

ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES IFRS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2022

Notas a los Estados Financieros

NOTA No. 1 - ENTIDAD REPORTANTE Y OPERACIONES.

1.1. ENTIDAD REPORTANTE:

La Cooperativa BANAFRUCOOP fue constituida de conformidad con la leyes colombianas, mediante acta No. 001 del 9 de marzo de 2007, inscrita en la Cámara de Comercio de Santa Marta el 30 de marzo de 2007, bajo el No. 06543 del libro de la personas jurídicas sin ánimo de lucro; tiene por objeto social la representación de todos los asociados ante las entidades públicas y privadas, nacionales e internacionales, ejerciendo el derecho de petición, procurando la expedición de disposiciones dirigidas a amparar y manejar las condiciones de vida de los asociados, cumpliendo con las disposiciones vigentes encaminadas a favorecer el sector cooperativo. Su domicilio principal es la ciudad de Santa Marta (Departamento del Magdalena), y desarrolla sus operaciones en la llamada zona bananera del mismo departamento.

1.2. OPERACIONES:

La Cooperativa BANAFRUCOOP, en su calidad de mandataria, actúa como representante de los contratos de los asociados, es decir, en su nombre y representación ejecuta, da cumplimiento y en general, lleva a cabo todos los actos y operaciones necesarias para el desarrollo de los contratos para la exportación de banano que, individualmente, tiene suscrito cada productor asociado con la Comercializadora Internacional PROBAN S.A. De acuerdo con lo anterior, liquida semanalmente, por cada embarque realizado efectivamente, trasladándole a cada uno de los productores asociados lo correspondiente en proporción al número de cajas entregadas y reconocidas por las Comercializadoras.

A partir del año 2014 la Cooperativa BANAFRUCOOP suscribió un contrato adicional de suministro de banano para la exportación bajo el esquema de Banano Convencional FLO (Mercado Justo), con la Comercializadora Internacional Bananeros Unidos de Santa Marta S.A.S., también conocida como BANASAN, cuya vigencia inició desde la semana 21 del año 2014 hasta la semana 52 del año 2022. En tal virtud, BANAFRUCOOP se compromete a ir vinculando a BANASAN la fruta producida en las áreas de las fincas afiliadas, de propiedad de los asociados, a medida que se vencen los términos de compromiso adquiridos con la Comercializadora PROBAN; al cierre del año 2022, solamente tres (3) predios se mantiene afiliados a PROBAN, sin embargo este hecho no ha afectado las relaciones contractuales con BANASAN en razón del cumplimiento de los objetivos de productividad convenidos entre las partes.

Contrato para la exportación de banano de comercio justo "FAIRTRADE"

El objeto del contrato consiste en la exportación por parte del Comercializador, bien sea directamente o a través de C.I. UNIBAN S.A., o C.I. BANASAN S.A.S., del producto entregado por el Productor y/o Proveedor, siempre que el Producto se mantenga certificado

de conformidad con los criterios de comercio justo para banano para organizaciones de pequeños productores.

NOTA No. 2 - PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

2.1. SISTEMA CONTABLE.

La contabilidad y los estados financieros (COLGAAP) de la Cooperativa BANAFRUCOOP, se ciñen a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, y a normas legales expresas consagradas en el decreto 2649/93 y normas posteriores.

Mediante la expedición de la Ley 1314 de 2009 “*por la cual se reglamenta el marco técnico normativo de información financiera en Colombia*”, se adoptan en el país las Normas Internacionales para la preparación de la información financiera (NIIF), lo cual implica que para la Cooperativa BANAFRUCOOP se genera la obligación a partir del enero del 2015 de implementar dicha norma en la preparación de sus estados financieros; considerado el año 2015 como un período de transición, a partir del año 2016 la nueva normatividad contable se ha aplicado de forma permanente.

Los Estados Financieros individuales de la Cooperativa BANAFRUCOOP, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones. Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos Financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIIF requiere de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

BANAFRUCOOP, tuvo un proceso de transición a Normas Internacionales de Información Financiera, analizando y preparando los Estados Financieros de Apertura (ESFA) a diciembre 31 de 2014, aplicando las políticas contables para tal fin; considerado el año 2015 como un período de transición, a partir del año 2016 la nueva normatividad contable se ha aplicado de forma permanente.

A la fecha se han realizados análisis y depuraciones a las cuentas por cobrar y por pagar. De igual forma se han establecidos responsabilidades contingentes al saldo del efectivo con el objeto de presentar los Estados Financieros de forma con el menor margen de error.

Las siguientes son las principales políticas y prácticas contables que la Cooperativa ha adoptado en concordancia con lo anterior.

Propiedades, Plantas y Equipos.

Los Activos de la sociedad se componen de construcciones, maquinarias, equipos, vehículos y otros activos fijos. Estos activos se reconocen al momento inicial como posteriormente a su costo histórico menos su correspondiente depreciación o deterioro acumulado en caso de existir.

