

# Certificación de Estados Financieros

A los señores asociados

## CERTIFICAMOS

Los suscritos Representante Legal y Contador Público Titulado de la Cooperativa de Caficultores de Salgar Nit. 890.907.323-7, que los estados financieros de la Cooperativa de Caficultores de Salgar, al 31 de Diciembre de 2025 y 2024, han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a disposición de la Asamblea General de Delegados y de terceros, verificamos lo siguiente:

1. Que los activos, pasivos y patrimonio de la Cooperativa existen y las transacciones registradas se han efectuado en el año correspondiente.
2. Que todos los hechos económicos sucedidos han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Que los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la Cooperativa en los años correspondientes.
4. Que los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
5. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, bajo las Normas Internacionales de Información Financiera – Grupo 2 aceptadas en Colombia NIIF para Pymes.

Atentamente,

**JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ**  
Representante Legal


**JORGE IVÁN GONZÁLEZ LLANO**  
Contador Público Titulado  
TP 45484-T


# Estados Financieros 2025

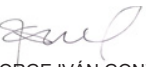
**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y DICIEMBRE 31 DE 2024**  
 ( Valores expresados en miles de pesos colombianos )

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIAC.</u>	<u>VARIAC.</u>
				<u>\$</u>	<u>%</u>
<b>Activos corrientes</b>					
<b>Efectivo y Equivalente de Efectivo</b>	3				
Caja y Bancos		12.499.863	7.110.291	5.389.572	75,80%
<b>Efectivo restringido</b>					
Caja y Bancos		2.681.176	8.546.073	-5.864.897	-68,63%
Total equivalente a efectivo		15.181.038	15.656.364	-475.326	-3,04%
<b>CARTERA ASOCIADOS</b>	4				
Cartera de Crédito Asociados		2.382.525	2.949.103	-566.578	-19,21%
Deterioro de la Cartera Asociados		-187.704	-247.963	60.259	-24,30%
		2.194.821	2.701.139	-506.319	-18,74%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5				
Por Ventas de Bienes y Servicios		5.704.495	37.356.063	-31.651.568	-84,73%
Deterioro cuentas por cobrar		-651.141	-643.827	-7.314	1,14%
		5.053.354	36.712.236	-31.658.882	-86,24%
<b>INVENTARIOS</b>	6				
Inventarios de Café		5.758.925	38.712.517	-32.953.592	-85,12%
Inventarios de Provisión Agrícola		7.329.820	5.784.855	1.544.965	26,71%
Inventarios de café Plateado y Empaques		823.265	711.860	111.405	15,65%
Sub total Inventario para la venta		13.912.009	45.209.231	-31.297.222	-69,23%
Inventario de suministros		37.962	34.372	3.590	10,44%
Total inventario		13.949.971	45.243.603	-31.293.632	-69,17%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>36.379.184</b>	<b>100.313.343</b>	<b>-63.934.158</b>	<b>-63,73%</b>
<b>Activos no corrientes</b>					
<b>INVERSIONES</b>	7				
Invers. en Títulos Participativos en Acciones		2.740.457	2.617.184	123.273	4,71%
Inversion en negocio conjunto		2.382.132	37.579	2.344.553	100,00%
Invers. en Aportes Sociales		199.863	181.431	18.431	10,16%
		5.322.452	2.836.195	2.486.257	87,66%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	8				
Propiedad planta y equipo (Neto)		33.241.743	25.047.721	8.194.022	32,71%
Depreciación Acum. en Propiedad, Planta y Equipo		-6.995.072	-6.408.968	-586.104	9,15%
		26.246.671	18.638.753	7.607.918	40,82%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	9				
Software		404.516	404.516	-	0,00%
Amortización		-404.516	-404.516	-	0,00%
		0	0	-	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>31.569.123</b>	<b>21.474.948</b>	<b>10.094.175</b>	<b>47,00%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 67.948.308</b>	<b>\$ 121.788.291</b>	<b>-\$ 53.839.983</b>	<b>-44,21%</b>

Las notas del 1 al 31 que se acompañan forman parte integral de los Estados Financieros

  
**JAÍME ALEXANDER HENAO BERMÚDEZ**  
 Gerente  
 (Ver certificación adjunta)

  
**OSCAR IVÁN SÁNCHEZ GARCÍA**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional # 27129-T Delegado  
 por Consultorías Nacionales S.A.S  
 (Ver opinión adjunta)

  
**JORGE IVÁN GONZÁLEZ LLANO**  
 Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
 (Ver certificación adjunta)

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y DICIEMBRE 31 DE 2024**  
( Valores expresados en miles de pesos colombianos )

<b><u>PASIVOS</u></b>	<b><u>NOTAS</u></b>	<b><u>2025</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>VARIAC.</u></b>	<b><u>VARIAC.</u></b>
				<b><u>\$</u></b>	<b><u>%</u></b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Obligaciones Financieras a corto plazo	10	11.926.176	44.408.343	-32.482.168	-73,14%
Cuentas por pagar	11	8.835.068	31.274.800	-22.439.732	-71,75%
Proveedores		5.776.478	12.787.548	-7.011.070	-54,83%
Anticipos recibidos	12	-	3.822.843	-3.822.843	-100,00%
Impuestos y gravámenes	13	275.955	689.427	-413.472	-59,97%
Fondos sociales Pesem y Mutual	14	9.552	270.191	-260.639	-96,46%
Otros pasivos	15	1.047.232	782.497	264.734	33,83%
Pasivos estimados	16	1.210.000	94.108	1.115.892	1185,8%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>29.080.461</b>	<b>94.129.758</b>	<b>-65.049.297</b>	<b>-69,11%</b>
Fondos sociales L.P	17	1.276.638	2.064.129	-787.492	-38,15%
Obligaciones Financieras Largo Plazo	10	10.967.362	0	10.967.362	100,00%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>12.244.000</b>	<b>2.064.129</b>	<b>10.179.871</b>	<b>493,18%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>41.324.461</b>	<b>96.193.887</b>	<b>-54.869.426</b>	<b>-57,04%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>					
Aportes sociales	18	9.230.856	8.601.223	629.633	7,32%
Reservas	19-31	2.114.421	1.684.552	429.869	25,52%
Fondos de destinación específica	19	6.543.583	6.464.218	79.365	1,23%
Superávit patrimonio		39.348	148.772	-109.424	-74%
Transición a Niif	20	8.695.639	8.695.639	-	0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>26.623.847</b>	<b>25.594.405</b>	<b>1.029.442</b>	<b>4,02%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>\$ 67.948.308</b>	<b>\$ 121.788.291</b>	<b>-\$ 53.839.984</b>	<b>-44,21%</b>
		<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>

Las notas del 1 al 31 que se acompañan forman parte integral de los Estados Financieros



JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ  
Gerente  
(Ver certificación adjunta)



JORGE IVÁN GONZÁLEZ LLANO  
Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
(Ver certificación adjunta)



OSCAR IVÁN SÁNCHEZ GARCÍA  
Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 27129-T  
Delegado por Consultorías Nacionales S.A.S  
(Ver opinión adjunta)

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y DICIEMBRE 31 DE 2024**  
 ( Valores expresados en miles de pesos colombianos )

INGRESOS OPERACIONALES	NOTAS	<u>2025</u>	<u>2024</u>	VARIAC. \$	VARIAC. %
Ventas en la comerc. de Café	21	421.880.945	244.611.704	177.269.241	72,47%
Ventas de Provisión Agrícola	22	56.131.666	49.816.555	6.315.111	12,68%
Ingresos por Servicios	23	2.045.315	1.377.319	667.996	48,50%
Ingresos Financieros y Administrativos	24	502.570	827.042	-324.472	-39,23%
<b>Total Ingresos de la Actividad Ordinaria</b>		<b>480.560.497</b>	<b>296.632.620</b>	<b>183.927.877</b>	<b>62,01%</b>
<b>GASTOS VINCULADOS A LA ACTIVIDAD ORDINARIA</b>					
Costos de Venta comerc. de Café	25	412.333.153	237.512.258	174.820.894	73,60%
Costos de Venta Provisión Agrícola	26	51.034.007	45.613.297	5.420.710	11,88%
Gastos de Venta y Distribución	27	10.968.842	9.551.301	1.417.540	14,84%
<b>Total Gastos de la Actividad Ordinaria</b>		<b>474.336.001</b>	<b>292.676.857</b>	<b>181.659.144</b>	<b>62,07%</b>
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>		<b>6.224.495</b>	<b>3.955.763</b>	<b>2.268.732</b>	<b>57,35%</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>					
	28				
Beneficios a Empleados		2.472.485	2.020.662	451.822	22,36%
Gastos Generales		1.799.126	1.385.989	413.137	29,81%
Gastos Depreciaciones		70.029	58.224	11.805	20,28%
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>4.341.639</b>	<b>3.464.875</b>	<b>876.765</b>	<b>25,30%</b>
<b>EXCEDENTE DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA</b>		<b>1.882.856</b>	<b>490.888</b>	<b>1.391.968</b>	<b>284%</b>
(+) OTRAS GANANCIAS	29	55.678.169	434.540	55.243.629	12713,13%
(-) OTROS GASTOS	30	57.029.240	389.031	56.640.209	14559,32%
<b>Excedente NO operacional</b>		<b>-1.351.071</b>	<b>45.509</b>	<b>-1.396.580</b>	<b>-3069%</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	31	<b>\$ 531.785</b>	<b>\$ 536.398</b>	<b>-\$ 4.613</b>	<b>1%</b>

