

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL TOLIMA LTDA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS

EN 31 DE DICIEMBRE DEL 2.016 – 2.015

CONSTITUCIÓN Y OBJETIVO SOCIAL

La **Cooperativa de Caficultores del Norte del Tolima Ltda. “CAFINORTE”** con domicilio en el Municipio de Fresno, Departamento del Tolima, República de Colombia y ámbito de operación en todo el país y especialmente, en los municipios de la zona cafetera del centro de la República de Colombia, es reconocida jurídicamente mediante resolución número 2226 de Noviembre 10 de 1971 de la Superintendencia Nacional de Cooperativas, Inicio operaciones en 1971 y el término de duración es indefinido, pero se podrá disolver y liquidar en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y los estatuto, la Cooperativa tiene como objetivos generales del Acuerdo Cooperativo colaborar en la satisfacción de las diversas necesidades de los asociados; procurar el mejoramiento permanente de sus condiciones económicas, sociales y culturales; promover el desarrollo de la actividad agropecuaria de los mismos, especialmente la que hace relación a la producción y comercialización del café; proteger el ingreso económico de sus asociados; impulsar la solidaridad y ayuda mutua entre sus afiliados; y procurar en general la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer las necesidades personales y familiares de los asociados y de la comunidad en general

NOTA 1. POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

La **Cooperativa de Caficultores del Norte del Tolima Ltda.**, registra favorablemente la situación financiera a Diciembre 31 del 2.016 de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas, según las disposiciones del decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan, las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para PYMEs – que han sido adoptadas por la Cooperativa, excepto el tratamiento contable para los aportes a los asociados y el deterioro de la cartera de créditos y cuentas por cobrar, estableciendo así los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar, respecto de las transacciones, operaciones y hechos y estimaciones de carácter económico, lo que de forma resumida y estructura se presentan en los estados financieros con propósito general.

Los estados financieros con propósito general proporcionan información sobre la situación financiera de una entidad que informa, que es información sobre los recursos económicos de LA COOPERATIVA y los derechos de los acreedores contra LA COOPERATIVA. Los estados financieros también proporcionan información sobre los efectos de transacciones y otros sucesos que cambian los recursos económicos y los

derechos de los acreedores de una entidad que informa. Ambos tipos de información proporcionan datos de entrada útiles para tomar decisiones sobre proporcionar recursos a una entidad

Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustaron a los estatutos, a las decisiones de la Asamblea General de Asociados y del Consejo de Administración; el proceso de información contable se realiza con los equipos de sistemas de propiedad de la Cooperativa, donde se efectúa el control previo y su correspondiente contabilización.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO: Corresponde a las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor. Su convertibilidad en efectivo circulante está sujeta a un plazo no mayor a los tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, equivalentes al efectivo (cheques, fiducias y CDT) y fondos específicos (línea de financiamiento restringido para compras de café y Programas especiales de FNC o Gobierno Nacional). Serán medidos al valor de la transacción y/o al costo amortizado de acuerdo al caso específico.

INVERSIONES: Son inversión en asociada, incluyendo entidades sin forma jurídica definida, cuando realice una inversión con fines asociativos y con fines empresariales, sobre la que es el inversor y posee influencia significativa, y que no es una subsidiaria ni una participación en un negocio conjunto. (S.14.2). -Influencia significativa, es el poder de participar en las decisiones de política financiera y de operación de la asociada, sin llegar a tener control o el control conjunto sobre tales políticas.

CUENTAS POR COBRAR: todos contratos que da a lugar a un activo financiero (Instrumentos de deuda como, pagarés, cuentas por cobrar y compromisos de recibir un préstamo) Su registro se efectúa a su valor nominal y los intereses se cobran al vencimiento. Este tipo de cuentas tiene una excepción de aplicación sobre los expresado en la Normas NIIF para Pymes Emitidas por el IASB, por el momento se sigue aplicando la normatividad estipulada para el Deterioro en la Circular Básica contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

INVENTARIOS: Corresponde a los productos que se adquieren y de los cuales se espera tener un beneficio Económico al momento de su realización, su costo puede ser medido de forma Fiable y los cuales serán medidos al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: Contabilizados al costo. Los gastos de reparaciones y mantenimiento que no aumenta la vida útil de los activos se cargan directamente a resultados del año en que se incurrir.

- **Método de depreciación:** El método de depreciación utilizada es el de línea recta teniendo en cuenta la vida útil probable del activo.

- **Tasas de Depreciación Anual:**

CUENTA	VIDA UTIL	VALOR RESIDUAL
Edificios	De 50 a 70 años	Entre 0% y 25%
Maquinaria y Equipo	De 15 a 20 años	Entre 0% y 5%
Vehículos	De 5 a 10 años	Entre 0% y 5%
Muebles y Enseres	De 10 a 15 años	Entre 0% y 3%
Equipos de Computo	De 3 a 5 años	Entre 0% y 1%

ACTIVOS INTANGIBLES: Son todos los activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, pero es susceptible de ser separado o dividido de la Cooperativa y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien sea individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado, o Surge de un contrato o de otros derechos legales, independientemente de si esos derechos son transferibles o separables de CAFINORTE o de otros derechos y obligaciones. Son medidos al valor nominal de la transacción, su vida útil está determinado por el tiempo para el cual fue contratado y su amortización se hará en los mismos periodos.

