



**BANAFRUCOOP**

COOPERATIVA DE PRODUCTORES  
DE BANANO DEL MAGDALENA

**COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA**

**“BANAFRUCOOP “**

**NIT. 900.143.299-3**

**INFORMES FINANCIEROS**

**A DICIEMBRE 31 DE 2022.**

**COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA**

**BANAFRUCOOP NIT.900,143,299-3**

**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA DIC 2021 Y 2022 (NIIF)**


(Expresados en pesos colombianos)


	Notas	31 DIC	31 DIC	Variación	
		2.022	2.021	Absoluta	Relativa
<b>Activos</b>					
<b>Activos Corrientes</b>					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3	\$ 9.265.348	\$ 111.328.552	\$ (102.063.204)	-91,68%
Inversiones (Fondo de Liquidez)	3	\$ 219.585	\$ 208.984	\$ 10.601	5,07%
Inventarios Bienes No Transf. por la Entidad	4	\$ 251.981.990	\$ 94.843.477	\$ 157.138.513	165,68%
Cuentas Por Cobrar y Otras	5	\$ 1.868.230.803	\$ 1.563.558.477	\$ 304.672.326	19,49%
<b>Total de los Activos Corrientes</b>		<b>\$ 2.129.697.727</b>	<b>\$ 1.769.939.490</b>	<b>\$ 359.758.237</b>	<b>20,33%</b>
<b>Activos No Corrientes</b>					
Propiedades, Planta y Equipo	6	\$ 1.643.784.753	\$ 1.298.917.748	\$ 344.867.005	26,55%
Depreciación Acumulada		-\$ 228.523.119	-\$ 206.224.054	\$ (22.299.065)	10,81%
<b>Total de los Activos No Corrientes</b>		<b>\$ 1.415.261.634</b>	<b>\$ 1.092.693.694</b>	<b>\$ 322.567.940</b>	<b>29,52%</b>
<b>Activos Biologicos en Produccion y Formacion</b>					
Activos Biologicos-Finca Las Miradas (Al Costo)	6	\$ 186.000.000	\$ 186.000.000	\$ -	0,00%
Activos Biologicos - Semovientes (Al Costo)	6	\$ 2.500.000	\$ 2.500.000	\$ -	0,00%
<b>Total de los Activos Biologicos</b>		<b>\$ 188.500.000</b>	<b>\$ 188.500.000</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00%</b>
<b>Total de los Activos</b>		<b>\$ 3.733.459.361</b>	<b>\$ 3.051.133.184</b>	<b>\$ 682.326.177</b>	<b>22,36%</b>

**Pasivos y Patrimonio de los Asociados**

	Notas	31 DIC	31 DIC	Variación	
		2.022	2.021	Absoluta	Relativa
<b>Pasivos Corrientes</b>					
Creditos de bancos y Otras Oblig. Financieras	7	\$ 245.031.835	\$ 60.256.163	\$ 184.775.672	306,65%
Cuentas por Pagar y Otras	7	\$ 721.000.686	\$ 935.259.118	\$ (214.258.432)	-22,91%
Retenciones, Impuestos, Gravámenes y Tasas	8	\$ 84.386.187	\$ 48.029.650	\$ 36.356.537	75,70%
Retenciones y Aportes de Nómina	9	\$ 113.374.740	\$ 25.529.600	\$ 87.845.140	344,09%
Fondos Sociales y Mutuales		\$ 0	\$ 0	\$ -	0,00%
Otros Pasivos (Obligaciones Laborales)	10	\$ 83.612.053	\$ 77.822.174	\$ 5.789.879	7,44%
Otros Pasivos (Ingresos Recibidos P/Terceros)	7	\$ 0	\$ 3.658.779	\$ (3.658.779)	-100,00%
<b>Total de los Pasivos Corrientes</b>		<b>\$ 1.247.405.501</b>	<b>\$ 1.150.555.484</b>	<b>\$ 96.850.017</b>	<b>8,42%</b>
Obligaciones de Largo Plazo	7	\$ 1.241.015.803	\$ 0	\$ 1.241.015.803	0,00%
<b>Total de los Pasivos No Corrientes</b>		<b>\$ 1.241.015.803</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 1.241.015.803</b>	<b>0,00%</b>
<b>Total Pasivos</b>		<b>\$ 2.488.421.304</b>	<b>\$ 1.150.555.484</b>	<b>\$ 1.337.865.820</b>	<b>116,28%</b>
<b>Patrimonio de los Asociados</b>					
Aportes Sociales		\$ 1.368.207.170	\$ 1.191.201.543	\$ 177.005.627	14,86%
Superavit - Auxilios y Donaciones		\$ 21.626.251	\$ 21.626.251	\$ 0	0,00%
Reserva para Protección de Aportes		\$ 547.745.078	\$ 529.618.308	\$ 18.126.770	3,42%
Excedentes-Perdidas del Ejercicio		-\$ 261.926.382	\$ 90.633.848	-\$ 352.560.229	-388,99%
Excedentes-Perdidas x Conversion/Depuracion		-\$ 430.614.061	\$ 67.497.750	-\$ 498.111.811	-737,97%
<b>Total del Patrimonio</b>		<b>\$ 1.245.038.057</b>	<b>\$ 1.900.577.700</b>	<b>-\$ 655.539.643</b>	<b>-34,49%</b>
<b>Total de los Pasivos y Patrimonio</b>		<b>\$ 3.733.459.361</b>	<b>\$ 3.051.133.184</b>	<b>\$ 682.326.177</b>	<b>22,36%</b>

