponden a todos aquellos gastos relacionados con la actividad económica principal así:



| ANOS                                 | 2021                 | 2020                 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Beneficios a empleados</b>        | <b>1.486.234.701</b> | <b>1.400.934.839</b> |
| Sueldos                              | 802.453.586          | 788.372.749          |
| Horas extras                         | 22.242.492           | 22.530.511           |
| Viáticos                             | -                    | 13.736.119           |
| Incapacidades                        | 9.464.859            | 3.805.235            |
| Auxilio de transporte                | 54.561.217           | 51.879.549           |
| Cesantías                            | 81.949.778           | 80.273.652           |
| Intereses a las cesantías            | 10.040.116           | 8.440.704            |
| Prima Legal                          | 83.001.819           | 79.692.541           |
| Prima extralegal                     | 17.205.868           | 14.545.035           |
| Prima de vacaciones                  | 3.835.294            | 4.050.062            |
| Prima de antigüedad                  | 2.085.122            | 612.636              |
| Vacaciones                           | 52.970.053           | 46.367.097           |
| Bonificaciones                       | 31.398.632           | 37.480.404           |
| Indemnizaciones laborales            | 38.619.930           | 10.360.103           |
| Dotación a trabajadores              | 25.599.450           | 13.560.705           |
| Auxilios al personal                 | 2.686.452            | 26.565.214           |
| Auxilios No Constitutivos de Salario | 34.406.718           | -                    |
| Aportes Salud                        | 4.381.710            | 4.277.900            |
| Aportes pensión                      | 111.483.936          | 97.035.100           |
| Aportes ARL                          | 11.193.100           | 12.131.500           |
| Aportes cajas de compensación        | 36.854.400           | 37.007.300           |
| Seguros                              | 16.190.391           | 14.415.108           |
| Otros beneficios empleados           | 33.609.778           | 33.795.415           |
| <b>Otros costos</b>                  | <b>649.005.370</b>   | <b>875.874.388</b>   |
| Honorarios                           | 3.633.322            | 267.500              |
| Impuestos                            | 24.881.027           | 26.190.295           |
| Arrendamientos                       | 20.158.212           | 31.344.888           |
| Seguros                              | 116.133.620          | 137.269.785          |
| Mantenimientos y Reparaciones        | 227.558.706          | 189.028.859          |
| Aseo y Elementos                     | 3.431.700            | 3.919.933            |
| Cafetería                            | 8.357.417            | 9.643.068            |
| Servicios Públicos                   | 153.863.224          | 163.650.401          |



|                                                                            |                      |                      |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Correo y Mensajería                                                        | 1.563.002            | 5.633.226            |
| Transporte, Fletes y Acarreos                                              | 16.352.720           | 217.033.442          |
| Papelería y Útiles de Oficina                                              | 6.908.170            | 7.286.599            |
| Suministros ( Equipo de Cómputo, Mantenimiento y Vehículos)                | 40.359.097           | 48.987.051           |
| Publicidad y Propaganda                                                    | 1.430.000            | 14.690.788           |
| Contribuciones y Afiliaciones                                              | 9.943.258            | 7.797.112            |
| Reuniones y conferencias                                                   | -                    | 3.638.065            |
| Gastos legales                                                             | 6.620.208            | 1.569.633            |
| Gastos de viaje                                                            | 3.714.253            | 3.433.735            |
| Temporales                                                                 | -                    | 108.502              |
| Sistematización                                                            | 4.074.560            | 4.381.506            |
| Suscripciones y Publicaciones                                              | 22.874               | -                    |
| <b>Otros gastos por servicios</b>                                          | <b>83.593.018</b>    | <b>63.295.129</b>    |
| Servicios de Trilla                                                        | -                    | -                    |
| Cargues y Descargues                                                       | 50.087.577           | 57.479.780           |
| Otros servicios                                                            | 33.505.441           | 5.815.349            |
| <b>Diversos</b>                                                            | <b>210.221.311</b>   | <b>177.151.562</b>   |
| Combustibles y Lubricantes                                                 | 75.400.956           | 45.084.154           |
| Casino y Restaurante                                                       | 6.005.000            | 7.360.446            |
| Gastos varios                                                              | 50.551.127           | 47.186.438           |
| Otros gastos (salud Ocupacional, parqueaderos y peajes, envases, empaques) | 76.256.688           | 65.697.587           |
| IVA Mayor valor                                                            | -                    | 9.692.534            |
| Premios concursos                                                          | -                    | 700.000              |
| Marcas y patentes                                                          | 2.007.540            | -                    |
| Acuerdos Conciliatorios (retiro pablo Emilio bedoya)                       | -                    | 1.430.403            |
| <b>Depreciación</b>                                                        | <b>242.154.315</b>   | <b>180.599.151</b>   |
| Edificaciones                                                              | 81.953.110           | 85.190.669           |
| Equipo laboratorio                                                         | 5.697.243            | 5.538.927            |
| Maquinaria y equipo                                                        | 49.848.646           | 48.781.246           |
| Equipo de Oficina                                                          | 63.994.029           | 10.942.519           |
| Equipo de cómputo y comunicación                                           | 23.953.538           | 26.820.192           |
| Equipo de transporte                                                       | 16.707.749           | 3.325.598            |
| <b>Impuesto 4 x 1.000</b>                                                  | <b>310.797.083</b>   | <b>297.267.935</b>   |
| <b>TOTALES</b>                                                             | <b>2.982.005.798</b> | <b>2.995.123.004</b> |

