

INFORMES FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2025 - CAFIOCCIDENTE  
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE  
NIT. 890.305.174-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO  
(en miles de pesos colombianos)

CONCEPTO	NOTAS	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN \$	VARIAC %
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y equivalente al efectivo	N3	\$ 5.564.180	\$ 2.144.421	\$ 3.419.759	159,5
Inventarios	N4	\$ 9.466.384	\$ 11.779.895	-\$ 2.313.511	-19,6
Cartera de créditos	N5	\$ 632.139	\$ 624.746	\$ 7.393	1,2
Cuentas por cobrar y otras	N6	\$ 1.315.810	\$ 811.323	\$ 504.486	62,2
Gastos pagados por anticipado	N7	\$ 52.050	\$ 59.730	-\$ 7.681	-12,9
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>\$ 17.030.563</b>	<b>\$ 15.420.116</b>	<b>\$ 1.610.447</b>	<b>10,4</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cuentas por cobrar y otras	N8	\$ -	\$ 968	-\$ 968	-100,0
Inversiones al costo	N9	\$ 1.456.995	\$ 1.409.149	\$ 47.845	3,4
Activos materiales-propiedad planta y equipo	N10	\$ 2.538.685	\$ 2.688.205	-\$ 149.520	-5,6
Marcas y patentes	N11	\$ 14.400	\$ 16.800	-\$ 2.400	-14,3
Otros inventarios		\$ 343	\$ 676	-\$ 333	-49,3
<b>Total Activos no Corrientes</b>		<b>\$ 4.010.422</b>	<b>\$ 4.115.798</b>	<b>-\$ 101.675</b>	<b>-2,5</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 21.040.985</b>	<b>\$ 19.535.914</b>	<b>\$ 1.505.072</b>	<b>7,7</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Obligaciones financieras	N12	\$ 181.664	\$ 581.186	-\$ 399.522	-68,7
Cuentas por pagar y otras	N13	\$ 5.589.600	\$ 6.564.870	-\$ 975.270	-14,9
Fondos sociales y mutuales	N14	\$ 130.477	\$ 49.818	\$ 80.659	161,9
Beneficios a empleados	N15	\$ 372.677	\$ 327.021	\$ 45.656	14,0
Otros Pasivos	N16	\$ 939.040	\$ 724.933	\$ 214.107	29,5
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>\$ 7.213.459</b>	<b>\$ 8.247.829</b>	<b>-\$ 1.034.370</b>	<b>-12,5</b>
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>					
Créditos Ordinarios	N17	\$ 447.954	\$ -	\$ 447.954	N.A.
<b>Total Pasivo a Largo Plazo</b>		<b>\$ 447.954</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 447.954</b>	<b>N.A.</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 7.661.413</b>	<b>\$ 8.247.829</b>	<b>\$ 586.416</b>	<b>-7,1</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes Sociales	N18	\$ 3.495.380	\$ 3.157.482	\$ 337.898	10,7
Aportes sociales minimos no reducibles	N19	\$ 500.000	\$ 500.000	\$ -	0,0
Reservas	N20	\$ 795.563	\$ 728.888	\$ 66.676	9,1
Fondo destinacion especifico	N21	\$ 5.120.081	\$ 4.203.060	\$ 917.021	21,8
Superavit donaciones	N22	\$ 119.599	\$ 119.599	\$ -	0,0
Excedente del Ejercicio		\$ 2.020.293	\$ 1.250.400	\$ 769.893	61,6
Ganancias acumuladas por convergencia	N23	\$ 1.328.656	\$ 1.328.656	\$ -	0,0
<b>Total Patrimonio</b>		<b>\$ 13.379.572</b>	<b>\$ 11.288.084</b>	<b>\$ 2.091.488</b>	<b>18,5</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 21.040.985</b>	<b>\$ 19.535.914</b>	<b>\$ 1.505.072</b>	<b>7,7</b>

JOAN SEBASTIAN AYERBE PINO  
Gerente y Representante Legal

JOHNNY LEX URREA LOPEZ  
Contador- T.P.165625-T

JULIO CESAR ZEA LASSO  
Revisor Fiscal T.P.8783-1

Ver opinión adjunta feb 26/2026

ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2025 - CAFIOCCIDENTE  
 COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE  
 ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(en miles de pesos colombianos)