Las notas del 1 al 31 que se acompañan forman parte integral de los Estados Financieros



JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ  
 Gerente  
 (Ver certificación adjunta)



JORGE IVAN GONZALEZ LLANO



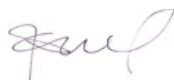
OSCAR IVAN SANCHEZ GARCIA  
 Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 27129-T  
 Delegado por Consultorias Nacionales S.A.S  
 (Ver opinión adjunta)

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**  
 ( Valores expresados en miles de pesos colombianos )

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad ( Pérdida ) neta del año	\$531.785	\$536.398
Ajustes para conciliar los excedentes con el efectivo neto		
Provisión por las actividades de operación:		
Depreciación	587.718	575.519
Causacion de provisiones	1.815.458	655.001
	<u>2.934.961</u>	<u>1.766.918</u>
Cambios en activos y pasivos		
(Aumento) disminución en:		
Cartera de crédito asociados	566.578	1.816.442
Cuentas por cobrar	31.651.568	(35.059.179)
Inventarios	31.297.222	(31.181.200)
Aumento (disminución) en:		
Cuentas por pagar	(22.439.732)	27.813.978
Proveedores	(7.011.070)	7.221.633
Otros pasivos	(787.492)	(352.930)
Anticipos recibidos	(3.822.843)	2.556.311
Impuestos y gravámenes	(413.472)	518.534
<b>Total Fondos netos (usados) previstos por las actividades de operación</b>	<b><u>31.975.720</u></b>	<b><u>(24.899.493)</u></b>
<b>FLUJOS DE FONDOS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Venta (adquisición) de propiedades, planta y equipo	(8.189.344)	(112.135)
Venta (adquisición) de inversiones	(2.486.257)	(56.764)
<b>Total Fondos netos previstos (usados) en las actividades de inversión</b>	<b><u>(10.675.601)</u></b>	<b><u>(168.899)</u></b>
<b>FLUJO DE FONDOS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Adquisición (pago) de obligaciones financieras	(32.482.168)	32.384.431
Obligaciones financiera a L.P.	10.967.362	0
( Disminución) Aumento fondos sociales	(260.639)	191.770
<b>Total Fondos netos previstos (usados) en las actividades de financiación</b>	<b><u>(21.775.445)</u></b>	<b><u>32.576.201</u></b>
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN EL PERÍODO	(475.326)	7.507.809
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO	15.656.364	8.148.555
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>\$ 15.181.038</u></b>	<b><u>\$ 15.656.364</u></b>



JAIME ALEXANDER HENAO BERMÚDEZ  
Gerente  
(Ver certificación adjunta)



JORGE IVÁN GONZÁLEZ LLANO  
Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
(Ver certificación adjunta)



OSCAR IVÁN SÁNCHEZ GARCÍA  
Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 27129-T  
Delegado por Consultorías Nacionales S.A.S  
(Ver opinión adjunta)

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**  
 ( Valores expresados en miles de pesos colombianos )

Descripción	Aportes sociales	Reserva Protección de aportes	Fondos de Destinación Específica	Auxilios y donaciones	Transición a Niif	Incrementos y Total Patrimonio
<b>SALDO AL 31.12.2024</b>	<b>8.601.223</b>	<b>1.684.552</b>	<b>6.464.218</b>	<b>148.772</b>	<b>8.695.639</b>	<b>\$25.594.405</b>
Aportes sociales	629.633					629.633
Distribución de excedentes a reservas		429.869				429.869
Distribución de excedentes a fondos sociales			79.365			79.365
Auxilios y donaciones				-109.424		-109.424
Transición a NIIF					-	0
Instrumentos de Cobertura						0
Incremento Excedentes del ejercicio						0
<b>SALDO AL 31.12.2025</b>	<b>9.230.856</b>	<b>2.114.421</b>	<b>6.543.583</b>	<b>39.348</b>	<b>8.695.639</b>	<b>26.623.847</b>



JÁIME ALEXANDER HENAO BERMÚDEZ  
 Gerente  
 (Ver certificación adjunta)



OSCAR IVÁN SÁNCHEZ GARCÍA  
 Revisor Fiscal Tarjeta Profesional # 27129-T  
 Delegado por Consultorías Nacionales S.A.S  
 (Ver opinión adjunta)



JORGE IVÁN GONZÁLEZ LLANO  
 Contador Tarjeta Profesional # 45484-T  
 (Ver certificación adjunta)



## Distribución de Excedentes 2025

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR  
PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES  
AÑO CONTABLE 2025

<b>TOTAL EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>531.785.010</b>
<b>Menos:</b>		
Excedente Obtenido en Operaciones con Terceros (art. 10 ley 79 de 1988)		(154.217.653)
Pérdidas años anteriores		0
Restablecimiento Reserva Protección de Aportes		377.567.357
<b>TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR</b>		<b>-</b>
<b>Reserva para Protección de Aportes</b>	<b>20%</b>	<b>0</b>
<b>Fondo de Educación</b>	<b>20%</b>	<b>0</b>
<b>Fondo de Solidaridad</b>	<b>10%</b>	<b>0</b>
<b>Remanente a distribuir por la Asamblea</b>	<b>50%</b>	<b>0</b>

Pérdida año 2023	(2.168.116.271)
Reposición excedente año 2024	434.482.104
Reposición excedente año 2025	377.567.357
Saldo de reposición pendiente	-1.356.066.810

**Jorge Iván González Llano**  
Coordinador contable

# Estado de Ejecución Fondos Sociales Coocafisa 2025

## COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE SALGAR ESTADO DE EJECUCIÓN DE LOS FONDOS SOCIALES Y MUTUAL AÑO 2025

	EDUCACIÓN	SOLIDARIDAD	MUTUAL
<b>SALDO FINAL A DICIEMBRE 31 DE 2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>270.191.030</b>
<b>Ingresos 2025</b>			
Mas: Ingresos por apropiación de excedentes Mas:	0	0	0
Ingresos por Deducciones en Compras de Café o Contribuciones de los Asociados	0	0	890.952.227
<b>Total Disponibilidad de Recursos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.161.143.257</b>
<b>Menos: Inversión Realizada en Educación</b>			
<b>Menos: Inversión Realizada en Solidaridad</b>			
Nómina personal técnicos			204.438.180
Asistencia técnica externa		-	3.660.000
Pólizas de Seguros		-	162.760.061
Auxilios Médicos Otorgados a los Asociados		-	100.000
Brigadas de salud		-	14.521.008
Reuniones y conferencias		-	59.418.043
Publicidad y propaganda escrita y radial		-	52.892.068
Publicidad vallas - volantes - videos y otros		-	24.351.574
Capacitaciones		-	54.295.469
Implementación café sostenibles		-	18.356.623
Gastos asamblea de delegados		-	53.584.531
Plan exequial los Olivos		-	113.580.330
Mejoramiento de vivienda		-	30.000.000
Kit escolar - familia cafetera			261.845.600
Software y equipo tecnológico			35.909.599
Apoyo y contribuciones gremiales		-	9.000.000
Difusión equidad de género			3.226.801
Pago impuesto de renta			26.820.000
Programa "Todos al agua" y "Manos del café"			5.758.529
Viaje personal del proceso social			6.514.536
Ayuda a asociados			10.558.529
<b>Total Inversión Realizada</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.151.591.481</b>
<b>Saldo final a diciembre 31 de 2025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.551.776</b>



# Notas a los Estados Financieros 2025

**Notas de revelaciones a los estados financieros bajo NIIF  
(Normas internacionales de información financiera)**

**31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

## NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

### NOTA 1 ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

La Cooperativa de Caficultores de Salgar, "COOCAFISA" es una entidad de la economía solidaria, multiactiva sin sección de ahorro. Fue reconocida como entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro, mediante Resolución No. 371 de 1965 emanada del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP, hoy Superintendencia de Economía Solidaria. La Cooperativa actúa con un número de asociados y patrimonio social variables e ilimitados; su duración es indefinida, de responsabilidad limitada; su ámbito de operación es la República de Colombia y tiene su domicilio principal en el Municipio de Salgar (Antioquia). La Cooperativa tiene operaciones en los municipios de Anzá, Betulia, Caicedo, Concordia, Salgar, Urrao y los corregimientos de Altamira y Güintar. Está sometida a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria en el primer nivel de supervisión.