OBLIGACIONES FINANCIERAS Y COMPROMISOS CON TERCEROS: todas aquellas contraídas con el fin de obtener recursos para la operación de un negocio, a través de establecimientos de créditos o de otras instituciones financieras, ya sea del país o del exterior. Estas obligaciones por lo general generan intereses y otros rendimientos a favor del acreedor., se registra a su valor nominal.

CUENTAS POR PAGAR: Son todas las obligaciones que surgen por operaciones de compra de bienes materiales (Inventarios), servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos o contratación de inversiones en proceso. Si son pagaderas a menor de doce meses se registran como Cuentas por Pagar a Corto Plazo y si su vencimiento es a más de doce meses, en Cuentas por Pagar a Largo plazo.

BENEFICIOS A EMPLEADOS: Las obligaciones contraídas con el personal por concepto de prestaciones sociales, legales y extralegales se causan mensualmente durante el año, consolidándose al final del período contable.

La entidad cubre sus obligaciones de pensiones a través del pago a Colpensiones, y/o a los Fondos Privados de Pensiones en los términos y con las condiciones contempladas en la Ley 100 de 1.993

PROVISIONES Y CONTINGENCIAS: Corresponden a los activos y pasivos sobre los cuales se tienen un alto grado de certeza de que la Cooperativa va a obtener o tendrá que dar salía de recursos por el cumplimiento del derecho u obligación. Se tiene como política solo reflejar en el balance las cifras que se tengan certeza de su realización, para ser prudentes y no presentar información Que pueda distorsionar los resultados operacionales.

CAPITAL SOCIAL: Son todos aquellos aportes que realizan los asociados ya sean de forma ordinaria o extraordinaria en dinero o especie (café) evaluados entre el aportante y

el Consejo de Administración, de acuerdo a lo reglamentado en los estatutos de la Cooperativa. Estos aportes sociales, quedaran a favor de la Cooperativa como garantía de las obligaciones que los asociados contraigan con ella; además no podrán ser gravados a favor de terceros y serán inembargables y solo podrán cederse a otros asociados en la forma que prevean los reglamentos de la Cooperativa. Se medirán al valor nominal al momento de la transacción.

RESERVAS: son excedentes obtenidos por la Cooperativa en ejercicios anteriores y que por decisión de Asamblea no han sido distribuidos entre sus asociados, sino que se han destinado al fortalecimiento de Reservas Patrimoniales. Se medirán al valor nominal de las transacciones que realicen de acuerdo a la normatividad legal vigente y sobre la cual se rigen.

FONDOS PATRIMONIALES: son recursos apropiados por las Asambleas de sus excedentes del ejercicio. Son de carácter permanente y para un fin específico. Se medirán al valor nominal de las transacciones que realicen de acuerdo a la normatividad legal vigente y sobre la cual se rigen.

INGRESOS: son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con los aportes sociales a patrimonio. Estos serán medidos al valor de la transacción, siempre y cuando la venta no sea a crédito y supere el plazo normal establecido por la cooperativa, momento en el cual se tendrá que descontar la tasa de interés efectiva cobrada.

COSTOS Y GASTOS: Son las Erogaciones realizadas por conceptos como gastos de personal, honorarios, servicios públicos, entre otras; generando de esta forma 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.

CUENTAS DE ORDEN: Corresponde principalmente al registro de los hechos, circunstancias, compromisos o contratos de los cuales se originan derechos u obligaciones y que, por tanto, pueden afectar su estructura financiera. También incluyen cuentas de control sobre sus Activos, Pasivos y Patrimonio, Información gerencial o control de futuras situaciones financieras

NOTA 2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de Diciembre del 2016, esta cuenta se descompone así:

CONCEPTO	2016	2015
CAJA	19.241.044	30.448.134
BANCOS	142.013.748	79.335.270
FONDOS ESPECÍFICOS	334.145.448	360.329.912
EFECTIVO	495.400.240	470.113.316

Estos saldos fueron Conciliados a la fecha, el movimiento de la caja es el reflejo de la venta de fertilizantes de la sede de Fresno menos gastos cancelados en efectivo.

Es de anotar que en la caja General en el mes de Agosto de 2016 se presentó un faltante en Efectivo por \$39.356.594, lo cual hizo que se presentará un deterioro de está cuenta.

En el mes de Septiembre se presentó un Faltante en el Fielato de Herveo afectando el Fondo Específico de Línea de Financiamiento por \$100.990.896 y Recursos propios de \$10.884.309. Es de Aclarar que los recursos de Línea de financiamiento fueron reintegrados a su totalidad por la cooperativa a Almacafé en los tiempos estipulados en la Resolución 3.

La Cooperativa posee cuentas bancarias con las siguientes entidades financieras; Davivienda, Banco de Bogotá, Bancolombia y Banco Agrario. Esto con el fin de poder cumplir con los requerimientos de manejo de fondos tanto es su sede administrativa como en los fielatos.

Los fondos específicos hacen relación a los recursos tanto en efectivo como en banco que se poseen para las compras por línea de Financiamiento, Recursos Propios y cacao.

Los recursos del disponible no tienen ninguna restricción o gravamen que afecten su retiro o uso, a excepción, de la cuenta principal de FLO, la cual no es de libre manejo por parte de la gerencia de la Cooperativa.