CONCEPTO	NOTAS	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Ingresos de actividades ordinarias		\$ 103.731.992	\$ 95.887.497	\$ 7.844.494	8
Menos: Dev. y Dscptos en Vtas		\$ -1.913.392	\$ -1.549.140	\$ -364.252	24
Total ingresos de actividades ordinarias	N24	\$ 101.818.600	\$ 94.338.358	\$ 7.480.242	8
Menos: Costo de Ventas	N25	\$ 93.869.627	\$ 87.222.792	\$ 6.646.835	8
Ganancia bruta		\$ 7.948.973	\$ 7.115.566	\$ 833.407	12
Ingresos venta de bienes y servicios					
Intereses por deudores venta de bienes	N26	\$ 42.798	\$ 42.491	\$ 307	1
Ingresos cartera de créditos	N27	\$ 92.570	\$ 118.253	\$ -25.683	-22
Ingresos actividades inmobiliarias	N28	\$ 268.249	\$ 272.238	\$ -3.989	-1
Ingresos actividades de servicios	N29	\$ 1.152.530	\$ 1.316.359	\$ -163.829	-12
Total Ingresos Operacionales		\$ 1.556.148	\$ 1.749.341	\$ -193.194	-11
MENOS: GASTOS OPERACIONALES					
Beneficio a empleados	N30	\$ 866.128	\$ 845.978	\$ 20.150	2
Generales	N31	\$ 576.319	\$ 541.825	\$ 34.494	6
Depreciaciones	N32	\$ 106.555	\$ 128.140	\$ -21.585	-17
Deterioro otras cuentas por cobrar	N33	\$ 3.725	\$ 2.690	\$ 1.035	38
Total Gastos de Administración		\$ 1.552.728	\$ 1.518.634	\$ 34.094	2
GASTOS DE VENTAS					
Beneficio a empleados	N30	\$ 2.741.502	\$ 2.539.126	\$ 202.376	8
Generales	N31	\$ 2.746.344	\$ 2.909.232	\$ -162.888	-6
Depreciaciones	N32	\$ 93.282	\$ 116.616	\$ -23.334	-20
Deterioro	N33	\$ 72.793	\$ 215.081	\$ -142.289	-66
Amortización Marcas y patentes	N34	\$ 2.400	\$ 2.400	\$ -	0
Total Gastos de Ventas		\$ 5.656.321	\$ 5.782.455	\$ -126.134	-2
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		\$ 7.209.048	\$ 7.301.089	\$ -92.041	-1
MÁS: OTROS INGRESOS					
Utilidad Vta Prop. Planta y Equipo		\$ -	\$ -	\$ -	N.A.
Otros ingresos intereses de bancos	N35	\$ 209.565	\$ 106.577	\$ 102.988	97
Diferencia en Cambio		\$ 64	\$ -	\$ 64	N.A.
Otros ingresos dividendos	N36	\$ 73.297	\$ 41.058	\$ 32.239	79
Recuperación deterioro	N37	\$ 72.088	\$ 71.749	\$ 338	0
Otros Ingresos descuento ind. y comercio	N38	\$ 19.565	\$ 15.188	\$ 4.377	29
Servicios diferentes al objeto social	N39	\$ 50.861	\$ 44.904	\$ 5.957	13
Recuperaciones de gastos años anteriores	N40	\$ 8.318,91	\$ 64.900	\$ -56.581	-87
Indemnizaciones	N41	\$ 2.784	\$ 75.338	\$ -72.553	-96
Ingresos por donaciones	N42	\$ 31.621	\$ -	\$ 31.621	N.A.
Total Otros Ingresos		\$ 468.166	\$ 419.714	\$ 48.452	12
MENOS: OTROS GASTOS					
Gastos financieros	N43	\$ 587.243	\$ 547.829	\$ 39.413	7
Gastos varios multas, sanciones, litigios	N44	\$ 87.915	\$ 20.000	\$ 67.915	340
Gastos varios impuestos asumidos		\$ 8.180	\$ 1.502	\$ 6.678	445
Sustracción y hurto	N45	\$ 56.368	\$ 162.245	\$ -105.876	-65
Otros gastos		\$ 4.238	\$ 1.556	\$ 2.682	172
Total Otros Gastos		\$ 743.945	\$ 733.133	\$ 10.812	1
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 2.020.293	\$ 1.250.400	\$ 769.893	62

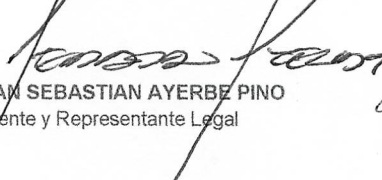
JOAN SEBASTIAN AYERBE PINO  
Gerente y Representante Legal

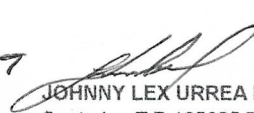
JOHNNY LEX URREA LOPEZ  
Contador- T.P.165625-T

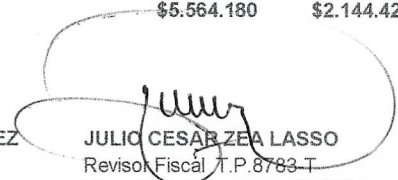
JULIO CESAR ZEATASSO  
Revisor Fiscal T.P.8783-T  
Ver opinión adjunta feb 26/2026

ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2025 - CAFIOCCIDENTE  
 COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE  
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
 MÉTODO INDIRECTO  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024  
 (en miles de pesos colombianos)

	2.025	2.024
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Resultado del ejercicio	\$2.020.293	\$1.250.400
<b>Ajustes para conciliar la ganancia</b>		
Depreciación	199.838	119.306
Deterioro Créditos de consumo	36.013	43.796
Deterioro Vta de Bienes	36.080	64.461
Deterioro de inventarios	700	5.472
Deterioro otras cuentas por cobrar	3.725	104.043
Perdida en venta de activos fijos	0	0
Amortización de Marcas	2.400	2.400
Dividendos y participaciones	-39.261	-41.058
Utilidad en venta Prop. Planta y Equipo	0	0
Ingresos por donaciones de activos	0	0
Perdida por monetización de contratos de futuros	600.109	0
Ingresos por medición pasivo a valor presente	-202.954	0
Intereses causados acuerdo Pas	50.800	0
<b>Efectivo y/o equivalente por resultado</b>	<b>2.707.741</b>	<b>1.548.819</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de operación</b>		
Ajuste por la disminución (incremento) de inventarios	2.313.144	-3.041.978
Ajuste por la disminución (incremento) de cartera de créditos	-43.406	107.476
Ajuste por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar	-504.062	67.263
Ajuste por la disminución (incremento) de otros activos	7.681	9.825
Ajuste por la disminución (incremento) de cuentas por pagar	-975.270	656.316
Ajuste por la disminución (incremento) de fondos sociales	-186.044	-26.629
Ajuste por la disminución (incremento) beneficios empleados	45.656	-10.197
Ajuste por la disminución (incremento) de otros pasivos	214.107	-1.046.621
Ajuste por la disminución (incremento) de provisiones	0	-10.655
<b>Total flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>\$3.579.546</b>	<b>-\$1.746.382</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de inversión</b>		
Aumento o disminución inversiones permanentes	-47.845	-26.858
Aumento o disminución propiedad planta y equipo	-50.317	70.393
<b>Total flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de inversión</b>	<b>-\$98.163</b>	<b>\$43.534</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de financiación</b>		
Ajuste por la disminución (incremento) de créditos ordinarios	-399.522	512.184
Aumento o disminución capital social	337.898	204.863
<b>Total flujos de efectivo procedentes (utilizados en) actividades de financiación</b>	<b>-\$61.625</b>	<b>\$717.047</b>
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>3.419.759</b>	<b>-985.800</b>
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	2.144.421,39	3.130.221,75
<b>Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo</b>	<b>\$5.564.180</b>	<b>\$2.144.421</b>