Su objeto general es el de promover y mejorar permanente las condiciones económicas y sociales de los asociados, en cuanto estos estén vinculados a la actividad agropecuaria y en particular a la producción del café en todos sus aspectos. Procurará con su acción no sólo el beneficio del asociado sino el de los miembros de su familia y el desarrollo de la comunidad en la región donde opera.

Para el cumplimiento del objeto general, la Cooperativa puede desarrollar las siguientes actividades:

- Promover el desarrollo integral de sus asociados.
- Otorgar créditos a los asociados con fines productivos y de mejoramiento personal y familiar.

- Comprar, vender, importar y exportar bienes, servicios y demás insumos para el desarrollo propio de su objeto social.
- Desarrollar con sus asociados y empleados, actividades de educación y solidaridad Cooperativa, dentro de los marcos fijados por la Ley.
- Adelantar programas de seguridad social, recreación y bienestar en general, para sus asociados y sus familias.
- Suscribir convenios con entidades públicas, privadas o del sector solidario, de carácter regional, nacional o internacional, para el fomento y desarrollo de la actividad económica de sus asociados.
- Fabricar y comercializar alimentos.
- Servicio de corresponsalía no bancaria.
- Exportación de café verde, tostado y liofilizado.
- Todas las demás que le permita la ley.

## **NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

### **2.1 Bases de preparación**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). La normatividad NIIF para pymes aplicable en Colombia, requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la regulación por parte del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado. En general el costo histórico es el importe de efectivo o de equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibido a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias, los importes de efectivo o equivalente al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios. El costo histórico amortizado es el costo histórico de un activo o pasivo más o menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

### **2.2 Valor razonable**

Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

### **2.3 Base de contabilidad de causación**

La Cooperativa elabora sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, utilizando la base contable de contabilidad de causación. De acuerdo con la base contable de acumulación, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para las mismas.

### **2.4 Importancia relativa y materialidad**

La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea, pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa), depende de la cuantía de la partida o del error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado dejar sin corregir, desviaciones no

significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de la Cooperativa de Caficultores de Salgar.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 0.05% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

#### **2.4.1 Negocio en marcha**

La Cooperativa de Caficultores de Salgar, preparó sus estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, sus indicadores financieros la muestran como una entidad sólida, sus obligaciones financieras y de proveedores se encuentran al día y cuenta con el respaldo de sus inventarios, la administración no ha manifestado situación de liquidez o venta o que en el inmediato futuro presenta situaciones que afecten o pongan en riesgo la marcha normal de los negocios y operaciones de la Cooperativa de Caficultores de Salgar.

#### **2.5 Moneda funcional y moneda de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros, se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (Pesos Colombianos). Los estados financieros se presentan en "Pesos Colombianos", que es la moneda funcional de la Empresa y la moneda de presentación.

##### **2.5.1 Transacciones y Saldos**

Las transacciones en moneda extranjera se traducen a la moneda funcional, usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones o de la valuación cuando las partidas se redimen. Las ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que resulten del pago de tales transacciones y de la traducción a los tipos de cambio, al cierre del año de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultado del período y otro resultado integral.

##### **2.6 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Se reconocerá como equivalentes al efectivo, las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, por ejemplo, los valores depositados en entidades fiduciarias o intermediarios de valores que administran recursos destinados al pago de proveedores, así como las carteras colectivas abiertas. Cuando tenga vencimiento próximo de tres meses o menos desde la fecha de adquisición,

Se reconocerá como efectivo en caja, el valor contenido en monedas, billetes y cheques mantenidos en la Cooperativa por el desarrollo de sus actividades comerciales.

Se reconocerá como saldo en bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas. Los sobregiros bancarios se consideran actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo, serán reflejados con una cuenta por pagar.

Se contabilizará en cuentas independientes el efectivo y equivalente de efectivo propio, al efectivo y equivalente de efectivo relacionado con los fondos especiales entregados por la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia para la compra de café.

Los pagos realizados por la caja menor serán reembolsados atendiendo los requerimientos del reglamento.

### **Activos financieros**

La Empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos financieros a valor razonable a través de resultados, préstamos y cuentas por cobrar medidos al costo amortizado y disponible para la venta. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros.

(a) **Activos financieros a valor razonable a través de resultados:**

Los activos financieros a valor razonable a través de resultados son activos que se mantienen para ser negociados. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser vendido en el corto plazo.

Subsecuentemente al reconocimiento inicial, estos instrumentos son reclasificados a la categoría de costo amortizado, si el objetivo del modelo de negocio cambia de tal forma, que el criterio de costo amortizado comienza a ser reunido y los flujos de caja contractuales del instrumento, reúnen los criterios de costo amortizado.

(b) **Préstamos y cuentas por cobrar medidos al costo amortizado:**

Los préstamos y las cuentas por cobrar, son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo, se incluyen en el activo corriente, excepto los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera, estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

(c) **Activos financieros disponibles para la venta:**

Los activos financieros disponibles para la venta, son activos financieros no derivados que se designan en esta categoría o que no clasifican para ser designados en ninguna de las otras categorías. Estos activos se muestran como activos no corrientes, a menos que la Gerencia tenga intención expresa de vender el activo dentro de los 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

Reconocimiento y medición: Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de la liquidación, fecha en la que se realiza la compra o venta del activo. Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción.

Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y se ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad. Los activos financieros disponibles para la venta y a valor razonable a través de ganancias o pérdidas, se registran posteriormente a su valor razonable con efecto en resultados. Los préstamos y las cuentas por cobrar se registran a su costo amortizado por el método de tasa de interés efectivo.

El método de tasa de interés efectivo es un mecanismo de cálculo del costo amortizado de un instrumento de deuda y de la asignación de los ingresos por intereses durante el período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros incluyendo todos los honorarios y puntos pagados o recibidos que forman parte integrante de la tasa, los costos de transacción y otras primas o descuentos, a través de la vida esperada del instrumento de deuda, o en su caso, un período más corto, con el valor neto contable en el reconocimiento inicial.

Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y subsecuentemente se valoran a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo, menos el deterioro.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de “activos financieros a valor razonable a través de resultados”, se incluyen en el estado del resultado del período y otro resultado integral en el rubro “otros ingresos/ otros egresos”, en el período en el que se producen los referidos cambios en el valor razonable.

Se evalúa a cada fecha del estado de situación financiera, si existe evidencia objetiva de la desvalorización o deterioro en el valor de un activo financiero o de un grupo de activos financieros.

#### **Deterioro de activos financieros:**

Activos a costo amortizado: La Compañía evalúa al final de cada período, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos financiero.

Están deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros están deteriorados, sólo si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos, que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo. Un evento o eventos de pérdida tienen un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden estimarse de forma fiable.

Los criterios que se utilizan para determinar que existe una evidencia objetiva de una pérdida por deterioro son:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- Un incumplimiento del contrato, tales como no pagos o retrasos en el interés o del pago principal.
- La Cooperativa, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del prestatario, le dé al prestatario una concesión que de otro modo no hubiera considerado.
- Resulta probable que el prestatario entre en quiebra o en saneamiento financiero.
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero debido a dificultades financieras.
- Los datos observables indican que existe una disminución significativa en los flujos de efectivo futuros estimados, a partir de una cartera de activos financieros desde el reconocimiento inicial de estos activos, aunque la disminución aún no se puede identificar con los activos financieros individuales de la cartera, incluyendo: Cambios adversos en el estado de pago de los prestatarios de la cartera y condiciones económicas locales o nacionales que se correlacionan con no pago en los activos de la cartera.