Al momento de realizar la adopción por primera vez es necesario realizar varias reclasificaciones y ajustes así:

- Se reclasificó de banco comercial al Fondo específico la cuenta Corriente de Davivienda Terminada en 44, correspondiente a los recursos recibidos de la Prima Social FLO, la cual su manejo es por Autorización de la Asamblea General de Asociados.
- Se reclasificó cheques pendientes de cobrar, que fueron Girados para pagar Facturas de Servicios, los cuales no fueron cobrados a corte de 31 de Diciembre de 2014.
- En la cuenta de Banco Agrario Terminada en 357-5 se reclasificó a cuenta por cobrar el Valor de las Tarjetas de Crédito pendientes de Abonar al cierre del año.

NOTA 3. INVERSIONES

Al cierre de 2016, la Cooperativa no presenta saldo en este rubro puesto que el CDT que se tenía como forma de pago de una deuda del señor Rafael Ovalle, fue cobrado en Febrero de 2016. El CDT tenía un valor de \$1.000.000,00

En la Adopción por primera vez, se debió ajustar el valor de los intereses Generados a la fecha de cierre del CDT y seguir contabilizándolo mes a mes. Este registro se realizaba al vencimiento del mismo.

NOTA 4. INVENTARIO

Representa el valor de las existencias de café, fertilizantes de propiedad de la cooperativa disponible para la venta.

Los inventarios se valúan al costo promedio de compra, en Fertilizantes, el costo promedio es teniendo en cuenta el costo del productos y los fletes de su traslado hasta el punto de servicio; mientras que en Café solo se tiene en cuenta el costos del productos.

En este rubro el hecho más importante se presenta en el mes de Septiembre donde se evidencia en el Fielato de Herveo un Faltante de café por valor de \$95.382.370 y en Fertilizantes por \$ 1.891.760; lo cual hace que se produzca un deterioro en estas cuentas.

Además es de aclarar que estos inventarios están protegidos mediante contratación de pólizas de seguros con la Compañía Suramericana de Seguros S.A., amparando los riesgos de incendio, sustracción, transporte, temblor y terremoto, etc.

Los inventarios registrados a Diciembre, se encuentran discriminados de la siguiente manera:

CONCEPTO	2016	2015
PRODUCTOS AGRÍCOLAS (CAFÉ)	139.867.764	220.319.979
PROVISIÓN AGRÍCOLAS	497.032.502	628.738.104
PROVISIÓN	-0-	-0-
TOTAL	636.900.266	849.058.083

Se tomó la decisión de no Realizar provisión sobre inventarios, teniendo en cuenta que no existe negociaciones pendientes por menor valor del costo promedio de inventario de café y En la parte de productos de agro insumos, no existe certeza material de productos que se deban dar de baja en periodos siguientes.

En la adopción por primera vez, lo relacionado a este rubro, fue la reversión de una provisión que se realizó en Diciembre de 2014, puesto que se debía cumplir con la entrega de un café, cuyo precio de venta estaba por debajo del precio de mercado; Según nuestra política NIIF de inventarios, esta provisión debía ser reversada puesto que el costo debe ser el resultado de las compras vigentes al momento del cumplimiento del negocio pactado.

NOTA 5. CREDITO DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE-SIN LIBRANZA

El saldo representa las obligaciones adquiridas por los asociados a través del uso de las diferentes líneas de créditos establecidas y aprobadas por la Cooperativa en sus reglamentos de crédito así:

CONCEPTO	2016	2015
CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	60.015.587	101.281.326
CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	1.524.124	9.045.000
CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE		1.342.649
CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFIC.	9.434.421	5.577.200
CATEGORÍA E RIESGO INCOBRAB.	54.342.688	49.569.247
PROV-CREDITO DE CONSUMO	(30.190.393)	(28.735.712)
PROV. GENERAL	(1.256.836)	(1.538.352)
TOTAL	93.869.590	136.541.356

De acuerdo con las salvedades otorgadas por la Superintendencia de Economía Solidaria, el deterioro de la cartera se sigue manejando de acuerdo a la circulara básica contable de esta entidad y no lo estipulado en las NIIF.

Adopción por primera vez

No se realizó ningún tipo de ajuste o reclasificación.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR:

Su saldo a Diciembre, esta cuenta se descompone así:

CONCEPTO	2016	2015
ANTICIPO DE CONTRATO Y PROV.	18.617.077	128.483.470
CREDITOS A EMPLEADOS	33.775.839	37.523.183
DEUDORES POR VENTA DE BIENES	67.873.511	66.310.509
INTERESES	4.080.324	8.578.910
ANTICIPO DE IMPUESTOS	4.367.157	14.710.904
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	31.505.206	11.773.919
PROV. DEUD. POR VENTA DE BIENES	(51.195.918)	(105.718.617)
OTRAS PROV. CTAS POR COBRAR	(6.026.196)	(13.331.926)
TOTAL	102.997.000	148.330.352

Este gran grupo lo componen cuentas de cartera en la cual no se tienen como garantía los aportes sociales que hacen los asociados, puesto que son en su mayoría cuentas con particulares, los cuales hacen negocios comerciales con la cooperativa.

Los anticipos de contratos fueron prestamos aprobados para recursos en efectivo para pagos al momento de la recolectar el café.

En deudores de venta de bienes, son créditos por línea de Fertilizantes de personas NO asociadas a la cooperativa.