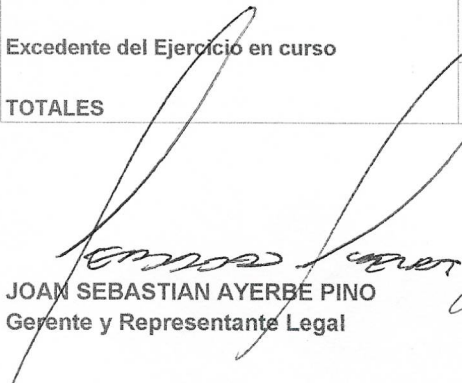
  
 JOAN SEBASTIAN AYERBE PINO  
 Gerente y Representante Legal


  
 JOHNNY LEX URREA LOPEZ  
 Contador- T.P.165625-T

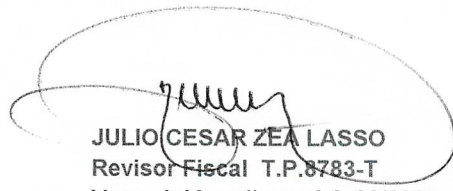
  
 JULIO CESAR ZEA LASSO  
 Revisor Fiscal T.P.8783-T  
 Ver opinión adjunta feb 26/2026

**ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2025 - CAFIOCCIDENTE  
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024  
(en miles de pesos)**

CUENTA PATRIMONIAL	Saldos a Dic. 31/2024	Movimiento período			Saldos a Dic. 31/2025
		Distribucion Excedentes	Incremento Capitalizacion	Disminucion Retiros	
Aportes Sociales	\$ 3.157.482,41		\$ 424.141,77	\$ 86.244,16	\$ 3.495.380,02
Aportes Sociales minimos no reducibles	\$ 500.000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 500.000,00
Reserva Protección Aportes Sociales	\$ 709.324,47	\$ 66.675,71	\$ -	\$ -	\$ 776.000,18
Reserva Inversión Social	\$ 4.543,03	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.543,03
Reserva Protección cartera	\$ 15.020,04	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15.020,04
Fondo Revalorización Aportes	\$ 1.367,42	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.367,42
Fondo Mercadeo de Café	\$ 830.535,98	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 830.535,98
Fondo especial	\$ 3.367.132,45	\$ 917.021,27	\$ -	\$ -	\$ 4.284.153,71
Fondo Reposición Vehículos	\$ 4.023,81	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.023,81
Auxilios y Donaciones	\$ 119.599,32	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 119.599,32
Ganancias acumuladas por convergencias	\$ 1.328.655,51	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.328.655,51
Excedente del Ejercicio Anterior	\$ 1.250.399,81	\$ -	\$ -	\$ 1.250.399,81	\$ -
Excedente del Ejercicio en curso			\$ 2.020.293,06	\$ -	\$ 2.020.293,06
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 11.288.084,25</b>	<b>\$ 983.696,98</b>	<b>\$ 2.444.434,82</b>	<b>\$ 1.336.643,97</b>	<b>\$ 13.379.572,07</b>

  
JOAN SEBASTIAN AYERBE PINO  
Gerente y Representante Legal

  
JOHNNY LEX URREA LOPEZ  
Contador T.P. 165625-T

  
JULIO CESAR ZEA LASSO  
Revisor Fiscal T.P. 8783-T  
Ver opinión adjunta feb 26/2026

## COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL SUR OCCIDENTE DEL VALLE – CAFIOCCIDENTE

### POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS QUE TERMINAN EN DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024

#### **NOTA 1 ENTIDAD QUE INFORMA**

La Cooperativa de Caficultores del Sur Occidente del Valle – CAFIOCCIDENTE, es una Empresa Asociativa sin ánimo de lucro de naturaleza Cooperativa y de carácter privado especializada sin sección de ahorro, con un número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado integrado por sus fundadores, por los actuales y por quienes mediante las condiciones establecidas se adhieran a los estatutos y se sometan a ellos.

Con resolución de reconocimiento de personería jurídica número 1437 del 29 de septiembre de 1961 expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP (Hoy Superintendencia de la Economía Solidaria) entidad estatal a cargo de su vigilancia y control.

Su objeto principal es promover la prosperidad económica, cultural y social de sus asociados, especialmente en cuanto a las actividades de estos, vinculados a la industria del café en todos sus aspectos y en general al sector agropecuario, extendiéndose la acción social en beneficio de sus familias y la comunidad en general.

Para el desarrollo de su objeto social, la Cooperativa cuenta con ocho agencias con dieciséis puntos de compra ubicados en el sur occidente del Valle donde presta los servicios de compra de café y venta de insumos agrícolas; su sede principal es Restrepo, Valle.

Su razón social ha sido modificada según consta en cámara de comercio así:

Acta número 041 del 22 de noviembre de 1998 por Asamblea General, inscrita en la cámara de comercio el 30 de marzo de 1999 bajo el número 66 del libro I, se aprobó la incorporación entre Cooperativa de Caficultores del Occidente del Valle (incorporante) y Cooperativa de Caficultores del Sur del Valle Ltda. – Cafisur (incorporada).

Acta número 043 del 25 de marzo de 1999 por Asamblea General, inscrita en la cámara de comercio el 26 de mayo de 1999 bajo el número 113 del libro I, cambio su nombre de Cooperativa de Caficultores del Occidente del Valle Ltda sigla: Cafioccidente Ltda. Por el de Cooperativa de Caficultores del Suroccidente del Valle sigla: CAFIOCCIDENTE

Acta número 049 del 26 de marzo de 2003 por Asamblea General, inscrita en la cámara de comercio el 08 de mayo de 2003 bajo el número 623 del libro I, cambio su nombre de Cooperativa de Caficultores del Suroccidente del Valle sigla: Cafioccidente. Por el de Cooperativa de Caficultores del Sur Occidente del Valle sigla: CAFIOCCIDENTE

La duración de la Cooperativa es Indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento por las causales legales, estatutarias y reglamentarias.