  
Deibis Echeverria Montenegro  
Representante Legal cc.85151,025

  
Juan Conrado Moreno  
Contador TP.69,687-A

  
Alex Páramo Samper  
Revisor fiscal TP 41,881-T

PAG. 3

*Vease mi dictamen de  
Fecha 6/03/23*

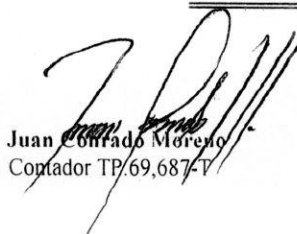
**COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA-BANAFRUCOOP**


**NIT.900.143.299-3**

**ESTADO DE LA ACTIVIDAD ECONOMICA DIC 2021 y 2022 (NIIF) (Expresado en Pesos Colombianos)**

Notas	31 DIC	31 DIC	Variación	
	2.022	2.021	Absoluta	Relativa
<b>Ingresos Ordinarios Por Venta de Bienes y Servicios</b>				
Cuotas de Administración	\$ 242.251.085	\$ 204.681.043	\$ 37.570.042	18,36%
Prima FAIR TRADE	\$ 1.342.748.830	\$ 1.319.930.885	\$ 22.817.945	1,73%
Por VENTA DE BANANO	\$ 12.691.869.602	\$ 12.689.848.583	\$ 2.021.019	0,02%
Por TRANSPORTE Y FRUTA DE MANEJO NAL	\$ 84.322.572	\$ 63.520.198	\$ 20.802.374	32,75%
Por VENTA DE FRUTA DE PALMA AFRICANA	\$ 60.092.770	\$ 36.783.416	\$ 23.309.354	63,37%
Otros Ingresos Administrativos	\$ 47.366.809	\$ 57.446.364	-\$ 10.079.555	-17,55%
Devoluciones, Rebajas y Descuentos (NCR)	-\$ 934.542	-\$ 23.317.591	\$ 22.383.049	100,00%
<b>Total de Ingresos Por venta de Bienes y Servicios</b>	<b>\$ 14.467.717.126</b>	<b>\$ 14.348.892.898</b>	<b>\$ 118.824.228</b>	<b>0,83%</b>
<b>Costo de Venta y Prestacion de Servicios</b>				
Compra de BANANO para la exportación	\$ 12.691.869.602	\$ 12.689.848.583	\$ 2.021.019	0,02%
Compra de BANANO Nacional/Transporte	\$ 84.322.572	\$ 63.520.198	\$ 20.802.374	32,75%
Otros Costos Agrícolas Fincas	\$ 37.432.622	\$ 114.573.957	-\$ 77.141.335	-67,33%
Devoluciones, Rebajas y Descuentos (NCR)	-\$ 934.542	-\$ 23.317.591	\$ 22.383.049	-95,99%
<b>Total Costos de venta y Prestacion de Servicios</b>	<b>\$ 12.812.690.254</b>	<b>\$ 12.844.625.147</b>	<b>-\$ 54.317.943</b>	<b>-0,42%</b>
<b>Excedente Bruto</b>	<b>\$ 1.655.026.873</b>	<b>\$ 1.504.267.751</b>	<b>\$ 150.759.122</b>	<b>10,02%</b>
<b>Gastos Ordinarios Operacionales</b>				
Gastos de personal	\$ 631.286.174	\$ 592.201.777	\$ 39.084.397	6,60%
Honorarios	\$ 168.919.903	\$ 181.156.547	-\$ 12.236.644	-6,75%
Arrendamientos	\$ 40.140.135	\$ 65.150.220	-\$ 25.010.085	100,00%
Servicios temporales	\$ 26.064.273	\$ 5.357.449	\$ 20.706.824	386,51%
Impuestos	\$ 38.799.111	\$ 22.648.342	\$ 16.150.769	71,31%
Combustibles y lubricantes	\$ 19.836.302	\$ 13.709.777	\$ 6.126.525	44,69%
Seguros	\$ 9.914.752	\$ 3.656.661	\$ 6.258.091	171,14%
Servicios públicos	\$ 19.246.617	\$ 15.385.363	\$ 3.861.254	25,10%
Servicios de restaurante, Aseo y cafetería	\$ 5.291.430	\$ 8.326.401	-\$ 3.034.971	-36,45%