El rubro de anticipos de Impuestos corresponde a las Retenciones en la fuente practicadas por el Banco Agrario; este valor NO fue aprovisionado puesto que por

materia legal Tributaria, la Cooperativa hasta la Fecha no Tributa impuesto de renta, que es con el cual se cruza estos anticipos, Se hace posteriormente la reclamación de los recursos con el Banco.

Las otras cuentas por cobrar se han generado en la venta de Cisco, Fertilizantes Entregados pendientes de cobrar a Federación Nacional de Cafeteros como parte de su Programa de Reactivación a la Caficultura Colombiana y servicios prestados por la Cooperativa que a cierre no fueron cancelados.

Las provisiones fueron realizadas con base en los documentos soportes y lo dispuesto en esta materia por la Supersolidaria en su Circular Básica Contable.

En la adopción por primera vez y de acuerdo con las salvedades de la Supersolidaria no se debió realizar ajuste o reclasificación alguna en Materia de deterioro o castigo de cartera; pero si se incrementó por la reclasificación de la partida conciliatoria de la cuenta de Banco Agrario por las tarjetas de crédito pendiente de pago.

NOTA 7. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se contabilizan al costo de adquisición. La depreciación se realiza por método de línea recta.

Las propiedades, planta y equipo de la Cooperativa están representados así:

CONCEPTO	2016	2015
TERRENOS	155.866.190	155.866.190
EDIFICACIONES	648.532.542	639.515.698
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	16.189.110	9.266.300
EQUIPO DE COMP. Y COMUNICACIÓN	68.787.328	64.003.381
MAQUINARIA Y EQUIPO	180.083.387	170.263.880
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(259.789.809)	(238.481.848)
TOTAL	809.668.748	800.433.601

Para la Cooperativa este es rubro que más variación sufrió con la Entrada en Vigencia de las políticas NIIF, Realizándose ajustes y reclasificaciones de gran cuantía, los puntos relevantes son los Siguietes:

- En la administración se determinó nuevas vidas útiles para los activos de acuerdo a la información técnica que se tenía sobre los mismos, así como un valor residual mínimo. Teniendo como base el cambio de estos dos parámetros se realizó el recalcu de la Depreciación Acumulada dando como resultado una reversión en el valor de la misma e incremento del valor en libros de los activos.
- Se dio de baja los activos que se encontraran con un valor de compra inferior al Salario mínimo del año 2015, cruzando parte contra la depreciación que llevará a la fecha y el saldo se llevó al resultado por Reexpresión a NIIF.

- Se reverso la contabilización de la cuenta de la Valorización realizada sobre el edificio de Fresno y se tomó como costo atribuido del bien, sobre el cual se hizo el recalcu de la depreciación.

NOTA 8 DIFERIDOS

El saldo está representado por el valor pendiente de amortizar del plan de seguros contratados por la Cooperativa con la empresa Seguros Suramericana, lo cual es por un valor de \$ 44.461.233.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS

RESPONSABILIDADES PENDIENTES:

Representa el saldo adeudado Exagentes y clientes de la Cooperativa, provenientes de diferencia presentadas en la administración de los inventarios a cargo y deudas de ventas no canceladas. El saldo se discrimina así:

RESPONSABLES	SALDO A 31-12-15	INCREMENTOS	ABONOS O CANCELACIONES	SALDO A 31-12-16
ANATOL ROJAS	\$ 124.064.268			\$ 124.064.268
MARTHA ROJAS		\$ 39.413.594	\$ 807.600	\$ 38.605.994
JIMMY CUJIÑO		\$ 50.424.518	\$ 35.611.322	\$ 14.813.196
MARIA DOLLY DIAZ		\$ 209.149.335	\$ 59.500.000	\$ 149.649.335
NOHORA VALENCIA CANDAMIL	\$ 303.575.289,00			\$ 303.575.289
TOTALES	\$ 427.639.557	\$ 298.987.447	\$ 95.918.922	\$ 630.708.083

Las Responsabilidades pendientes se incrementaron en 2016 por faltantes presentados en diferentes áreas de la cooperativa y fue necesario cancelar varios contratos de forma inmediata.

A cierre de 2016 existen varios procesos Judiciales para reclamación de las correspondientes deudas, el estado de los mismos son los siguientes:

Anatol Rojas: el proceso Civil ya se encuentra con fecha de Remate del bien embargado, momento en el cual la cooperativa recuperará el monto adeudado bien sea en Efectivo o en Bienes inmuebles.

Martha Rojas: Existe un proceso Civil con medida Cautelar sobre un Bien inmueble que supera ampliamente el valor adeudado.

Jimmy Cujíño: Como garantía del valor se tiene un predio Rural en el municipio de Fala; además un acuerdo de pago, el cual se ha ido cumpliendo.

Maria Dolly Díaz: Existe un proceso Penal con imputación de más de 5 cargos, en etapa de Investigación y un proceso Civil con medida cautelar sobre un predio en el municipio de Palocabildo.

Nohora Valencia: El proceso Civil tiene como garantía un predio rural el cual está en proceso de Remate.