La Cooperativa primero evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro en forma individual, en caso contrario realiza análisis generales o globales en busca de deterioro.

Para los préstamos y la categoría de cuentas por cobrar, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros, excluyendo las pérdidas crediticias futuras que no han sido contraídas, descontando a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y la cantidad de la pérdida se reconoce en la cuenta de resultados. Si un préstamo o inversión mantenida hasta el vencimiento tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para valorar cualquier pérdida por deterioro, es el tipo de interés efectivo actual determinado en el contrato.

Si, en un período posterior, el importe de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, por ejemplo, una mejora en la calificación crediticia del deudor, la reversión de la pérdida por deterioro se reconoce en los resultados. Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga contra la respectiva cuenta de deterioro. La recuperación posterior de montos previamente castigados, se reconoce con crédito a la cuenta “recuperaciones” en el estado de resultados del período.

## 2.7 Inventarios

Las existencias se registran al costo o a su valor neto de realización, el que resulte menor. El costo se determina usando el método de promedio ponderado, el valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones. El costo de los productos terminados y en curso, incluye los costos de diseño, las materias primas, mano de obra directa, otros costos directos y gastos generales de producción relacionados, basados en una capacidad operativa normal y no incluye costos por intereses. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso ordinario del negocio, menos los gastos variables de venta aplicables.

## 2.8 Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización y cualquier pérdida acumuladas por deterioro del valor.

Los activos intangibles generados internamente, excluyendo los gastos de desarrollo, no se capitalizan y se reflejan en el estado de resultados en el período en el que se incurren.

Las vidas útiles de los activos intangibles que tiene la empresa son finitas.

Concepto	Vida Útil (Años)
Seguros pagados por anticipado	1
Programas de computador	5

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan por el método de línea recta a lo largo de su vida útil económica y se evalúan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor, siempre que exista un indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita, se revisa al menos al cierre de cada período sobre el que se informa. Los cambios en la vida útil esperada se contabilizan al cambiar el período o el método de amortización, según corresponda y se tratan como cambios en las estimaciones contables. El gasto de amortización, en activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados, en la categoría de gastos que resulte coherente con la función de dichos activos intangibles.

Las ganancias o pérdidas, que surjan de dar de baja un activo intangible, se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo y se reconocen en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

## 2.9 Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan. Comprenden terrenos y edificios relacionados principalmente con la trilladora, tiendas, oficinas, maquinaria, vehículos, muebles y enseres, equipo de oficina y equipos de comunicación y cómputo. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. El costo también incluye los costos de endeudamiento, incurridos durante la etapa de construcción de proyectos que requieren un tiempo sustancial para su puesta en operación.

Las propiedades en el curso de construcción para fines de producción, suministro o administrativos se contabilizan al costo, menos cualquier pérdida por deterioro reconocida. Estas propiedades se clasifican en las categorías de propiedades, planta y equipo cuando estén terminadas y listas para su uso previsto.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda. Sólo cuando es probable que genere beneficios

económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultado del período y otro resultado integral en el período en que estos se incurren.

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto.

Los terrenos no se deprecian, la depreciación de los activos se calcula utilizando el método de línea recta, de acuerdo a las siguientes vidas útiles así:

<b>Clase de activo</b>	<b>Vida útil en años</b>
Edificaciones	80
Maquinaria Trilladora	50
Maquinaria en general	12
Equipo de oficina,	10
Equipo de comunicación y computación	5
Equipo de transporte	12

El valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable, si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que se deriven del uso continuo del activo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de activos, corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos, estas se incluyen en el estado de resultados del período.

Los terrenos y edificios se muestran a su valor razonable, basado en las valoraciones por expertos externos, para asegurar que el valor razonable de un activo revaluado no difiera significativamente de su importe en libros. Cualquier depreciación acumulada en la fecha de la revaluación, se elimina contra el importe bruto en libros del activo y el importe neto se actualiza al importe revalorizado del activo.

## **2.10 Cuentas por pagar comerciales**

Las cuentas por pagar comerciales, son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos. Si el pago debe ser efectuado en un período superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

## **2.11 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes**

### **2.11.1 Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la empresa tiene una obligación presente (legal o implícita), como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación, cuando pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado de resultados, neto de todo reembolso.

### **2.12 Pasivo contingente**

Un pasivo contingente, surge cuando existe una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o no

ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad, o cuando existe una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, para la que no es probable que se vaya a requerir una salida de recursos que incorpora beneficios económicos para cancelar la obligación o cuyo importe no pueda medirse con suficiente fiabilidad.

Las obligaciones que cumplen con los criterios de reconocimiento de pasivos se clasifican como provisiones, las que no cumplen se clasifican como pasivos contingentes. En los pasivos contingentes también se incluyen las obligaciones posibles. La clasificación de obligaciones es importante, porque las provisiones deben reconocerse en el balance general de la entidad, mientras que los pasivos contingentes no.

### **2.13 Activo contingente**

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad. Los activos contingentes no se reconocen en el balance general. Sin embargo, en ciertas circunstancias, se revela información sobre estos en las notas.

### **2.14 Ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la empresa y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que sea realizado el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente.

### **2.15 Intereses ganados**

Para todos los instrumentos financieros medidos al costo amortizado y para los intereses que devengan los activos financieros clasificados como disponibles para la venta, los intereses ganados o perdidos, se registran utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que es la tasa de interés que descuenta en forma exacta los flujos futuros de pagos y cobros en efectivo a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero, o de un período de menor duración, según corresponda, respecto del importe neto en libros del activo o pasivo financiero. Los intereses ganados se incluyen en la línea de ingresos financieros del estado de resultados.

### **2.16 Fondos sociales**

La Cooperativa se identifica con la filosofía del cooperativismo e invierte sus excedentes en los diferentes programas sociales como son: el mejoramiento, las buenas prácticas agrícolas, programas de educación formal, asistencia técnica, asistencia en servicios de salud y el kit de la familia cafetera.

### **2.17 Beneficios empleados**

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera, respecto de los planes de pensiones de beneficios definidos, es el valor presente de la obligación del beneficio definido a la fecha del estado de situación financiera, junto con los ajustes por ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas y los costos por servicios pasados. La obligación por el beneficio definido se calcula anualmente por actuarios independientes usando el método de costeo de la unidad de crédito proyectada como lo exige la norma IAS-19. El valor presente de la obligación de beneficio definido se determina descontando los flujos de salida de efectivo estimados usando las tasas de interés calculada.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los actuariales para los beneficios post-empleo, se cargan o abonan en otros resultados integrales en el período en el que surgen.

## 2.18 Dividendos

Los ingresos se reconocen cuando se tiene el derecho a recibir el cobro de los dividendos.

## 2.19 Ingresos por arrendamientos

Los ingresos procedentes de los arrendamientos operativos sobre las propiedades de inversión, se contabilizan en forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, y se los incluye en los ingresos de actividades ordinarias debido a su naturaleza operativa.

### NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el disponible se descompone así:

Descripción	2025	2024
Caja	1.265.752	1.657.250
Bancos Comerciales	11.190.469	5.409.399
Inversión corto plazo CDT	43.642	43.642
Subtotal efectivo sin restricción de uso	12.499.863	7.110.291
Efectivos específicos con restricción de uso (1)	2.681.176	8.546.073
<b>Total efectivo y equivalente a efectivo</b>	<b>15.181.038</b>	<b>15.656.364</b>

(1) Saldos bancarios de efectivo restringido

Descripción	2025	2024
Línea de financiamiento compras de café	1.778.478	7.074.217
Prima social Flo	547.088	1.063.091
Prima re liquidación Flo	355.610	408.765
<b>Total disponible restringido</b>	<b>2.681.176</b>	<b>8.546.073</b>

### NOTA 4. CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS Y EMPLEADOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los créditos a asociados y empleados presentan los siguientes saldos:

Descripción	2025	2024
Vigente A	1.969.357	2.295.708
Riesgo aceptable B	0	3.966
Riesgo apreciable C	0	1.714
Riesgo significativo D	31.563	94.665
Riesgo incobrabilidad E	133.787	159.836
Créditos a empleados	35.800	33.856
Intereses créditos	212.018	359.357
<b>Subtotal</b>	<b>2.382.525</b>	<b>2.949.103</b>
Deterioro individual	-165.982	-222.066
Deterioro general	-21.722	-25.897
<b>Total cartera Neto</b>	<b>2.194.821</b>	<b>2.701.139</b>

**NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

El saldo de cuentas por cobrar a corto plazo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, comprende:

Descripción	2025	2024
Cuentas por cobrar Café	3.711.263	35.904.907
Cuentas por cobrar Aprovisionamiento Agrícola	827.452	549.197
Café El Plateado	266.540	21.204
Intereses por venta de bienes y servicios	11.675	14.830
Prestación de servicios (Trilla, transporte y báscula)	8.692	14.758
Anticipos a gastos de viaje	5.242	8.479
Anticipos a contratos y proveedores	11.089	0
Arrendamiento	1.282	2.069
Cuenta por cobrar admón. Impuestos Dian	1.032	579
Responsabilidades empleados	8.659	4.600
Compañías aseguradoras	29.639	23.713
Otras cuenta por cobrar a terceros (1)	659.930	643.963
Cuenta por cobrar a Ex asociados	149.698	157.287
Cuenta por cobrar Servicrédito	834	4.999
Cuenta por cobrar Intentional Sourcing y Agricápital	11.470	5.479
<b>Subtotal otras cuentas por cobrar</b>	<b>5.704.495</b>	<b>37.356.063</b>
Deterioro (2)	-651.141	-643.827
<b>Total cuenta por cobrar</b>	<b>5.053.354</b>	<b>36.712.236</b>

(1) Otras cuentas por cobrar

Descripción	2025	2024
Municipio Concordia	289.946	289.946
RGC Americas S.A.S	113.793	176.337
Municipio Salgar	140.000	50.000
Ex empleados	41.212	84.033
Fed. Nal de cafeteros	32.648	14.670
Otros clientes - proveedores	42.331	28.977
<b>Total</b>	<b>659.930</b>	<b>643.963</b>

(2) Deterioro de cartera

Descripción	2025	2024
Deterioro cartera Almacenes	-272.493	-276.351
Deterioro cartera Plateado	-7.084	-9.824
Deterioro otras cuentas por cobrar	-371.564	-357.652
<b>Total deterioro cuentas por cobrar</b>	<b>-651.141</b>	<b>-643.827</b>

## NOTA 6. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los inventarios corresponden a:

Descripción	2025	2024
Inventarios de café Pergamino	4.706.269	38.561.652
Inventarios de café Excelso	727.056	120.165
Anticipos contratos de café	325.600	30.700
Inventario de empaques	383.908	450.342
<b>Subtotal inventario café</b>	<b>6.142.833</b>	<b>39.162.859</b>
Inventarios de fertilizantes	2.737.851	2.004.621
Inventarios mercancías almacenes	4.591.969	3.780.234
<b>Subtotal inventario mercancías</b>	<b>7.329.820</b>	<b>5.784.855</b>
Inventarios Café El Plateado y tiendas	340.121	215.037
Inventario de empaques	99.235	46.481
<b>Subtotal inventario Café Plateado y tiendas</b>	<b>439.356</b>	<b>261.518</b>
Inventario de materiales, suministros y dotación	37.962	34.371
<b>Total inventarios</b>	<b>13.949.971</b>	<b>45.243.603</b>

Los inventarios se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor. El costo se determina usando el método de promedio ponderado, el valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

El costo de los productos terminados y en curso incluye los costos de diseño, las materias primas, mano de obra directa, otros costos directos y gastos generales de producción relacionados (basados en una capacidad operativa normal), y no incluye costos por intereses. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso ordinario del negocio, menos los gastos variables de venta aplicables.

## NOTA 7. INVERSIONES PERMANENTES

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las inversiones permanentes corresponden a aportes en entidades del sector solidario y en sociedades anónimas del sector. El detalle de estas inversiones es el siguiente:

Descripción	2025	2024
Expocafé	1.622.050	1.622.050
Agroinsumos del Café	1.115.766	992.493
Setas de Colombia S.A	2.641	2.641
<b>Subtotal inversiones en acciones (1)</b>	<b>2.740.457</b>	<b>2.617.184</b>
Inversiones en negocios conjuntos (Cañasgordas) (2)	2.294.907	37.579
Inversiones en negocios conjuntos (Tienda EMA) (3)	87.225	0
Cooperativa Coagrupa	54.161	54.161
Seguros La Equidad	74.527	64.562
Previsora Social Cooperativa Vivir	71.175	62.708
<b>Subtotal inversión en aportes</b>	<b>2.581.995</b>	<b>219.010</b>
<b>Total inversiones</b>	<b>5.322.452</b>	<b>2.836.194</b>

(1) Inversiones en acciones:

1. Expocafé 1.691.669 acciones están pignoradas en su totalidad a:
  - 1.1 Agroinsumos del café hay pignoradas 150.000 acciones desde el 4 de marzo de 2008 como respaldo del cupo rotativo.
  - 1.2 FNC Comité Departamental de Cafeteros hay pignoradas 1.541.669 acciones desde el 12 de diciembre de 2017.
2. Agroinsumos del Café 26.724 acciones
3. Setas de Colombia 57.125 acciones

(2) Inversiones en aportes:

2. Inversiones en conjunto Trilladora Cañasgordas: \$2.294.907.310 Mediante Resolución 830 del 28 de noviembre del 2019 se aprobó el contrato de encargo fiduciario Nro. 052-2019 suscrito con la Agencia de desarrollo Rural ADR, las Cooperativas y Fiduagraria, la cofinanciación del proyecto integral de desarrollo agropecuario y rural denominado: "Establecimiento de un centro especializado de cafés diferenciales, en el municipio de Cañasgordas, para el beneficio del sector caficultor del departamento de Antioquia", cuyos beneficiarios principales son:

- Cooperativa de Caficultores del Occidente de Antioquia Nit # 800.021.698-2
- Cooperativa de Caficultores de Salgar Nit # 890.907.323-7
- Cooperativa de Caficultores de Antioquia Nit # 811.025.861-5

Los recursos provenientes del encargo fiduciario son por el valor de \$1.958.743.384 con participación para cada cooperativa de \$652.914.461 del 33,33%. Cuyo único destino es para la compra de maquinaria.

La Cooperativa ha aportado con recursos propios para la obra civil del edificio, dotación del laboratorio y para el funcionamiento valor de \$1.722.801.484. Para el año 2025, se registró contablemente el valor total como inversión en la proporción que corresponde a la Cooperativa. En adelante, los resultados de esta inversión estarán debidamente registrados dentro del ejercicio contable del período respectivo.

(3) Inversiones en conjunto Tienda EMA:

La Unión Temporal entre Montañas Antioqueñas "EMA", con la Gobernación de Antioquia suscribió un contrato de arrendamiento de un local para la apertura de una Tienda del café en las oficinas de la Alpujarra, los aportes fueron generados de la siguiente manera:

- Cooperativa de Caficultores del Occidente de Antioquia Nit # 800.021.698-2
- Cooperativa de Caficultores de Salgar Nit # 890.907.323-7
- Cooperativa de Caficultores de Antioquia Nit # 811.025.861-5

El total de recursos invertidos fue por valor de \$261.674.769 con participación para cada cooperativa de \$87.224.923 correspondiente al 33,33%, aportes para adecuaciones locativas, muebles, enseres y maquinaria necesaria para su operación. La Cooperativa de Salgar tiene la administración de esta unidad de negocio. En adelante, los resultados de esta inversión estarán debidamente registrados dentro del ejercicio contable del período respectivo.

## NOTA 8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, presenta los siguientes saldos:

Descripción	2025	2024
Terrenos	5.286.478	5.118.993
Construcciones o montaje en curso (1)	42.707	2.128.865
Edificios	8.342.030	8.342.030
Muebles y enseres	1.187.483	1.179.026
Equipo cómputo y comunicación	686.340	618.542
Vehículos	1.478.731	1.439.046
Maquinaria y equipo	6.129.436	5.978.840
Bienes en comodato	22.118	0
Mejora en bien ajeno	374.252	92.379
Propiedad de inversión – Terreno (2)	0	150.000
Valor razonable Terrenos (3)	1.983.652	0
Valor razonable Edificios (3)	6.291.262	0
Valor razonable Maquinaria (3)	1.417.253	0
<b>Subtotales activos</b>	<b>25.047.721</b>	<b>25.047.721</b>
Depreciación acumulada	-6.995.072	-6.408.968
<b>Total activo neto</b>	<b>26.246.671</b>	<b>18.638.753</b>

Existe una hipoteca abierta sin límite de cuantía sobre los edificios y bodegas de la Cooperativa, como garantía por parte del Fondo Nacional del Café en el suministro de fondos de financiamiento para la compra de café y fertilizantes por valor de \$6.120.455 millones.