El consejo de Administracion autorizo la emisión de estos estados financieros el 27 de febrero de 2026 según acta No 164.

## NOTA 2 PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

### A. Base de preparación: Hipótesis de negocio en marcha.

Los presentes estados financieros se han preparado bajo la premisa de que la entidad tiene la capacidad de continuar sus operaciones en el futuro previsible. Al cierre del 31 de diciembre de 2025, se evaluaron los indicadores de deterioro patrimonial e insolvencia establecidos por el marco normativo, obteniendo los siguientes resultados:

INDICADOR	DIMENSION	FORMULA	31/12/2025	31/12/2024
Posición Patrimonial negativa	Deterioro Patrimonial	Patrimonio total < 0	\$ 13,379,572	\$ 11,288,084
Dos periodos consecutivos de cierre con utilidad negativa en el resultado del ejercicio	Deterioro Patrimonial	(Resultado del ejercicio anterior < 0) y (Resultado del último ejercicio < 0)	\$ 2,020,293	\$ 1,250,400
Dos periodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1.0	Riesgo de Insolvencia	(Activo corriente / Pasivo corriente < 1.0 del ejercicio anterior) y (Activo corriente / Pasivo corriente < 1.0 del último ejercicio)	2.36	1.87

**Solidez Patrimonial:** El patrimonio de la Cooperativa no solo es positivo, sino que se incrementó en **\$2.091.488** durante el último año, alcanzando los **\$13.379.572**.

**Capacidad de Generación de Beneficios:** La entidad encadena dos periodos consecutivos de resultados positivos, logrando en 2025 un excedente de **\$2.020.293**, lo que representa un crecimiento del **61,6%** frente al año anterior.

**Liquidez y Solvencia:** La razón corriente de **2,36** indica que por cada peso que la entidad debe a corto plazo, cuenta con **\$2,36** en activos líquidos para respaldarlo, mejorando notablemente frente al **1,87** de 2024.

De acuerdo con el cálculo de los indicadores obligatorios presentados, se concluye que CAFIOCCIDENTE no presenta situaciones financieras que impidan la aplicación de la hipótesis de negocio en funcionamiento.

## **B. Bases de contabilización y medición**

Período cubierto

Período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

Base de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del modelo de costo histórico, excepto para las operaciones relacionadas con ciertos instrumentos financieros a valor razonable si se llegasen a presentar.

Moneda Funcional y de Presentación

La moneda funcional y de presentación de la información financiera es el peso colombiano, que a la vez es la moneda funcional y la moneda de presentación de CAFIOCCIDENTE, tal como lo señala la NCIF

Base contable de acumulación (devengo)

CAFIOCCIDENTE, prepara sus Estados Financieros, excepto para la información de los Flujos de Efectivo, usando la base de contabilidad de acumulación o devengo para reconocer todos sus activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

- **Libros Oficiales**

Los libros oficiales de la Cooperativa de Caficultores del Sur Occidente del Valle se conservan en archivo PDF con sus respectivas copias de seguridad.

- **Importancia relativa y materialidad**

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para CAFIOCCIDENTE el porcentaje de materialidad establecido es del 5% de la desviación estándar del promedio de los activos corrientes de la entidad, para los últimos cinco (5) años.

- **Uso de juicios y estimaciones**

Al cierre del 31 de diciembre de 2025, la Gerencia de la Entidad ha considerado las siguientes claves en la determinación de las estimaciones contables:

- a) Cartera de crédito, el deterioro se reconoce después de 7 días de vencida la obligación.
- b) Cuentas por cobrar, el deterioro se reconoce cuando el saldo supera los 30 días de vencimiento.
- c) Propiedad, planta y equipo; el deterioro se efectuó considerando los activos que al cierre del 30 de noviembre llegaron a presentar indicios de deterioro entre otros; la capacidad operativa, el mantenimiento y el uso de estos.
- d) Inventarios: El deterioro se calcula considerando el valor neto de realización.
- e) Provisión por demandas: no se conoce la existencia de demandas de valor material.

- **Políticas y prácticas contables**

### **Estado de Situación Financiera**

CAFIOCCIDENTE, ha determinado un formato de presentación de su Estado de Situación Financiera clasificado en corriente y no corriente.

En el Estado de Situación Financiera adjunto, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a un año.

### **Estado de Resultados**

CAFIOCCIDENTE, presenta su Estado de Resultados según el Método de la función de los gastos o de los costos de ventas, de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o por los costos de actividades de distribución o de administración.

### **Estado de Cambios en el Patrimonio**

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del período sobre el que se informa, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el resultado del periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el patrimonio.

**Efectivo y Equivalentes al Efectivo:** Son reconocidos en los estados financieros al valor nominal y comprenden el efectivo en caja y las cuentas bancarias.

La moneda extranjera en el evento de que se presente se reconocerá a su equivalente en moneda de curso legal, siempre utilizando la Tasa Representativa del Mercado a la fecha de transacción, establecida por el Banco de la República.

Los saldos bancarios se medirán por los valores reportados por cada entidad financiera en los respectivos extractos, las diferencias entre los extractos y los registros contables se reconocerán en las respectivas conciliaciones mensuales.

La cuenta bancaria establecida para comercio justo Fairtrade es un fondo restringido para uso exclusivo del programa y se dispone total o parcialmente de estos recursos de acuerdo con la ejecución de actividades del plan de desarrollo aprobado previamente entre las partes, igualmente en esta cuenta se incluye los recursos del proyecto con la Agencia de Desarrollo Rural ADR.