DETERIORO

RESPONSABLES	SALDO A 31-12-15	INCREMENTOS	ABONOS O CANCELACIONES	SALDO A 31-12-16
ANATOL ROJAS	\$ 124.064.268		\$ 124.064.268	\$ 0
MARTHA ROJAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
JIMMY CUJIÑO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
MARIA DOLLY DIAZ		\$ 149.649.335		\$ 149.649.335
NOHORA VALENCIA CANDAMIL	\$ 303.575.289,00			\$ 303.575.289
TOTALES	\$ 427.639.557	\$ 149.649.335	\$ 124.064.268	\$ 453.224.624

De acuerdo a las probabilidades de cancelación, teniendo en cuentas los principios contables y según recomendación de Revisoría fiscal, se tomo la decisión de ajustar las provisiones de acuerdo al cuadro anterior. Presentado así la Realidad Económica de la Cooperativa.

En la adopción por primera vez se realizó el ajuste de la responsabilidad de la Empresa Agroman contra la provisión que se tenía sobre la misma dada la baja probabilidad de pago de la misma.

OTRAS INVERSIONES

Representan el valor al costo de las inversiones en empresas del sector solidario y otras entidades del sector privado, vinculados estrechamente con el gremio cafetero. Las cuales detallamos a continuación:

CONCEPTO	2016	2.015
CENCOTOL LTDA	88.242.243	88.242.243
COOMERSA LTDA	33.352.954	33.352.954
TOTAL	121.595.197	121.595.197

Dichos aportes no generar revalorizaciones ni utilidades significativas.

Para la Adopción por primera vez se cruzó los registros que se tenía de Asohofrucol y el Club social de Fresno, dado la baja cuantía de dichas inversiones.

NOTA 10. CREDITOS ORDINARIOS A CORTO PLAZO:

El saldo de \$ **239.826.560** corresponde a suministro de fondos para la compra de café de Línea de Financiamiento realizados por Almacafé y sobre los cuales la cooperativa debe garantizar el uso oportuno de los recursos, la custodia de los inventarios de café; los cuales son el soporte de esta deuda.

CONCEPTO	2016	2015
ALMACAFE S.A.	239.826.560	389.003.545
TOTAL	239.826.560	389.003.545

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR:

Esta cuenta se encuentra representada por diferentes conceptos que adeuda la Cooperativa a personas naturales y jurídicas a Diciembre 31 del 2016, las cuales se adquieren como parte fundamental para giro normal del negocio, y estos valores fueron conciliados con certificaciones por los diferentes entes, cuando es el caso. Se detallan de la siguiente manera:

CONCEPTO	2016	2015
SERVICIOS PÚBLICOS	424.086	1.688.221
SEGUROS	0	0
OTROS	159.954.002	81.601.380
PROVEEDORES	691.522.873	761.910.071
RETENCIONES Y APORTES DE NOM.	10.074.300	8.416.800
REMANENTES POR PAGAR	0	0
DIVERSAS	19.402.025	0
AUDITORIA	67.048	14.344.954
TOTAL	881.444.334	867.961.426

En adopción por primera vez se reclasificó el valor de unas facturas de servicios que habían sido pagadas con cheques, los cuales no fueron efectivos al cierre de 2014

NOTA 12. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Los impuestos pendientes de pagar durante la Vigencia 2016 y que hacen parte de las responsabilidades Tributarias a cargo de la Cooperativa son:

CONCEPTO	2016	2015
IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS	578.412	16.000
RETENCION EN LA FUENTE	2.754.312	3.789.693
TOTAL	3.332.724	3.805.693

NOTA 13. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS:

Los Fondos Sociales a Diciembre 31 de 2016, se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

CONCEPTO	2016	2015
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	25.536.566	15.933.266
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	89.399.849	23.654.091
TOTAL	114.936.415	39.587.358

Los recursos del fondo de solidaridad se obtienen en su gran mayoría del descuento en compras de café de \$5 pesos, a personas no asociadas a la cooperativa. Y los recursos del fondo para otros fines, corresponde al valor entregado por la prima FLO para ser ejecutados.

En 2016 se recibió por parte de Cencotol y Coomersa, recursos para incrementar el Fondo de Solidaridad y ser ejecutado de acuerdo a los reglamentos del mismo.

En adopción por primera vez y en toda la aplicación de la noma sobre los Fondos, especialmente de FLO, los gastos que son llevados por control en cuenta puente son cruzados contra el valor del pasivo, así falte la aprobación de la Asamblea para el traslado del monto de la cuenta Bancaria FLO a la General de la Cooperativa.

NOTA 14. OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES: Representa los saldos adeudados por la Cooperativa a sus empleados a Diciembre 31 de 2016, así:

CONCEPTO	2016	2015
CESANTIAS	16.505.806	15.730.059
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1.947.084	1.887.606
VACACIONES	6.135.233	6.010.565
PRIMA DE VACACIONES	2.791.938	2.606.598
TOTAL	27.380.062	26.234.828

PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES:

A cierre de 2016 no existe saldo, puesto que se creó las correspondiente Cuentas por pagar.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Este rubro correspondía a los anticipos realizados por Cafisur para la ejecución del contrato y que fueron girados a Rotoplast. A cierre se encuentra totalmente liquidado el contrato

NOTA 15. APORTES SOCIALES:

Corresponde a los Aportes Sociales de los Asociados y del Comité Departamental de Cafeteros del Tolima a Diciembre

CONCEPTO	2016	2015
ASOCIADOS	257.408.761	257.831.572
COMITÉ DE CAFETEROS DEL TOLIMA	140.810.891	140.810.891
TOTAL	398.219.652	398.642.463

En la Asamblea de 2016 se Autorizó reformar estatutos y dejar como capital mínimo irreductible el 70% del valor de los aportes.