El método de depreciación es línea recta.

### 1. Construcción en curso:

- a) Activo en curso Proyecto Trilladora Cañasgordas saldo año 2024 \$2.102.685.646 este valor se trasladó en su totalidad para el rubro de inversiones (nota 7).
- b) Adecuaciones y mejoras en edificio: Psc Caicedo \$26.180.000 y lote en Guintar por \$16.527.000.

### 2. Propiedad de inversión:

Se compró en el año 2018 terreno por valor de \$450 millones en el municipio de Cañasgordas conjuntamente con las Cooperativas de Caficultores de Antioquia y la Cooperativa de Caficultores de Occidente, con participación de cada una del 33,33% de \$150 millones con la finalidad de la construcción de una trilladora Cañasgordas. En el año 2025 se realizó dicho traslado a cuenta de Inversiones negocios en conjunto. (nota 7)

### 3. Valor razonable:

La Cooperativa de caficultores de Salgar, basado en su política contable, para el año 2025, realizó avalúos a todas las propiedades y a la maquinaria que posee, se registró contablemente valorización a los activos de inversión y la maquinaria de la planta de producción de Trilladora Salgar.

### NOTA 9. OTROS ACTIVOS

Corresponde al cargo diferidos en la adquisición del software contable y financiero Oasis, el saldo al 31 de diciembre 2025 y 2024:

Descripción	2025	2024
Sistematización de Software	404.516	404.516
Amortización	-404.516	-404.516
<b>Total cargos diferidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

El detalle de las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

Descripción	2025	2024
Federación Res. 03 compras de café	0	33.587.725
Federación Res. 01 compra de fertilizantes	881.460	1.189.791
Créditos Agroinsumos del café	388.005	195.798
Crédito Apraycafes	400.000	0
Banco Davivienda (Línea de Crédito a 90 días)	1.748.238	2.999.083
Bancolombia	6.494.948	5.783.763
Banco Agrario	1.500.000	0
Bancolombia Leasing (vehículo)	55.265	148.295
Bancolombia Leasing (paneles solares)	415.234	447.212
Intereses Créditos Ordinarios Corto Plazo	43.026	56.676
<b>Total Obligaciones financieras corto plazo</b>	<b>11.926.176</b>	<b>44.408.343</b>
Federación Contrato PAS Largo plazo	10.967.362	0
<b>Total Obligaciones financieras</b>	<b>22.893.538</b>	<b>44.408.343</b>

Al cierre del ejercicio 2025, la Cooperativa no presenta incumplimientos con sus compromisos financieros.

### NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del año 2025 y 2024 las cuentas por pagar se discriminan de la siguiente manera:

Descripción	2025	2024
Honorarios	8.541	8.390
Servicios públicos	4.086	2.503
Seguros	26.025	1.393
Mantenimiento y reparaciones	2.220	5.282
Acreedores generales	186.225	242.811
Servicio de fletes	74.417	108.634
Cheques + de 6 meses sin cobrar	40.684	5.501

Cheques pendientes de cobro	8.061.816	30.550.335
Re-liquidaciones en compras de café	20.533	25.613
CRM puntos de fidelización	289.487	198.180
Aportes patronales	111.098	92.187
Aportes por pagar ex asociados	8.972	25.068
Arrendamiento por pagar	965	8.903
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>8.835.068</b>	<b>31.274.800</b>

#### NOTA 12. ANTICIPOS RECIBIDOS

Al finalizar los años 2025 y 2024 la Cooperativa recibió recursos económicos como anticipos en la negociación de la venta de café de los siguientes clientes así:

Descripción	2025	2024
Nutrimenti de Colombia S.A.S	0	1.451.471
XTS Colombia S.A.S	0	1.797.936
Precooperativa Cafetera de Antioquia	0	362.495
Cafezam S.A.S	0	209.909
Típica S.A.S	0	1.032
<b>Total anticipos</b>	<b>0</b>	<b>3.822.843</b>

#### NOTA 13. IMPUESTOS Y GRAVÁMENES POR PAGAR

La Cooperativa se encuentra al día con sus obligaciones tributarias, al finalizar el año 2025 y 2024, el valor a pagar por Impuesto de Retención en la fuente, IVA, Reteica y Consumo es de la siguiente manera:

Descripción	2025	2024
Impuestos - Retención en la fuente, ICA	155.330	579.867
I.V.A. por pagar	93.761	90.581
Impuesto al Consumo	26.864	18.979
<b>Total Impuestos por pagar</b>	<b>275.955</b>	<b>689.427</b>

#### NOTA 14. FONDOS SOCIALES

El saldo de los fondos sociales al 31 de diciembre de 2025 y del 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

Descripción	2025	2024
Fondo Mutual	9.552	270.191
<b>Total fondos sociales</b>	<b>9.552</b>	<b>270.191</b>

Fondo Mutual: De acuerdo con disposiciones legales vigentes, Circular externa No. 22 del 28 de diciembre de 2020 Numerales 2.1 y 2.2 del Capítulo IV Fondos sociales y Fondos Mutuales del Título I se creó este fondo con el saldo final del fondo de solidaridad proveniente del 0.5% del descuento en las compras de café.

## NOTA 15. OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre del año 2025 y del 2024, los otros pasivos son:

Descripción	2025	2024
Nómina por pagar	8.673	0
Cesantías consolidadas	345.924	303.975
Intereses sobre las cesantías	41.633	35.362
Vacaciones consolidadas	110.440	117.669
Prima de vacaciones	2.682	43.326
<b>Subtotal obligaciones laborales</b>	<b>509.352</b>	<b>500.332</b>
Ingresos recibidos para terceros (1)	135.612	110.901
Convenios interstitucionales	152.296	76.811
Negocios en conjunto Tienda EMA (2)	226.171	0
Avances y anticipos recibidos	23.801	94.454
<b>Subtotal ingresos de terceros</b>	<b>537.879</b>	<b>282.165</b>
<b>Total otros pasivos</b>	<b>1.047.232</b>	<b>782.497</b>

Nota explicativa

(1) Los ingresos recibidos para terceros corresponden a:

Descripción	2025	2024
Seguro vida asociados	18.085	26.535
Los Olivos convenio Exequial	7.828	3.761
Aportes recibidos para damnificados	0	10.744
Recaudos PAC Bancolombia	83.059	41.764
Convenio Intentional Sourcing	26.640	28.097
<b>Total ingresos para terceros</b>	<b>135.612</b>	<b>110.901</b>

(2) Negocios en conjunto tienda EMA:

Corresponde a los activos fijos que actualmente tenemos en conjunto con la Cooperativa de caficultores de Antioquia y Occidente y la Cooperativa de Salgar tiene la administración de dichos activos que son de propiedad de la Union Temporal Entre Montañas (EMA).

## NOTA 16. PASIVOS ESTIMADOS

Corresponde la provisión de gastos estimados para pago en año 2026 Al 31 de diciembre del año 2025 y del 2024 son:

Descripción	2025	2024
Bonos pensionales	750.000	0
Contribución a la Supersolidaria	60.000	86.830
Contrato PAS FNC	300.000	0
Impuesto de renta	100.000	7.278
<b>Total pasivos estimados</b>	<b>1.210.000</b>	<b>94.108</b>

Las pensiones de jubilación año 2025 a cargo de la Cooperativa corresponde a: 3 pensionados y 2 sobrevivientes de pensión por valor anual de \$105.754.000.

El bono pensional a cargo de la Cooperativa corresponde a 52 personas, que al 31 de diciembre 2025 está por valor de \$ 2.619.619.123.

#### NOTA 17. FONDO SOCIALES LARGO PLAZO

Descripción	2025	2024
Fondo Fairtrade	723.965	1.623.198
Fondo Intentional Sourcing	182.611	254.695
Fondo para otros proyectos	7.520	0
Fondo reducción consumo agua-beneficio	0	1.816
Fondo seguridad alimentaria	11.793	15.094
Fondo CRM	14.517	17.685
Fondo proyectos fertilizantes	63.685	0
Programa social Manos del Café	2.134	78.107
Fondo créditos manos del Café	17.399	15.098
Fondo Herramientas Manos del café	8.168	9.474
Fondo mejoramiento vivienda empleados	28.686	27.634
Fondo educación superior	691	691
Programa social Manos del Café	120.841	20.638
Programa social Todos al agua	94.628	0
	=====	=====
<b>Total fondos sociales Largo Plazo</b>	<b>1.276.638</b>	<b>2.064.129</b>

En el año 2025 se recibió prima y re-liquidaciones de Fairtrade-Flo por valor de \$700.200.675.