**Inversiones:** Son los 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, ya que se espera mantenerlos por tiempo indefinido.

Regularmente corresponden a aportaciones en entidades sin ánimo de lucro (cooperativas) y entidades del sector real que no pueden medirse a valor razonable y por tanto son medidas a costo histórico menos deterioro, se revelarán los ingresos por dividendos.

**Inventarios:** Se clasifican como inventarios los bienes mantenidos para ser vendidos en el curso normal de la operación y está constituido por aquellos que no requieren transformación como café pergamino, mercancías y fertilizantes de provisión agrícola. Para su valoración se utiliza el método de promedio ponderado.

reconocerá en el costo de los inventarios todos los costos de compra y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales, se compara el costo y valor neto realizable, tomando el menor de los dos. Los descuentos, rebajas y otros similares, no forman parte del costo de los inventarios.

**Propiedad Planta y Equipo:** Son activos tangibles que posee CAFIOCCIDENTE para su uso, suministro de bienes y servicios CAFIOCCIDENTE o para fines administrativos, y se espera que duren más de un ejercicio contable. Se reconocen como activos si es probable que generen beneficios económicos futuros y su costo se pueda valorar con fiabilidad.

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan. Comprenden muebles y enseres, equipo de oficina, equipo de comunicación y computo, vehículos y maquinaria. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

Los activos con costo inferior a (2) salarios MLMV, se reconocerán como activos, y se deprecian al 100%.

Las edificaciones tendrán un valor residual basado en el valor del terreno. Este monto se considera a la hora de calcular la depreciación contable del activo durante su vida útil y no se deprecia.

En Propiedad, Planta y Equipo se registran activos mixtos que, de acuerdo a las NCIF, son propiedad de inversión; sin embargo, dada su materialidad y su costo de actualización a valor razonable, la administración de la entidad ha considerado reconocerlos en Propiedad, Planta y Equipo, sujetas a depreciación menos deterioro.

La depreciación de la propiedad, planta y equipo se calcula utilizando el método de línea recta para asignar su costo hasta su valor residual (en caso de tenerlo) durante el estimado de su vida útil como sigue:

Edificios	20 años
Muebles y enseres	10 años
Equipo cómputo y comunicación	3 años
Vehículos	5 años
Maquinaria y equipo	10 años

**Otros activos:** comprende los bienes y servicios pagados por anticipado (seguros) y los activos intangibles, se reconocerá un activo intangible solo si es probable obtener beneficios económicos futuros atribuidos al activo y su costo o el valor del activo se pueda determinar de una forma confiable y que no haya sido generado internamente.

Las cuentas de Gastos Pagados por Anticipado se amortizarán a resultados del ejercicio contable cuando se consuman los bienes, se reciban los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

**Pasivos financieros:** Solo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados respecto a las cuales se pueda probar que existiera una salida de beneficios económicos futuros, incluyen las obligaciones financieras, cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar.

**Obligaciones financieras:** Las obligaciones financieras se reconocerán cuando se convierten en una parte del contrato la cual tendrá la obligación legal de pagar. Las obligaciones financieras a corto plazo se reconocen al valor presente de la obligación financiera en efectivo.

Se consideran a corto plazo las obligaciones financieras cuando tengan vencimiento menor a doce meses desde la fecha de la transacción. Esta cuenta se reconocerá como pasivo corriente.

Los préstamos de obligaciones financieras a largo plazo se reconocerán al valor presente de la obligación financiera en efectivo, aplicando el costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo. Se consideran a largo plazo las obligaciones financieras cuando tengan vencimiento superior a doce meses desde la fecha de la transacción y se reconocerán como pasivos no corrientes.

**Cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar:** Las cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar se reconocerán cuando se convierten en una parte del contrato, representado por una factura de compra, ya sea de bienes o de servicios la cual tendrá la obligación legal de pagar. Las cuentas por pagar a proveedores que contengan un interés implícito de financiación se reconocen al valor presente de la obligación. Si no se conoce el interés implícito, pero se tiene la certeza de que éste existe, su reconocimiento y medición será al valor presente de los pagos futuros descontado a la tasa de interés promedio en el mercado.

Todas las cuentas por pagar a Proveedores se reconocerán a corto plazo y su pago no podrá exceder de 90 días, salvo que la situación contractual defina claramente que es un crédito a un plazo superior.

**Beneficio a empleados:** Corresponde a todos los pagos efectuados a los empleados de la Cooperativa por sus servicios de acuerdo con el código Sustantivo del Trabajo. La entidad no tiene beneficios laborales a largo plazo.

**Provisiones y contingencias:** CAFIOCCIDENTE reconocerá las provisiones y contingencias cuando exista una obligación legal o implícita presente, generada de sucesos pasados sobre la cual sea probable la salida de recursos y se presentarán como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un gasto, a menos que otra sección de las NCIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo. No se reconocen en los estados financieros, pero si se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota.

**Fondos sociales y mutuales:** Corresponden a partidas medidas al costo histórico producto de excedentes o contribuciones por los asociados para financiar actividades o servicios en su propio beneficio y que la entidad ejecuta conforme a la reglamentación expedida por el Consejo de Administración y las instrucciones emanadas de la Supersolidaria.

**Patrimonio:** Patrimonio es la participación residual en los activos de la Cooperativa, una vez deducidos todos sus pasivos. El patrimonio incluye los aportes hechos por los asociados a la Cooperativa, las reservas de Ley, los fondos

de destinación específica y ganancias generadas a través de operaciones rentables y conservadas para el uso en las operaciones de la entidad, adicionalmente, producto de la aplicación de las NIIF, se genera como parte del patrimonio la cuenta Ganancias Acumuladas por Convergencia.

**Ingresos, Costos y Gastos:** Todos los ingresos, costos y gastos se registran por el sistema de causación; según el cual los hechos económicos son reconocidos en el período en el cual se realizan, independiente que se hayan recibido o pagado en efectivo o su equivalente.