NOTA 16. RESERVAS

Representa el saldo acumulado a Diciembre

CONCEPTO	2.016	2.015
RESERVA PROTECC. DE APORTES	-0-	-0-
OTRAS RESERVAS	151.864.711.00	151.864.711.00
TOTAL	151.864.711.00	151.864.711.00

NOTA 17. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Representa el saldo acumulado a Diciembre

CONCEPTO	2.016	2.015
FONDO MERCADEO DE PRODUCTOS	378.056.300.12	378.056.300.12
FONDO PARA INFRAEST. FÍSICA	88.573.421.98	88.573.421.98
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	10.562.811.00	10.562.811.00
OTROS FONDOS	127.455.053.27	127.455.053.27
TOTAL	604.647.586.37	604.647.586.37

NOTA 18. RESULTADO DEL EJERCICIO

Representa el resultado neto del ejercicio económico a Diciembre.

CONCEPTO	2016	2015
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	35.843.563	47.565.737
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(585.930.194)	(633.495.942)
RESULTADO POR REEXPRESIÓN A NIIF	606.524.920	606.524.920
TOTAL	56.438.289	20.594.715

El año 2016 en términos Generales fue un buen año para la Cooperativa, en su parte operacional y administrativa, desafortunadamente se presentaron varios faltantes de sumas considerables que hicieron que la cooperativa perdiera un poco de liquidez y

afectara las utilidades que se tenían a noviembre, pero pese a todo eso se cerró con una Utilidad Pequeña.

La Siguiete es la conciliación de la utilidad presentada en 2015 Bajo las normas contables del decreto 2649 hasta llegar al resultado operaciones con las políticas NIIF basadas en el Decreto 3032 y siguientes:

2015	
UTILIDAD PCGA	55.220.534
PROVISIÓN REVERSADA EN ESFA, OPERACIONALMENTE MAYOR VALOR DEL COSTO EN NIIF	(11.487.172)
DEPRECIACIÓN MENOR POR NUEVO CALCULO EN NIIF	3.832.375
UTILIDAD NIIF	47.565.737

Estas fueron las reclasificaciones que permitieron llenar al resultado de Reexpresión a NIIF, es de informar, que el proceso de Adopción se realizó con acompañamiento de Expertos externos quienes fueron contratados y Guiaron desde la preparación hasta la implementación de las nuevas políticas contables de la Cooperartiva.

CLASE	RESULTADO POR REEXPRESIÓN A NIIF	ESFA	OBSERVACIÓN
ACTIVOS	INVERSIONES	-233.000	VALOR DE INVERSIONES DE MENOR CUANTÍA QUE NO GENERAN RENTABILIDAD
ACTIVOS	PROVISIONES (INVENTARIOS)	11.487.172	REVERSIÓN PROVISIÓN DE CAFÉ PARA COBERTURA DE NEGOCIOS FUTUROS
ACTIVOS	TERRENOS	129.106.000	COSTO ATRIBUIDO EN EL TERRENO DEL EDIFICIO DE FRESNO POR VALORIZACIÓN PREVIAMENTE REALIZADA
ACTIVOS	EDIFICIO	319.372.286	COSTO ATRIBUIDO EN EL EDIFICIO DE FRESNO POR

			VALORIZACIÓN PREVIAMENTE REALIZADA
ACTIVOS	OTROS ACTIVOS FIJOS	-32.048.995	VALOR RESULTANTE DE DAR DE BAJA ACTIVOS QUE NO CUMPLEN CON LAS POLÍTICAS PARA ESTAR ACTIVADOS
ACTIVOS	DEPRECIACIÓN	170.136.579	RECALCULO DE LAS VIDA ÚTILES MENOR VALOR DEPRECIADO
PASIVOS	CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR	8.704.878	VALORES SIN IDENTIFICAR DE VIEJA DATA
	TOTAL	\$ 606.524.920	

NOTA 19. CUENTAS DE ORDEN

Corresponden principalmente al registro de los hechos económicos, circunstancias, compromisos o contratos de los cuales se originan derechos u obligaciones y que, por tanto, pueden afectar su estructura financieras.

CONCEPTO	2.016	2.015
FERTILIZANTES	53.390.900	683.842.000
TOTAL	53.390.900	683.842.000

NOTA 20. INGRESOS OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES

Se encuentran rubros correspondientes a la venta de bienes y servicios que ofrece la Cooperativa a sus asociados; además de los contratos celebrados con terceros, beneficios obtenidos en la negociaciones con proveedores por consecución de metas y recursos recibidos de Federación Nacional de Cafetero al comprometerse y cumplimiento de la garantía de compras. Dichos ingresos se pueden distribuir así:

CONCEPTO	2016	2.015
VENTA DE INSUMOS MAT. PRIMAS	5.912.361.898	5.995.829.769
VENTA DE PROD. AGROPECUARIOS	11.561.960.146	12.133.870.992
VENTAS DE CACAO	693.466.975	0
CONTRATOS Y OTROS SERVICIOS	124.489.248	83.226.000
INTERESES DE CONSUMO	23.660.024	11.723.379

ADMINISTRATIVOS SOCIALES	215.870.650	51.281.113
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	82.951.562	57.469.327
TOTAL	18.614.760.503	18.333.400.580

Dentro de los servicios que presta la cooperativa en el año 2016 se incrementó la compra del producto Cacao, con el cual la Gerencia ha decidió diversificar el campo de acción. Así mismo es de resaltar que parte de los ingresos administrativos corresponde en su mayoría a la recuperación de provisiones de cartera de vieja existencia que fue cobrada.