Carrera 5a No 22-04 Av. El Libertador Anserma Cds Tels. 8532512-8532513-8532560

E-Mail [informacion@coopertivaanserma.com.co](mailto:informacion@coopertivaanserma.com.co)





Los gastos de ventas disminuyeron en un 0.44% con respecto al año anterior en \$ 13.117.206.

#### NOTA 28: OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre, corresponden principalmente a:

| AÑOS                                       | 2021               | 2020               |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Utilidad en Venta de Activos               | -                  | 27.337.601         |
| Intereses CDTs - Fiducias                  | 27.046.978         | 180.417.286        |
| Indemnización por Sinistros-Incapacidad    | 14.668.458         | 11.263.433         |
| Recuper.-(Prov.Cartera, reitegro gtos)     | 186.397.048        | 108.738.221        |
| Aprovechamientos                           | 209.871            | 2.242.015          |
| Arrendamiento de inmuebles                 | 7.567.586          | 7.568.064          |
| Otros ingresos diferentes al objeto social | 24.900.000         | 22.621.522         |
| Intereses Varios (Trillacoop)              | 47.250.000         | 41.708.333         |
| Cargues y Descargues Café y Fertilizante   | 10.307.257         | -                  |
| Excedentes Generados Energia Solar         | 16.680.993         | -                  |
| <b>TOTALES</b>                             | <b>335.028.191</b> | <b>401.896.475</b> |

#### NOTA 29: GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre esta cuenta se compone de:

| AÑOS                  | 2021               | 2020              |
|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Gastos Bancarios      | 31.149.201         | 31.894.108        |
| Comisiones.           | 19.217.607         | 13.400.753        |
| Intereses financieros | 81.322.232         | 54.606.227        |
| <b>TOTALES</b>        | <b>131.689.040</b> | <b>99.901.088</b> |

Los gastos bancarios corresponden al valor de chequeras y el acceso a datafono, los intereses financieros aumentaron debido a que las obligaciones financieras también lo hicieron.



### NOTA 30: OTROS GASTOS

Al 31 de diciembre, corresponden principalmente a:

| AÑOS                                  | 2021               | 2020              |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Perdida en venta y retiro de bienes   | 2.747.487          | -                 |
| Multas, sanciones y litigios          | 132.314.364        | 12.508.693        |
| Auxilios y donaciones                 | -                  | 10.000.000        |
| Impuestos asumidos                    | 2.865.435          | 3.400.705         |
| Costos y Gastos de ejercicio anterior | 6.147.221          | 500.615           |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>144.074.507</b> | <b>26.410.013</b> |

El rubro de otros gastos aumentó en \$117.664.494, este incremento se debe a que se reconoció una reposición por incumplimiento en el ejercicio de la legalización de contrato de café a futuro con Expocafe legalizada vía dinero.

### NOTA 31: ESTADO DE CUENTAS DIRECTIVOS

El siguiente es el estado de cuentas a 31 de diciembre de 2021 de los directivos de la Cooperativa de Caficultores de Anserma.