En la venta de bienes el reconocimiento de un ingreso por actividades ordinarias solo se dará cuando el vendedor ha transferido al comprador todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. CAFIOCCIDENTE no reconocerá ingresos por actividades ordinarias si conserva riesgos significativos relacionados con la propiedad.

En la prestación de servicios se reconocerá un ingreso por actividades ordinarias cuando es posible reconocer con fiabilidad los costos de acuerdo con el porcentaje de terminación del servicio.

En los intereses, regalías y dividendos se reconocerán como ingresos por actividades ordinarias cuando son procedentes del uso, de otras personas, de activos de la empresa produciendo, intereses, regalías, comisiones y dividendos cuando sea probable que la empresa obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

La Cooperativa reconocerá ingresos por actividades ordinarias cuando los bienes se vendan o los servicios se intercambien por bienes o servicios de naturaleza diferente en una transacción de carácter comercial. En este caso la transacción se medirá:

No se reconocerán ingresos por actividades ordinarias cuando se intercambien bienes o servicios por bienes o servicios de naturaleza y valor similar y/o se intercambien bienes o servicios por bienes o servicios de naturaleza diferente, pero la transacción carezca de carácter comercial.

Se presentarán los ingresos dentro de un solo estado de resultados integral, el desglose de los ingresos se presentará bajo la agrupación determinada en el reconocimiento, de acuerdo con su función como parte de los ingresos por actividades ordinarias.

Al cierre del ejercicio se deberá revelar de forma separada los diferentes componentes de ingresos por actividades ordinarias.

**Partes Relacionadas:** La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones de la Cooperativa así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean asociados o propietarios hasta con el 49% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. CAFIOCCIDENTE considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- ✓ *Los miembros principales y suplentes del Consejo de Administración.*
- ✓ *El Gerente.*

Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Consejo de Administración, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de gerente o presidente o sean propietarios hasta el 49% de sus aportes.

### C. Notas de Carácter Específico

Las notas al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados se reflejan en miles de pesos colombianos.

### NOTA 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Caja	\$ 523,003	\$ 619,533
Bancos	\$ 1,498,278	\$ 933,311
Equivalentes al efectivo	\$ 2,955,363	\$ 440,953
Efectivo de uso restringido	\$ 587,537	\$ 150,625
<b>Total efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>\$ 5,564,180</b>	<b>\$ 2,144,421</b>

Representa los recursos de alta liquidez disponibles para la operación y gestión de excedentes. Al cierre de 2025, el rubro presenta un crecimiento del **159,5%**, alcanzando los **\$5.564.180**.

- **Equivalentes al Efectivo (\$2.955.363):** Refleja una política activa de tesorería que generó rendimientos por **\$156,99 millones** durante el año. Las inversiones se concentran en Fiduciaria Bancolombia, Davivienda.
- **Efectivo de Uso Restringido (\$587.537):** Este saldo, que creció en **\$436,91 millones**, corresponde casi en su totalidad (**99,9%**) a la medida cautelar preventiva del proceso judicial con la empresa **Merak Company**. Se informa la liquidación total de los recursos del convenio ADR.

#### NOTA 4 INVENTARIO

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Café	\$ 1,865,126	\$ 5,642,866
Provisión Agrícola	\$ 7,178,658	\$ 5,751,873
Aceites	\$ 148,698	\$ 179,344
Fertilizantes	\$ 248,498	\$ 173,780
Marcas Café	\$ 26,398	\$ 37,505
Deterioro	-\$ 994	-\$ 5,472
<b>Total Inventario</b>	<b>\$ 9,466,384</b>	<b>\$ 11,779,895</b>

Comprende los bienes destinados a la comercialización (café pergamino, mercancías y fertilizantes), valorados mediante el método de promedio ponderado. Al cierre de 2025, el rubro asciende a \$9.466.384, presentando una disminución neta del 19,6% que optimizó la liquidez de la entidad.

- **Gestión de Café Pergamino (\$1.865.126):** Se destaca una reducción del 66,9% en el stock, producto de una estrategia de ventas que convirtió inventario acumulado en flujo de caja inmediato por más de \$3.777 millones.
- **Mercancías y Fertilizantes (\$7.427.156):** Este rubro registró un crecimiento del 24,8%. El incremento responde al fortalecimiento de la oferta no solo para asociados, sino también para clientes particulares con cultivos diversos.
- **Impacto Programa PNIS:** Durante el último bimestre (noviembre-diciembre), el inventario de mercancías se incrementó estratégicamente para atender las ventas del programa de Sustitución de Cultivos de Uso Ilícito (PNIS), consolidando la participación de la Cooperativa en proyectos de impacto gubernamental.

- Valor Neto Realizable: Se validó el valor neto de realización frente al costo, determinando que no se requieren ajustes por deterioro. Se resalta el saneamiento del activo al reducir las provisiones existentes en un 81,8%.

## NOTA 5 CARTERA DE CREDITO

La cartera de crédito corresponde a los préstamos otorgados por la Cooperativa a sus Asociados.

La Cooperativa viene dando cumplimiento a los instructivos impartidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en lo referente a cartera de Asociados.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
<b>Crédito consumo</b>		
Vigente categoría A	\$ 612,474	\$ 604,466
Vencida categoría D	\$ 9,288	\$ 10,790
Vencida categoría E	\$ 5,571	\$ 11,571
Vencida categoría E1	\$ 40,156	\$ 32,619
<b>Subtotal cartera vencida</b>	<b>\$ 55,015</b>	<b>\$ 54,979</b>
<b>SubTotal crédito consumo</b>	<b>\$ 667,489</b>	<b>\$ 659,446</b>
<b>Porcentaje cartera vencida</b>	<b>8.24%</b>	<b>8.34%</b>
<b>Deterioro</b>		
Deterioro categoría A	\$ -	\$ -
Deterioro categoría D	-\$ 1,858	-\$ 2,158
Deterioro categoría E	-\$ 2,786	-\$ 5,785
Deterioro categoría E1	-\$ 40,156	-\$ 32,619
Deterioro general 1%	-\$ 6,675	-\$ 7,645
<b>Total Deterioro</b>	<b>-\$ 51,474</b>	<b>-\$ 48,207</b>
<b>Descripción</b>		
	<b>(Miles de \$)</b>	
	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
Créditos a empleados vigente	\$ 16,124	\$ 13,507
<b>Total Creditos Empleados</b>	<b>\$ 16,124</b>	<b>\$ 13,507</b>
<b>Total Créditos consumo</b>	<b>\$ 632,139</b>	<b>\$ 624,746</b>