NOTA 21. COSTOS DE VENTAS

Corresponde al valor de los inventarios realmente vendidos y ajustes en depuración de cuentas que se realizaron durante el año 2016. La Valoración de estos productos se está haciendo mediante costo promedio.

En los productos que son insumos fertilizantes, el costo esta dado por el precio de compra menos descuentos de factura más los fletes en que se incurre para tenerlos en el punto de servicio. En Café, el costo de esta mercancía corresponde al costo promedio de la compra, más fletes y gastos de secados en el caso de Húmedo.

CONCEPTO	2016	2015
VENTA DE INSUMOS MAT. PRIMA	5.278.658.561	5.415.839.570
VENTA DE PROD. AGROPECUARIOS	11.419.558.521	11.895.204.419
VENTAS DE CACAO	689.950.110	0
CONTRATOS Y OTROS SERVICIOS	118.829.869	76.949.492
COSTO DE VENTAS	17.506.997.061	17.387.993.481

NOTA 22. GASTOS DE VENTAS

Estas cuentas hacen parte de las erogaciones necesarias para poder realizar las ventas de la Cooperativa, **los Gastos de personal** reflejan los valores legales y extralegales cancelados a los fieles de compra en los diferentes puntos de servicios que posee la cooperativa.

En **gastos Generales**, se adicionan, rubros como servicios públicos, Amortización de los seguros, Cancelación de los ayudantes, papelería, entre otros.

Es de resaltar que se presenta la sumatoria de los gastos presentados tanto en Café como en Fertilizantes.

Los gastos Financieros son aquellos en los cuales tenemos que incurrir para poder cancelar a los productores y Proveedores las compras realizadas, el rubro que más compone esta categoría es el 4*1000; sigue las comisiones que se deben cancelar por venta a través de una tarjeta de crédito y los intereses que se cancelan por la Línea de Financiamiento.

CONCEPTO	2016	2015
-----------------	-------------	-------------

DE PERSONAL	143.527.401	145.336.556
GENERALES	231.960.664	197.761.863
GASTOS FINANCIEROS	63.670.687	57.497.759
DEPRECIACIÓN	18.766.199	23.371.020
PROVISIONES		
TOTALES	457.924.952	424.967.199

NOTA 23. GASTOS DE ADMINISTRACION

Son las erogaciones incurridas durante el año 2016, por el cuerpo administrativo. Además de los gastos asociados a los directivos y miembros de junta de vigilancia. Necesarios para el correcto Funcionamiento de la empresa.

Así mismo es de aclarar que el valor de las provisiones se ve afectado por el deterioro que se debió contabilizar dado los faltantes presentados en el fielato de Herveo.

CONCEPTO	2016	2015
DE PERSONAL	202.977.884	182.327.561
GENERALES	228.002.389	225.954.689
PROVISIONES	162.690.875	29.532.071
DEPRECIACIÓN	2.835.897	6.176.678
TOTALES	596.507.045	443.990.999

NOTA 24. GASTOS NO OPERACIONALES

Representa los gastos ocasionados a Diciembre así:

CONCEPTO	2016	2015
GASTOS FINANCIEROS	17.487.881	28.883.164
TOTAL	17.487.881	28.883.164

Los gastos Financieros generados corresponden a cobros de las entidades financieras donde la Cooperativa tiene sus cuentas, tales cobros son de 4*1000; retención en la fuente, cobros por uso de portales electrónicos, expedición de chequeras, entre otras.

CARLOS ARTURO DAVILA V.
Gerente

JUAN DAVID DURAN MIRANDA
Contador Público
T.P. No 167171-T

CARLOS ARTURO SANCHEZ M.
Revisor Fiscal
T.P. No 22118-T

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL TOLIMA LTDA.

ANÁLISIS DE ÍNDICES FINANCIEROS 2.016 – 2.015

A. DE LIQUIDEZ

Razón Circulante: Este Índice nos muestra la solvencia que tiene la cooperativa para cubrir las deudas a corto plazo; en la comparación de los dos años, se observa una disminución para el año 2016, y aunque este se disminuya, aún está en un punto que se considera aceptable.

Prueba Ácida: Indicación general de la habilidad de la Cooperativa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, el indicador tiene una variación favorable con respecto al 2015, indicando que dentro de los activos corrientes o circulantes, los inventarios tienen un gran peso sobre el valor total. Además está en un valor no considerado aceptable, puesto que está por debajo de 1; lo cual puede estar informando una insuficiencia de recursos en un momento dado.

Capital de Trabajo Neto Contable: El valor suministrado por este indicador, muestra que la Cooperativa tendría con que iniciar operaciones luego de cancelar el total de las deudas que se tienen a un corto plazo; pero es de notar que este valor se disminuye frente al año 2015 dada las diferentes cumplimientos que tuvo que hacer frente la Cooperativa por los faltantes en el segundo semestre del 2016.

Solvencia: Esta razón nos indica que la Cooperativa dispone \$ 1.96 en activos por cada peso que adeuda; así que en determinado momento al vender todos sus bienes, dispondrá de dinero suficiente para cubrir sus obligaciones por lo tanto se puede considerar como una garantía para sus acreedores.