En el 2014 se empezó a recibir los recursos de prima social y re-liquidación de Fairtrade - Flo, la Cooperativa ha recibido desde el inicio del programa año 2014 hasta el 31 de diciembre 2025 recursos por valor de \$17.802.631.000 así:

- **Prima social \$14.558.969.000**
- **Re-liquidación 3.243.662.000**

#### NOTA 18. APORTES SOCIALES

El saldo de aportes al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es:

Descripción	2025	2024
Aportes asociados caficultores	7.910.073	7.280.440
Aportes de la Federación Nacional de Cafeteros	1.320.784	1.320.784
<b>Total aportes sociales</b>	<b>9.230.856</b>	<b>8.601.223</b>

La Cooperativa realiza en la compra de café al asociado el descuento del 1%, que se destina así:

El 0.5% al fondo mutual y el 0.5% a aportes.

## NOTA 19. RESERVAS Y FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

La reserva de protección aportes, son apropiaciones de ley tomados del excedente contable del ejercicio anual corresponden al 20%. Sólo puede ser utilizada para cubrir pérdidas del ejercicio cuando éstas se presenten. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de establecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

Fondos de destinación específica:

Representa el valor apropiado de los excedentes o aportes recibidos, destinados a la constitución de fondos con fines específicos y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Delegados.

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los Fondos de Destinación Específica están compuestos así:

Descripción	2025	2024
Reserva para protección de aportes	2.114.421	1.684.552
<b>Fondos de destinación específica:</b>		
Fondo para amortizar aportes (1)	82.000	82.000
Fondo para revalorización de aportes (2)	391.621	414.171
Fondo para infraestructura física	277.164	277.164
Fondo excedentes NO distribuibles (3)	5.310.554	5.208.639
Fondos de Inversión	97.524	97.524
Otros fondos y readquisición de activos (4)	384.720	384.720
<b>Subtotal Fondo de destinación específica</b>	<b>6.543.583</b>	<b>6.464.218</b>
<b>Total Fondo de destinación específica y Reserva de Aportes</b>	<b>8.658.004</b>	<b>8.148.770</b>

- (1) Fondo amortización de aportes, se creó en asamblea de 2017 de los excedentes de libre destinación.
- (2) Fondo revalorización: fue creado por asamblea año 2016 se ejecuta de acuerdo a lo que reglamente el consejo de administración.
- (3) Los fondos de mercadeo de café e infraestructura física, fueron creados por la Federación Nacional de Cafeteros, mediante el descuento de un valor de las comisiones pagadas a las cooperativas por compra de café con recursos del Fondo Nacional de café.
- (4) Fondo especial: corresponde al fondo por distribuir excedentes no asociados art. 10 ley 79 de 1988. Las cooperativas podrán extender sus servicios al público no asociado en razón del bienestar colectivo. En tales casos los excedentes que se obtengan serán llevados a un fondo social no distribuibles.

## NOTA 20. TRANSICIÓN A NIIF

En la conversión de la información contable bajo norma colombiana a norma internacional NIIF se reclasifico los saldos de aquellas cuentas contables que ya no utilizarían en norma internacional contra el patrimonio cuenta denominada "Transición a NIIF" tales cuentas son:

● Gastos diferidos el saldo que faltaba por amortizar del software SAP	(167.352)
● Valorizaciones	842.686
● Depreciaciones	1.745.036
● Ajuste en valorización activos inmuebles	6.219.918
● Ajuste de activos	55.351
	-----
	\$8.695.639

#### NOTA 21. VENTAS EN COMERCIALIZACIÓN DE CAFE

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a:

Descripción	2025	2024
Café Pergamino	340.301.968	169.334.089
Café Excelso	71.980.814	65.268.636
Subproductos - Cisco	5.835.954	8.011.144
Sobrante en inventarios	392.891	227.805
Incentivo garantía de compra	127.776	67.352
<b>Subtotal ingresos comercializ. de café</b>	<b>418.639.403</b>	<b>242.909.026</b>
Café El Plateado y Tienda	3.241.542	1.702.679
<b>Total ingresos comercialización de café</b>	<b>421.880.945</b>	<b>244.611.704</b>

#### NOTA 22. VENTAS PROVISIÓN AGRÍCOLA

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 Corresponde a:

Descripción	2025	2024
Venta de fertilizantes	43.713.500	41.512.549
Ventas prov. Agrícolas y ferretería	12.821.463	8.902.616
Sobrantes y recuperaciones inventarios	59.299	42.152
Devoluciones de mercancías	-462.596	-640.762
<b>Total ventas netas</b>	<b>56.131.666</b>	<b>49.816.555</b>

#### NOTA 23. OTROS INGRESOS POR SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a:

Descripción	2025	2024
Servicio de transporte	698.205	717.543
Servicio de báscula	8.648	12.593
Servicios de trilla	593.860	254.367
Servicios de maquila	25.502	25.771
Administración de cartera	9.553	10.617
Otros servicios	400.618	76.098
Ingresos por arrendamiento	308.930	280.332
<b>Total ingresos por servicios</b>	<b>2.045.315</b>	<b>1.377.319</b>

#### NOTA 24. INGRESOS FINANCIEROS Y ADMINISTRATIVOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a:

Descripción	2025	2024
Intereses deudores en venta bienes y servicios	49.616	73.681
Intereses cartera asociados	452.953	753.361
<b>Total ingresos financieros y administrativos</b>	<b>502.570</b>	<b>827.042</b>

#### NOTA 25 COSTO DE VENTAS COMERCIALIZACIÓN DE CAFÉ

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a:

Descripción	2025	2024
Costo de café pergamino	334.366.354	164.927.972
Costo de café excelso	70.113.744	65.360.746
Costo de subproductos	3.976.351	4.788.650
Costo Servicio de Trilla a terceros	507.658	265.895
Reliquidaciones ventas de café	159.660	492.330
Costo fletes	1.311.470	701.728
Costo café El Plateado y tiendas	1.897.915	974.936
<b>Total costos operacionales de ventas</b>	<b>412.333.152</b>	<b>237.512.258</b>

#### NOTA 26. COSTO DE VENTAS PROVISIÓN AGRÍCOLA

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a:

Descripción	2025	2024
Costo de fertilizantes	40.306.258	38.105.613
Costo de ventas mercancías almacenes	10.727.749	7.507.685
<b>Total costo de ventas</b>	<b>51.034.007</b>	<b>45.613.297</b>

#### NOTA 27. GASTOS DE VENTAS Y DISTRIBUCIÓN

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 corresponden a:

Descripción	2025	2024
Gastos beneficio a empleados	3.626.395	3.126.833
Asesoría jurídica	300	76.577
Impuestos	2.186.318	1.981.511
Arrendamientos	299.059	275.871
Seguros	187.222	225.415
Mantenimiento y reparaciones	370.133	122.131
Aseo y elementos de aseo	27.213	13.807
Cafetería	21.030	10.026
Servicios públicos	202.874	185.017
Transporte	91.871	96.479

Papelería y útiles de oficina	41.591	35.685
Publicidad y propaganda	20.547	37.930
Gasto comités	5.862	3.744
Gasto reuniones y conferencias	4.629	2.662
Gastos legales	11.892	7.314
Gastos de viaje	47.167	46.575
Servicios temporales	7.488	3.245
Vigilancia	34.957	31.970
Suscripciones	1.600	1.600
Gastos bancarios	1.289.588	1.484.847
Coteo, descargue y fumigación	542.335	333.598
Envases y empaques	38.018	35.211
Estibas	0	5.046
Combustible y lubricantes	136.551	143.648
Central de información Cifin	20.518	20.621
Parqueaderos y peajes	56.286	46.696
Casino y restaurante	10.343	5.583
Atenciones a terceros	18.788	3.102
Salud ocupacional	21.172	10.619
Implementos útiles y suministros	75.656	58.646
Descuento intereses de cartera	5.181	38.315
Faltantes caja asumidos	2.496	23
Comisiones	4.321	5.129
Donaciones	16.240	0
Viáticos asesoría jurídica	14	7.591
Gastos auditoría sellos de café	18.045	11.932
Faltantes en inventarios asumidos	156.162	76.233
Premios y concursos	19.082	6.654
Servicio factura electrónica	115.367	78.072
Compra llantas vehículos de carga	27.425	52.155
Sostenimiento vehículos de carga	49.514	37.668
Muestras de café	3.727	0
Gasto otros intereses	53.975	7.503
Gasto plan desarrollo estratégico	0	16.000
Gasto contratación de transporte	280.126	83.420
CRM puntos de fidelización	370.337	198.180
Otras cuantías menores	38.790	7.698
Provisiones	-30.436	97.986
Depreciaciones	343.623	357.116
Gastos trilladora Cañasgorda	97.452	37.618
<b>Total gastos de ventas</b>	<b>10.968.842</b>	<b>9.551.301</b>