### Deterioro general de la cartera consumo

Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) del total de la cartera de crédito bruta

Total, cartera consumo bruta	\$667.489	Provisión General	1%
<b>\$6.674</b>			

Se realizó evaluación de cartera con corte al mes de noviembre, se evaluaron las variables de capacidad de pago, solvencia, garantías, Servicio de la deuda, reestructuraciones y consulta a centrales de riesgo, esta evaluación no dio lugar a recalificación.

### NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Son los créditos otorgados por la Cooperativa en venta de bienes y prestación de servicios a asociados, empleados y particulares.

CAFIOCCIDENTE da cumplimiento a lo establecido en las NCIF en lo referente a cartera venta de bienes y servicios con su respectivo deterioro.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
<b>Deudores venta de bienes</b>		
Vigente	\$ 580,824	\$ 440,014
Vencida 91-180 días	\$ 9,394	\$ 10,610
Vencida 181-360 días	\$ 8,328	\$ 30,756
Vencida más 360 días	\$ 83,746	\$ 75,347
<b>Subtotal Cartera Vencida</b>	<b>\$ 101,467</b>	<b>\$ 116,713</b>
<b>Subtotal Deudores de venta de bienes</b>	<b>\$ 682,292</b>	<b>\$ 556,727</b>
<b>Porcentaje deudores venta bienes vencid:</b>	<b>14.87%</b>	<b>20.96%</b>
<b>Deterioro</b>		
Deterioro categoría C	-\$ 2,854	-\$ 2,261
Deterioro categoría D	-\$ 4,164	-\$ 15,378
Deterioro categoría E	-\$ 83,746	-\$ 75,347
<b>Total Deterioro</b>	<b>-\$ 90,763</b>	<b>-\$ 92,986</b>
<b>Total deudores venta bienes</b>	<b>\$ 591,528</b>	<b>\$ 463,741</b>

La cartera bruta de bienes se sitúa en \$682.292, mostrando un crecimiento en la colocación de productos frente a los \$556.727 de 2024.

- **Mejora en la Calidad del Activo:** El porcentaje de cartera vencida se redujo significativamente, pasando del 20,96% en 2024 al 14,87% al cierre de 2025. Esta disminución de 6,09 puntos porcentuales evidencia una mayor eficiencia en los procesos de cobro y recuperación de deudas.
- **Gestión de Mora:** Se destaca la reducción de la cartera en mora en los rangos de mediano plazo (91 a 360 días), la cual pasó de \$41.366 a \$17.722, lo que representa una recuperación efectiva de \$23,64 millones.
- **Prudencia en el Deterioro:** En línea con la política de gestión de riesgos, se mantiene el reconocimiento del 100% de deterioro para la Categoría E (vencida a más de 360 días) por valor de \$83.746. El deterioro total de esta sección asciende a \$90.763.
- **Condiciones de Crédito:** Se mantienen vigentes los plazos de 90 días para insumos agrícolas y 60 días para concentrados animales. El cupo rotativo para particulares continúa sujeto a rigurosos criterios de análisis financiero y firma de garantías.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
<b>Intereses deudores venta de bienes</b>		
Vigente	\$ 6,668	\$ 9,925
Vencida 91-180 días	\$ 373	\$ 41
Vencida 181-360 días	\$ 310	\$ 599
Vencida más 360 días	\$ 688	\$ 393
<b>Subtotal Cartera Vencida</b>	<b>\$ 1,371</b>	<b>\$ 1,033</b>
<b>Subtotal interés deudores venta bienes</b>	<b>\$ 8,039</b>	<b>\$ 10,958</b>
<b>Porcentaje intereses deudores venta bienes vencida</b>	<b>17.06%</b>	<b>9.43%</b>
<b>Deterioro</b>		
Deterioro categoría C	-\$ 76	-\$ 11
Deterioro categoría D	-\$ 155	-\$ 300
Deterioro categoría E	-\$ 688	-\$ 393
<b>Total Deterioro</b>	<b>-\$ 919</b>	<b>-\$ 703</b>
<b>Total interés deudores venta bienes</b>	<b>\$ 7,120</b>	<b>\$ 10,255</b>

De acuerdo con el reglamento aprobado por el Consejo de Administración el 24 de enero del 2020, en su artículo sexto los intereses para asociados es DTF + 5 puntos y los intereses para particulares es DTF + 10 puntos.

No tendrán financiación los créditos por venta de concentrados que sean cancelados antes de 15 días y los créditos por venta de insumos agrícolas y otros si cancelan antes de 30 días; pero en caso de exceder estos plazos, se le causará intereses de mora a la tasa vigente al momento del pago.