B. DE ENDEUDAMIENTO

Endeudamiento: Este ratio nos indica que la cooperativa ha disminuido el valor de sus deudas frente al año pasado, debido a que se ha realizado un excelente manejo de proveedores y sus pagos.

Índice de Propiedad: es un indicador que nos muestra como es la variación que tiene la cooperativa en relación, con la composición patrimonial de la misma o las deudas con los asociados; de esta forma y al revisar los resultados para el 2016, se puede concluir que el aumento radica principalmente en la obtención de resultados positivos que ayudan en la consolidación patrimonial de la Cooperativa y al incremento en menor proporción de los aportes realizados por los asociados vía descuentos de \$5 pesos por kilo en las ventas de café.

C. DE ACTIVIDAD.

Rotación de Inventarios: La Cooperativa durante el año 2016 muestra una variación positiva en la entrega de sus inventarios al cliente final en comparación del año 2015.

Días Rotación de Inventarios: al estar vendiendo mucho más rápido este indicador debe generar una disminución, la cual debe ser entendida positivamente, puesto que son

menos los días que tenemos inventarios en nuestras bodegas, con los cual se minimizan riesgos como vencimientos, que las cuantías de los siniestros sean más altas.

Rotación del Activo: Este tipo de indicador busca mostrar cómo es la relación de los activos versus las ventas y como estos se mueven para generar los ingresos..

D, DE RENDIMIENTO

Rendimiento del Patrimonio: es un indicador que en comparación con el arrojado en 2015, muestra un fuerte disminución, lo cual sucede básicamente porque el año 2015 se cierra con una utilidad un poco más alta.

Rendimiento Sobre el Activo Total: Para 2016 y relacionado con los buenos resultados se observa un mínimo margen de rendimientos, Este margen tan bajo se debe a que la cooperativa presenta una activos muy elevados con los cuales se debería generar más utilidad. Esto entiendo desde la óptica de lo que busca medir este indicador

Margen de Excedente Es considerado un indicador de referencia para comparaciones con otras empresas del sector, deja ver un promedio de lo que la Cooperativa carga a sus costos para obtener utilidad. Presenta variación positivo puesto que durante el año se mantuvo en forma sostenida los márgenes y se busco nuevos negocios que permitieron obtener un mejor resultado. Al revisar los tres indicadores en conjunto, es de resaltar que, aunque operacionalmente se genere un margen un poco alto, este es bajo se tenemos en cuenta los gastos asociados a la misma operación y aún más bajo si le cargamos los gastos administrativos. Estos gastos tuvieron una buena disminución durante el año 2016, pero es de entenderse y sin que sea un justificante, tener un negocio de mucha formalidad exige realizar ciertas erogaciones que cuestan anualmente.

En resumen, La Cooperativa Financieramente presenta un estado saludable, si así se puede decir, pero con la necesidad de un mejoramiento; y por esto, es importante resaltar que desde la Gerencia, se trabaja a diario por buscar ser más eficientes en el manejo de los recursos, generar inclusión en nuevos mercados, desarrollo de proyectos; pero sobre todo ser una Cooperativa rentable para sus asociados y Comunidad en General.

CARLOS ARTURO DAVILA VELASQUEZ
GERENTE GENERAL

JUAN DAVID DURAN MIRANDA
CONTADOR PÚBLICO
T.P No. 167171 - T

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL TOLIMA LTDA

CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE DE 2016-2015

Mediante la presente certificaciones declaramos que los estados financieros básicos de la Cooperativa de Caficultores del Norte del Tolima Ltda, han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad o se han elaborado con bases en los mismos y que hemos verificado previamente las afirmaciones explícitas e implícitas en ellos.

Las afirmaciones, que se derivan de las normas básicas y las normas técnicas de contabilidad, son las siguientes:

EXISTENCIAS: los activos y pasivos de la Cooperativa existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizados durante el periodo.

INTEGRIDAD: Todos los hechos Económicos realizados han sido reconocidos.

DERECHOS Y OBLIGACIONES: Los Activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la entidad a Diciembre 31 del 2.016

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

PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN: Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros y en las notas a los mismos.

CARLOS ARTURO DAVILA VELASQUEZ
GERENTE GENERAL

JUAN DAVID DURAN MIRANDA
CONTADOR PÚBLICO
T.P No. 167171 - T

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL TOLIMA LTDA

CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE DE 2016-2015

A los señores asociados de la Cooperativa De Caficultores Del Norte Del Tolima Ltda

El suscrito Representante Legal y Contador de la empresa cooperativa de caficultores del norte del Tolima Ltda certifican que los estados financieros consolidados de la Compañía al 31 de diciembre del 2016 y 2015 han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos, pasivos y patrimonio consolidados, incluidos en los estados financieros consolidados de la Compañía y sus subordinadas, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Compañía y sus subordinadas, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2016 y 2015, han sido reconocidos en los estados financieros consolidados.
3. Los activos consolidados representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos consolidados representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Compañía y sus subordinadas.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera (Estándar Internacional para Pymes) tal como han sido adoptadas en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Compañía y sus subordinadas han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros consolidados.

CARLOS ARTURO DAVILA VELASQUEZ
GERENTE GENERAL

JUAN DAVID DURAN MIRANDA
CONTADOR PÚBLICO
T.P No. 167171 - T