La depreciación de los activos se calcula utilizando el método lineal, distribuyéndose en forma sistemática a lo largo de su vida útil.

Las reparaciones y el mantenimiento de estos activos se llevan a la cuenta de gastos del ejercicio, mientras que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos. Durante el año 2012 se adelantaron avalúos técnicos de conformidad con lo previsto en el art. 64 del decreto 2649/93, cuyo efecto por valorización o desvalorización quedó reflejado en los estados financieros. Se recomienda a la administración realizar nuevamente la revalorización de los activos en especial los bienes inmuebles (Terrenos, Fincas, Predios y Edificios)

Activos Biológicos

Los activos biológicos mantenidos por la Sociedad consisten en Plantación de Finca de banano tomada en arriendo, en formación y producción.

- a) Activos Biológicos en producción comprende las plantaciones de banano y palma, con toda su infraestructura productiva, y en los estados financieros están valorizadas a su valor razonable.
- b) Activos Biológicos en formación comprende las siembras nuevas, las cuales se valorizan al costo histórico hasta que entran en producción.
- c) Otros Activos biológicos hacen referencia a los semovientes activos valorizados al costo de adquisición.

Inventarios

La persona Jurídica no posee inventarios de productos cosechados ya que se comercializan en su totalidad. El sistema de valorización de inventarios que se utilizaría sería el permanente. Los inventarios registrados provienen de compras de insumos agrícolas pendiente por repartir entre las fincas asociadas.

Impuestos, gravámenes y tasas

La provisión para impuestos sobre la renta y complementarios se determina con base en la utilidad comercial con el objeto de relacionar adecuadamente los ingresos del período con sus costos y gastos correspondientes. El efecto de las diferencias temporales que implique el pago de un menor o mayor impuesto en el año corriente, calculado a tasas actuales, se registra como un impuesto diferido por pagar o por cobrar según aplique, siempre que exista una expectativa razonable de que dichas diferencias se reviertan en un futuro.

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA

BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2022-2021)

(Expresados en pesos colombianos)

NOTA N° 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo en Caja	6.816.079	12.917.908
Depósitos en Cuentas Corrientes	100.207	61.277.030
Depósitos en Cuentas de Ahorros	2.349.062	37.133.614
Depositos en Fondos de Liquidez	219.585	208.984
Total Efectivo o Equivalente a Efectivo	<u>9.484.933</u>	<u>111.537.536</u>

NOTA N° 4 - INVENTARIOS

Inventarios de Insumos	<u>251.981.990</u>	<u>94.843.477</u>
Total Inventarios	<u>251.981.990</u>	<u>94.843.477</u>

NOTA N° 5 - CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Deudores asociados

Insumos	30.159.512	168.585.809
Devolucion anticipo carton/Entrega de Carton	19.434.880	122.816.244
Embarque	-	26.454.315
CxC Corpamag	3.086.772	3.086.772
Inspeccion calidad fruta En Puerto		6.495.217
Prestamo FundaUniban	-	246.605
Prestamos Banafrucoop	268.451.511	211.976.198
Otras Cuentas Por Cobrar asociados	173.132.896	230.063.832
Prestamos Banafrucoop FLO	40.500.000	43.414.358
Préstamos Proyecto de Riego		
Fumigacion	31.145.516	113.800.017
Transporte insumos/Frutas	-	-
Servicios Temporales	-	113.895
Asoriofrio/Análisis de Agua/Augura	3.601.568	366.726
Prima Seguro Agricola	-	-
Inversion Finca La palma	-	- 328.022.352
Indemnizacion Daños Fenomenos Naturales-Caidas	32.970.092	28.970.092
Otras	-	-
	<u>602.482.747</u>	<u>628.367.729</u>

Anticipos y avances

Proveedores y contratistas	71.322.585	153.904.119
Trabajadores	16.493.552	9.513.552
Anticipo Impuestos Dian	20.179.489	-
IVA Descontable y Otras CxC	653.912.759	169.402.802
Total de anticipos	<u>761.908.385</u>	<u>332.820.473</u>

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA**BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2022-2021)**

(Expresados en pesos colombianos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros deudores		
Cuentas por Cobrar de Terceros: Asociados		
Comercializadora - Fruta	503.839.670	560.100.191
Otras		42.270.084
Total de otros deudores	<u>503.839.670</u>	<u>602.370.275</u>
Total Cuenta de Deudores	<u><u>1.868.230.803</u></u>	<u><u>1.563.558.477</u></u>

NOTA N° 6 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO/ACTIVOS BIOLÓGICOS