Servicio de correo y transportes	\$ 1.137.050	\$ 11.605.181	-\$ 10.468.131	-90,20%
Gastos legales	\$ 20.920.237	\$ 1.699.900	\$ 19.220.337	1130,67%
Matenimiento y reparaciones	\$ 11.981.083	\$ 11.221.564	\$ 759.519	6,77%
Reparaciones Locativas, adecuacion e instalacion	\$ 18.952.000	\$ 400.000	\$ 18.552.000	4638,00%
Gastos de viajes y Representacion	\$ 804.000	\$ 27.800.000	-\$ 26.996.000	-97,11%
Depreciación, Provisiones y Amortizaciones	\$ 135.122.600	\$ 24.034.128	\$ 111.088.472	462,21%
Auxilios y Donaciones (FUNDAPROMAG)	\$ 38.050.000	\$ 76.285.840	-\$ 38.235.840	-50,12%
Certificacion Global Gap	\$ 132.410.817	\$ 25.986.025	\$ 106.424.792	100,00%
Certificacion FLO	\$ 6.254.987	\$ 6.466.657	-\$ 211.670	-3,27%
Certificacion SPP/RAS	\$ 6.530.000	\$ 24.109.888	-\$ 17.579.888	-72,92%
Papelería, Fotocopias	\$ 2.440.500	\$ 4.308.410	-\$ 1.867.910	-43,35%
Publicidad, Promoción Institucional (marketing)	\$ 4.947.870	\$ 5.059.109	-\$ 111.239	-2,20%
Gastos Proyecto de Riego/Reforestacion	\$ 5.000.000	\$ 0	\$ 5.000.000	100,00%
Suministros y Dotaciones	\$ 29.942.227	\$ 15.478.729	\$ 14.463.498	93,44%
Control Prevencion Plagas (Fusarium)	\$ 0	\$ 16.640.000	-\$ 16.640.000	-100,00%
Inversion Bioseguridad COVID-19	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%
Fertilizantes Fincas	\$ 111.885.144	\$ 75.112.150	\$ 36.772.994	0,00%
Contribuciones, Afiliaciones y Suscripciones	\$ 4.267.086	\$ 340.000	\$ 3.927.086	1155,03%
Otros . Diversos	\$ 170.182.659	\$ 67.381.282	\$ 102.801.377	152,57%
<b>Total Gastos Ordinarios Operacionales</b>	<b>\$ 1.660.326.957</b>	<b>\$ 1.301.521.400</b>	<b>\$ 358.805.557</b>	<b>27,57%</b>
<b>Excedente Operacional</b>	<b>-\$ 5.300.084</b>	<b>\$ 202.746.351</b>	<b>-\$ 208.046.435</b>	<b>-102,61%</b>
<b>Ingresos No Operacionales</b>				
Financieros	\$ 7.761.529	\$ 8.496.070	-\$ 734.541	-8,65%
Otros no operacionales	\$ 1.955.420	\$ 11.316.017	-\$ 9.360.597	-82,7%
<b>Total de ingresos no operacionales</b>	<b>\$ 9.716.949</b>	<b>\$ 19.812.087</b>	<b>-\$ 10.095.138</b>	<b>-50,95%</b>
<b>Gastos No Operacionales</b>				
Gastos bancarios - Chequeras	\$ 5.463.000	\$ 5.850.000	-\$ 387.000	-6,62%
Comisiones	\$ 24.763.805	\$ 6.179.453	\$ 18.584.352	300,74%
Intereses	\$ 155.318.137	\$ 54.250.322	\$ 101.067.815	186,30%
Gravamen a las transacciones financieras	\$ 65.609.968	\$ 62.521.255	\$ 3.088.713	4,94%
Otros no operacionales	\$ 15.188.336	\$ 3.123.561	\$ 12.064.775	386,25%
<b>Total de gastos no operacionales</b>	<b>\$ 266.343.246</b>	<b>\$ 131.924.590</b>	<b>\$ 134.418.656</b>	<b>101,89%</b>
<b>Excedente del Ejercicio</b>	<b>-\$ 261.926.382</b>	<b>\$ 90.633.848</b>	<b>-\$ 352.560.229</b>	<b>-388,99%</b>