**NOTA 28. GASTOS ADMINISTRATIVOS**

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a:

Descripción	2025	2024
Gastos beneficio a empleados	2.472.485	2.020.662
Honorarios	191.404	153.669
Impuestos	69.083	39.491
Arrendamiento	19.038	17.597
Seguros	123.093	112.673
Mantenimiento y reparaciones	203.308	89.098
Cuotas de administración	7.264	6.632
Aseo y elementos	14.964	9.985
Cafetería	16.106	14.677
Servicios públicos	85.682	91.015
Fletes y acarreos	15.229	4.917
Papelería y útiles de oficina	15.760	18.629
Publicidad y propaganda	197.247	5.531
Contribución a la Supersolidaria	82.658	121.434
Gastos de asamblea	8.780	7.800
Gastos de directivos	108.023	102.779
Gastos comités	8.795	6.448
Reuniones y conferencias	11.661	20.984
Gastos legales	15.678	36.584
Gastos de viaje	31.148	17.748
Servicios temporales	44.485	31.661
Vigilancia	0	677
Sistematización (1)	192.964	197.602
Suscripciones	6.755	6.522
Asistencia técnica	12.500	3.880
Atención a terceros	42.903	29.809
Certificación ISO	2.049	6.817
Certificación Flo-cert	7.878	0
Casino y restaurante	5.723	14.158
Gastos navideños	4.892	9.284
Gastos revisoría fiscal	2.483	2.754
Gastos con reintegro a terceros	69.839	71.590
Salud ocupacional	12.530	7.108
Atención empleados	40.604	43.823
Gasto de combustible	31.131	27.633
Gasto aseo	981	3.325
Parqueadero y peajes	13.242	8.012

Servicio de factura electrónica	18.549	18.813
Compra llantas vehículo administración	8.840	7.025
Sost. Vehículos de admon.	-2.532	-1.822
Gasto reunión consejo y junta vigilancia	26.394	11.627
Gasto plan de desarrollo estratégico	0	8.000
CRM puntos de fidelización	31.980	0
Otras cuantías menores	15	0
Provisiones	18.412	2.625
Depreciaciones y amortizaciones	51.617	55.599
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>4.341.640</b>	<b>3.464.875</b>

## Notas explicativas

(1) La Cooperativa tiene las siguientes licencias de software:

Software Oasis Financiero	73.448
Licencias Office y Fortigate	11.076
Estrategia documental	38.721
Base de datos Oracle	47.948
Gestión del riesgo Mejoramiento	8.798
SAP (consultas)	8.073
Varios	4.900
<b>TOTAL</b>	<b>\$192.964</b>

**NOTA 29. OTRAS GANANCIAS**

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a:

Descripción	2025	2024
Utilidad en venta de vehículo	0	180.000
Dividendos	129.071	2.417
Comisiones	76.439	51.271
Aprovechamientos	36.994	95.996
Valoración propiedades de inversión y maquinaria (1)	9.692.168	0
Contrato PAS FNC (2)	45.415.845	0
Reintegro de gastos y costos	159.726	54.465
Ingresos financieros	55.758	28.227
Otros ingresos diferentes al objeto social	109.824	20.922
Indemnizaciones	2.345	1.243
<b>Total ingresos no operacionales</b>	<b>55.678.169</b>	<b>434.540</b>

- La Cooperativa de Caficultores de Salgar para el año 2025 realizó avalúos a todas las propiedades y a la maquinaria que posee, se registró contablemente valorización a los activos de inversión y la maquinaria de la planta de producción de Trilladora Salgar.

2. De acuerdo con el contrato firmado entre la Cooperativa de Salgar y la Federación Nacional de Cafeteros denominado PAS, este generó el otorgamiento de un crédito a largo plazo a la Cooperativa, el reconocimiento de esta transacción, se realizó bajo el sustento normativo que se encuentra en la sección 11 de las NIIF para PYMES, realizando un cálculo de valor presente neto VPN de este pasivo financiero, lo que llevó a registrar un ingreso por medición de cuentas por pagar a largo plazo.

### NOTA 30. OTROS GASTOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a:

Descripción	2025	2024
Comisiones bancarias	41.548	38.162
Cuatro x mil	114.026	75.577
Intereses de sobregiro	1.830	9.898
Contratos onerosos (1)	0	154.708
Costas judiciales	40.756	57.166
Auxilios y donaciones	4.795	11.634
Impuestos asumidos	38.910	33.416
Imprevistos	4.169	5.175
Impuesto de renta	100.000	3.294
Contrato PAS FNC (2)	56.683.206	0
<b>Total gastos no operacionales</b>	<b>57.029.240</b>	<b>389.031</b>

(1) Corresponde a: reposición contratos de cafés futuros con Expocafé año 2024.

(2) De acuerdo con el contrato firmado entre la Cooperativa de Caficultores de Salgar y la Federación Nacional de Cafeteros denominado PAS, este generó el otorgamiento de un crédito a largo plazo a la Cooperativa, el reconocimiento de esta transacción se realizó bajo el sustento normativo que se encuentra en la sección 11 de las NIIF para PYMES, realizando un cálculo de valor presente neto VPN de este pasivo financiero, lo que llevó a registrar un gasto por medición de cuentas por pagar a Largo Plazo. La diferencia de este gasto y el ingreso registrado en la Nota # 29 corresponde a la obligación a largo plazo adquirida con la Federación Nacional de Cafeteros.

### NOTA 31. RESULTADO ECONÓMICO DEL EJERCICIO

El año gravable 2025 finaliza con un Excedente neto de \$531.785, este resultado se va a reponer a la cuenta contable Reservas de Protección de Aportes con la pérdida del ejercicio año 2023. Saldo pendiente por reponer 1.356.066 en aplicación del art. 55 ley 79 de 1988.

**ÍNDICES FINANCIEROS:**

Descripción	2025	2024	2023	2022	2021
Capital de Trabajo	7.298.724	6.183.085	4.995.269	8.087.378	9.221.956
Razón de Liquidez	1.3	1.11	1.21	1,27	1,21
Prueba Ácida	0.8	0.6	0.61	0,81	0,45
Índice de Propiedad	39%	21%	48%	44%	36%
Índice de Endeudamiento	61%	79%	52%	56%	64%
Rentabilidad del Patrimonio	3%	3%	1%	1%	2%
Índice de Solvencia	1.64	1.27	1.94	1,80	1,55

**CAPITAL DE TRABAJO:**

Indica los recursos que tiene la Cooperativa para poder operar.

**RAZÓN DE LÍQUIDEZ:**

Muestra la disponibilidad inmediata de pago para cancelar los compromisos de corto plazo.

**PRUEBA ÁCIDA:**

Indica la disponibilidad que tiene la Cooperativa para realizar pagos inmediatos sin tener que recurrir a sus inventarios.

**ÍNDICE DE PROPIEDAD:**

Refleja la parte de los activos totales que se han financiado con recursos propios.

**ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO:**

Muestra la parte de los activos totales que se han financiado con recursos de terceros.

**RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO:**

Corresponde al porcentaje de utilidad o de pérdida proporcionado por el patrimonio.

**ÍNDICE DE SOLVENCIA:**

Determina la disponibilidad de la Cooperativa para responder por cada peso que debe.



**JAIME ALEXANDER HENAO BERMUDEZ**  
Gerente  
(Ver certificación adjunta)



**JORGE IVAN GONZALEZ LLANO**  
Contador  
(Ver certificación adjunta)  
Tarjeta Profesional N° 45484-T