No Depreciables:		
Terrenos Rurales	1.202.829.077	882.072.072
Terrenos Urbanos	22.630.500	22.630.500
Total Activos No Depreciables	<u>1.225.459.577</u>	<u>904.702.572</u>
Depreciables:		
Edificaciones	103.487.097	103.487.097
Equipo de Oficina	28.905.235	26.375.235
Equipo de Computación y Comunicación	16.256.924	12.676.924
Maquinaria y Equipo/Otros	142.931.082	142.931.082
Flota y equipo de Transporte - Vehículos	126.744.838	108.744.838
Total Activos Dreciables	<u>418.325.176</u>	<u>394.215.176</u>
Total Activo Fijo Bruto	<u>1.643.784.753</u>	<u>1.298.917.748</u>
Depreciaciones Acumuladas:		
Edificaciones	21.478.186	19.178.470
Equipo de Oficina	23.938.383	21.274.530
Equipo de Computación y Comunicación	15.789.623	15.073.623
Maquinaria y Equipo	73.699.937	59.406.833
Flota y equipo de Transporte Terrestre	93.616.990	91.290.598
Total Depreciación Acumulada	<u>228.523.119</u>	<u>206.224.054</u>
Valor Neto en Libros	<u>\$ 1.415.261.634</u>	<u>1.092.693.694</u>
Activos Biológicos en Producción y Formación		
Activos Biológicos - Cultivo Finca Las Miradas (Al Costo)	186.000.000	186.000.000
Activos Biológicos - Semovientes (Al Costo)	2.500.000	2.500.000
	<u>188.500.000</u>	<u>188.500.000</u>
Licencias		
Licencias de Software	-	-

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA

BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2022-2021)

(Expresados en pesos colombianos)

NOTA N° 7 - OBLIGACIONES FINANCIERAS

	2022	2021
Obligaciones Financieras A Corto Plazo	245.031.835	60.256.163
Obligaciones Financieras A Largo Plazo	1.241.015.803	
	1.486.047.638	60.256.163

NOTA N° 7 - CUENTAS POR PAGAR.

	2022	2021
Proveedores		
Honorarios/Intereses/Servicios Por Pagar	94.221.960	325.000
Asociados - Fruta	322.822.504	376.939.361
Asociados - Bono Finca Certificada		16.657.390
Insumos	15.386.914	101.083.462
Devolución Anticipo Cartón	-	94.282.761
Embarque/Inspeccion calidad Fruta Puerto	6.174.783	537.926
Fumigación	17.332.006	6.613.982
Augura	-	6.162.102
Asorío frio/Asosevilla/Corpamag	-	2.569.915
Fondo de Imprevistos	97.631.000	227.360.000
Otros costos y gastos por pagar	167.431.519	99.203.622
Seguro Agrícola		3.523.597
Ingresos de terceros por pagar		3.658.779
Total Cuentas por Pagar	\$ 721.000.686	938.917.897

NOTA N° 8 - RETENCION, IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS.

Retención en la Fuente/Reteiva/Renta	84.386.187	48.029.650
Total impuesto de retencion por pagar	84.386.187	48.029.650

NOTA N° 9 - RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA

Aportes a Administradora de Pension-Salud Por Pagar	83.974.807	17.286.400
Aportes a Administradora de Riesgos Por Pagar	2.728.699	661.000
Aportes al I.C.B.F., SENA y Cajas de Compensacion	26.671.234	5.472.200
Libranzas y Fondos Por Pagar	-	-
Otras Retenciones de Nomina		2.110.000
Total Retenciones y Aportes Nomina	113.374.740	25.529.600

NOTA N° 10 - OBLIGACIONES LABORALES.

Salarios Por pagar	12.928.048	
Cesantías Consolidadas	39.137.245	55.137.234
Intereses sobre Cesantías	3.614.481	3.639.916
Vacaciones	27.932.279	19.045.024
Total obligaciones laborales	\$ 83.612.053	77.822.174

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA
BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2022-2021)
(Expresados en pesos colombianos)

<u>NOTA N° 11 - GASTOS OPERACIONALES-VARIOS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Viaticos Otros Funcionarios	800.000	-
Sistematizacion y Apoyo Contable		345.900
Gastos de asamblea	4.734.000	2.712.574
Reuniones y conferencias	2.882.160	-
Gastos de Directivos	300.000	550.435
Viaticos Consejo Directivos	2.400.000	7.900.000
Aguinaldos	-	-
Atención a Empleados	130.000	24.048.266
Gastos Fondo Educacion	29.565.752	14.492.030
Gastos Fondo Solidaridad	-	-
Gastos Fondo Bienestar Social	37.713.333	10.514.879
Gastos Otros Fondos	35.973.428	476.000
Concesiones de Agua	4.805.091	-
Varios	50.878.895	6.341.198
Total de los gastos diversos	<u>170.182.659</u>	<u>67.381.282</u>

PAG. 13



JUAN CONRADO MORENO
CONTADOR.-