  
Deibis Echeverria Montenegro  
Representante Legal cc.85,151,025

  
Juan Conrado Moreno  
Contador TP.69,687-T

  
Alex Páramo Samper  
Revisor fiscal TP 41,881-T PAG.4  
leale ni dictamen de  
Fecha: 6/02/23

**COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA**

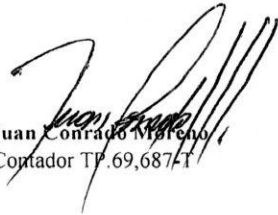
**BANAFRUCOOP NIT. 900.143.299-3**

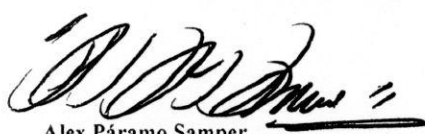
**FLUJOS DE EFECTIVO**

(Expresado en pesos colombianos)

	Año terminado en 31 de diciembre de	
	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación:</b>		
Utilidad neta del año	-\$ 261.926.382	\$ 90.633.848
Excedentes Acum. x Conversion/depuración	-\$ 498.111.811	
Depreciación del periodo	\$ 22.299.065	\$ 24.034.128
Amortización acumulada/Provisiones CxC	\$ 0	
	<u>-\$ 737.739.128</u>	<u>\$ 114.667.976</u>
<b>Cambios en activos y pasivos operacionales:</b>		
Inversiones (Fondo de Liquidez)	-\$ 10.601	\$ 0
Inventarios de insumos	-\$ 157.138.513	\$ 1.523.276
Deudores	-\$ 304.672.326	\$ 348.879.499
Creditos Financieros	\$ 184.775.672	-\$ 32.409.948
Cuentas por pagar	-\$ 214.258.432	-\$ 335.794.105
Obligaciones laborales	\$ 5.789.879	\$ 28.677.989
Retenciones, Impuestos, Gravámenes y Tasas	\$ 36.356.537	\$ 19.306.960
Retenciones y Aportes Nomina	\$ 87.845.140	\$ 15.814.600
Fondo de Solidaridad	\$ 0	-\$ 14.973.871
Ingresos recibidos para terceros	-\$ 3.658.779	\$ 0
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de operación</b>	<u>-\$ 364.971.425</u>	<u>\$ 31.024.400</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión:</b>		
Aumento/Disminución de Activos Materiales	-\$ 344.867.005	-\$ 283.196.583
Aumento/Disminución de Activos Biológicos	\$ 0	\$ 0
Aumento/Disminución de Cargos Diferidos	\$ 0	\$ 0
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>	<u>-\$ 344.867.005</u>	<u>-\$ 283.196.583</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de financiación:</b>		
Aumento de aportes sociales	\$ 177.005.627	\$ 151.533.179
Disminución de Obligaciones No corrientes	\$ 1.241.015.803	\$ 0
Aumento de Fondo para protección de aportes	\$ 18.126.770	\$ 20.111.672
Apropiaciones - Fondos Sociales	-\$ 45.316.924	-\$ 50.279.180
Apropiaciones - Fondos Sociales	-\$ 45.316.924	-\$ 50.279.180
<b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de financiación</b>	<u>\$ 1.345.514.352</u>	<u>\$ 71.086.491</u>
Variación por aumento en el efectivo	-\$ 102.063.205	-\$ 66.417.718
Saldo del efectivo al inicio del año	\$ 111.328.553	\$ 177.746.271
<b>Saldo del efectivo al final del año</b>	<u>\$ 9.265.348</u>	<u>\$ 111.328.553</u>