#### Consejo de Administración

| Principal   | Aportes    | Saldo Cartera | Gastos Traslado |
|-------------|------------|---------------|-----------------|
| Directivo 1 | 1.653.206  | -             | 1.416.818       |
| Directivo 2 | 3.924.315  | 2.865.155     | 1.525.804       |
| Directivo 3 | 3.735.668  | 3.145.000     | 1.852.762       |
| Directivo 4 | 43.802.916 | -             | 1.307.832       |
| Directivo 5 | 12.534.690 | 7.482.000     | 1.307.832       |
| Directivo 6 | 2.540.014  | 2.185.000     | 1.307.832       |
| Directivo 7 | 2.660.599  | 2.208.000     | 1.416.818       |



| Suplente     | Aportes   | Saldo Cartera | Gastos Traslado |
|--------------|-----------|---------------|-----------------|
| Directivo 8  | 1.874.760 | -             | -               |
| Directivo 9  | 1.690.178 | 1.300.500     | -               |
| Directivo 10 | 2.391.005 | 820.000       | -               |
| Directivo 11 | 9.250.571 | 4.950.000     | -               |
| Directivo 12 | 4.725.744 | 1.680.000     | 108.986         |
| Directivo 13 | 3.718.162 | 3.143.288     | 435.944         |
| Directivo 14 | 8.068.540 | 5.793.919     | 435.944         |

**Junta de Vigilancia**

| Principal   | Aportes   | Saldo Cartera | Gastos Traslado |
|-------------|-----------|---------------|-----------------|
| Directivo 1 | 4.389.609 | 1.890.000     | 653.916         |
| Directivo 2 | 5.385.726 | -             | 762.902         |
| Directivo 3 | 9.481.674 | 1.306.000     | 653.916         |

| Suplente    | Aportes   | Saldo Cartera | Gastos Traslado |
|-------------|-----------|---------------|-----------------|
| Directivo 4 | 852.242   | 590.902       | 762.902         |
| Directivo 5 | 1.683.762 | -             | 544.930         |
| Directivo 6 | 1.978.376 | 1.538.000     | 653.916         |

**Comité de Educación**

| Principal   | Aportes   | Saldo Cartera | Gastos Traslado |
|-------------|-----------|---------------|-----------------|
| Directivo 1 | 4.110.301 | 2.523.035     | 326.958         |
| Directivo 2 | 5.421.928 | -             | 326.958         |
| Directivo 3 | 4.506.085 | 1.474.500     | 108.986         |
| Directivo 4 | 9.155.147 | 4.590.000     | -               |
| Directivo 5 | 8.068.540 | 5.793.919     | 435.944         |



| Suplente     | Aportes   | Saldo Cartera | Gastos Traslado |
|--------------|-----------|---------------|-----------------|
| Directivo 6  | 815.941   | 712.642       | 217.972         |
| Directivo 7  | 1.940.295 | 608.000       | 217.972         |
| Directivo 8  | 2.976.245 | 2.472.033     | 108.986         |
| Directivo 9  | 3.455.567 | -             | -               |
| Directivo 10 | 1.841.810 | 1.553.200     | -               |

#### NOTA 32: APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las revelaciones que se acompañan fueron aprobados por el consejo de Administración y el Representante Legal, de acuerdo con el Acta No. 150 de fecha 18 febrero de 2022, para ser presentados a la Asamblea General de delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

#### NOTA 33: HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos y revelaciones de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros.

*Luis Miguel Garcia Arango*

**LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO.**  
Gerente

*Jimena Castaño Ossa*

**JIMENA CASTAÑO OSSA.**  
Contadora  
T.P. 269515-T

*Claudia Isabel Henao Castrillon*

**CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON**

Revisora Fiscal  
T.P. 35267-T

Delegada de Auditorias y Consultorías S.A.S  
(Ver dictamen adjunto)





## CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos representante legal y contador público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

Que para la emisión de los balances Generales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y de los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas que se ponen a disposición de los socios y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros oficiales de contabilidad.

Dichas afirmaciones, explícitas e implícitas, son las siguientes:

**Existencias:** Los activos y pasivos de la Cooperativa de Caficultores de Anserma, existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante cada año.

**Integridad:** Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

**Derechos y obligaciones:** Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, obtenidos o a cargo de la Cooperativa de Caficultores de Anserma en las fechas de corte.

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

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

**LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO.**

Gerente

**MARIA JIMENA CASTAÑO OSSA**

Contadora

T.P. 269515-T