  
Deibis Echeverria Montenegro  
Representante Legal cc.85,151,025

  
Juan Conrado Moreno  
Contador TP.69,687-1


  
Alex Páramo Samper  
Revisor fiscal TP 41,881-T PAG.5


*Véase mi dictamen de  
Fecha 6/03/23*

**COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA**  
**BANAFRUCOOP NIT.900.143.299-3**  
**ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS**  
(Expresados en pesos colombianos)

	Año terminado en 31 de diciembre de	
	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b><u>Aportes Sociales</u></b>		
Saldo al inicio del año	\$ 1.191.201.543	\$ 1.039.668.364
Aumento de los aportes	\$ 177.005.627	\$ 151.533.179
<b>Saldo al final del año</b>	<b><u>\$ 1.368.207.170</u></b>	<b><u>\$ 1.191.201.543</u></b>
<b><u>Ganancias Retenidas No Apropriadas</u></b>		
Saldo al inicio del año	\$ 90.633.848	\$ 100.558.361
(Apropiaciones):		
Reserva Para Proteccion de Aportes	20% \$ (18.126.770)	\$ (20.111.672)
Fondo Social de Educación	20% \$ (18.126.770)	\$ (20.111.672)
Fondo Social de Solidaridad	10% \$ (9.063.385)	\$ (10.055.836)
Otros Fondos	50% \$ (45.316.924)	\$ (50.279.181)
<b>Resultado neto del ejercicio</b>	<b><u>-\$ 261.926.382</u></b>	<b><u>\$ 90.633.848</u></b>
<b>Saldo al final del año</b>	<b><u>-\$ 261.926.382</u></b>	<b><u>\$ 90.633.848</u></b>
<b><u>Reserva Para Proteccion de Aportes</u></b>		
Saldo al inicio del año	\$ 529.618.308	\$ 509.506.636
Apropiaciones De Ganancias Retenidas Periodos Anteriores	\$ 18.126.770	\$ 20.111.672
<b>Saldo al final del año</b>	<b><u>\$ 547.745.078</u></b>	<b><u>\$ 529.618.308</u></b>
<b><u>Superávit por Auxilios y Donaciones</u></b>		
Saldo al inicio del año	\$ 21.626.252	\$ 21.626.252
Ajuste del periodo	\$ 0	\$ 0
<b>Saldo al final del año</b>	<b><u>\$ 21.626.252</u></b>	<b><u>\$ 21.626.252</u></b>
<b><u>Excedentes Acumulados Por Conversion/depuracion</u></b>		
Saldo al inicio del año	\$ 67.497.750	\$ 67.497.750
Ajuste del periodo	-\$ 498.111.811	\$ 0
<b>Saldo al final del año</b>	<b><u>-\$ 430.614.061</u></b>	<b><u>\$ 67.497.750</u></b>
<b>Total del Patrimonio de los Asociados</b>	<b><u>\$ 1.245.038.057</u></b>	<b><u>\$ 1.900.577.701</u></b>

  
**Deibis Echeverria Montenegro**  
Representante Legal. cc.85,151,025

  
**Juan Conrado Moreno**  
Contador TP 69,687-7

  
**Alex Páramo Samper**  
Revisor fiscal TP 41,881-T PAG. 6

*Véase mi dictamen de  
Fecha 6/03/23.*