### Otras cuentas por cobrar

Son las cuentas por cobrar como dividendos, avances, arrendamientos, cuentas por cobrar por impuestos corrientes, responsabilidades pendientes y otras cuentas por cobrar.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
<b>Otras cuentas por cobrar</b>		
Convenios Federación Nacional de Cafeteros	\$ 310,439	\$ 66,815
Otras cxc clientes	\$ 288,915	\$ 159,520
Impuestos corrientes IVA retenido-ICA	\$ 83,207	\$ 80,717
Arrendamientos	\$ 61,339	\$ 36,943
Dividendos Plastcafé	\$ 32,113	\$ 28,019
Otras cuentas por cobrar asociados	\$ 30,244	\$ 32,395
Empleados varios	\$ 4,232	\$ 6,036
Responsabilidades pendientes	\$ 2,450	\$ 3,456
Otras cxc proveedores	\$ 1,316	\$ 16,125
Anticipos	\$ 894	\$ 2,500
<b>Subtotal otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 815,149</b>	<b>\$ 432,528</b>
Deterioro otras cuentas por cobrar	-\$ 97,988	-\$ 95,201
<b>Total otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 717,161</b>	<b>\$ 337,326</b>

### RESUMEN

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Deudores venta de bienes	\$ 591,528	\$ 463,741
Otras cuentas por cobrar	\$ 717,161	\$ 337,326
Intereses deudores venta bienes	\$ 7,120	\$ 10,255
<b>Total cuentas por cobrar y otros Nota 6</b>	<b>\$ 1,315,810</b>	<b>\$ 811,323</b>

## NOTA 7 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Son activos no financieros que incluyen los bienes y servicios pagados por anticipado los cuales están representados por primas de seguro y se amortizan con cargo a resultados durante la vigencia de la póliza. Si se presentara el retiro de la póliza antes del vencimiento, la compañía de seguros hará la devolución en dinero correspondiente al periodo entre la fecha del retiro y el vencimiento de la póliza.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Póliza de seguros Suramericana	\$ 52,050	\$ 59,730
<b>Total gastos pagados por anticipado</b>	<b>\$ 52,050</b>	<b>\$ 59,730</b>

## NOTA 8 RESPONSABILIDADES DE EMPLEADOS

Corresponden a las cuentas por cobrar a empleados por los faltantes de mercancías, con plazo mayor a 360 días; para el cálculo de deterioro se aplicó la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Responsabilidades empleados	\$ -	\$ 1,096
Deterioro	\$ -	-\$ 128
<b>Total cuentas por cobrar responsabilidades empleados</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 968</b>

## NOTA 9 INVERSIONES

### Inversiones en instrumentos de patrimonio

Son inversiones que se tienen en diferentes sociedades, cuyos títulos no cotizan en bolsa, por lo tanto, se contabilizan al costo, menos cualquier deterioro que se evidencie al cierre del periodo.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
CAFEXCOOP S.A	\$ 620,844	\$ 620,844
EXPOCAFE S.A	\$ 268,317	\$ 268,317
PLASTCAFE	\$ 148,049	\$ 119,829
AGROINSUMOS DEL CAFÉ	\$ 10,190	\$ 10,190
SOFORESTAL S.A	\$ 5,576	\$ 5,576
PROAGROCAFE	\$ 163	\$ 163
PROMOSEVILLA	\$ 125	\$ 125
PROCON	\$ 80	\$ 80
<b>Total inversiones</b>	<b>\$ 1,053,344</b>	<b>\$ 1,025,124</b>

La inversión en Expocafe S.A, representa el 25% del total de las inversiones en instrumentos de patrimonio en sociedades. Al 31 de diciembre de 2025, Expocafe S.A presenta indicador de detrimento patrimonial, sin embargo, los administradores de dicha sociedad han preparado la información financiera bajo la hipótesis de negocio en marcha. Por lo tanto, en CAFIOCCIDENTE no se consideró reconocer deterioro por dicha inversión.

### Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

Representa el valor de las inversiones en aportes que la Cooperativa posee en entidades sin ánimo de lucro, contabilizadas al costo incluyendo revalorización. En caso de evidenciar deterioro en estas inversiones se reconocerá en el Estado de Resultados.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
<b>Inversiones aportes sociales</b>		
CENCOA	\$ 167,641	\$ 164,794
COOPCENTRAL	\$ 132,680	\$ 126,181
SEGUROS LA EQUIDAD	\$ 60,414	\$ 53,296
ADMINISTRACION COOP LA CUMBRE	\$ 30,446	\$ 27,933
SERVIVIR	\$ 8,359	\$ 7,946
COOP. TRANSPORTADORES BUGA	\$ 2,588	\$ 2,366
CREDICAFE	\$ 1,521	\$ 1,508
<b>Total otras inversiones</b>	<b>\$ 403,650</b>	<b>\$ 384,025</b>
<b>Total inversiones nota 9</b>	<b>\$ 1,456,995</b>	<b>\$ 1,409,149</b>

## NOTA 10 ACTIVOS MATERIALES PROPIEDAD 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 de que existan. Estos bienes se encuentran asegurados contra todo riesgo con la Compañía Suramericana de Seguros S.A.

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2025		31/12/2024
Edificios	\$	2,278,299	\$	2,278,299
Terrenos urbanos	\$	703,151	\$	703,151
Maquinaria y equipo	\$	583,201	\$	543,370
Equipo transporte, tracción y elevación	\$	288,546	\$	288,546
Equipo cómputo y comunicación	\$	283,299	\$	274,732
Maquinaria y equipo Fondo Flo	\$	64,976	\$	64,976
Muebles y equipos oficina	\$	93,990	\$	92,070
Terrenos rurales	\$	23,404	\$	23,404
Menos depreciación	-\$	1,780,182	-\$	1,580,345
<b>Total activos materiales prop planta nota 10</b>	<b>\$</b>	<b>2,538,685</b>	<b>\$</b>	<b>2,688,205</b>

Los predios de CAFIOCCIDENTE se encuentran libres de gravámenes.

## NOTA 11 ACTIVOS INTANGIBLES

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2025		31/12/2024
Marca Luxor	\$	24,000	\$	24,000
Amortización	-\$	9,600	-\$	7,200
<b>Total Marcas y patentes</b>	<b>\$</b>	<b>14,400</b>	<b>\$</b>	<b>16,800</b>

La vida útil de la marca luxor se calculó para 10 años

## NOTA 12 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras corresponden a créditos obtenidos de diversas entidades, ya sean por líneas directas o sobregiros

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Federación Nacional de Cafeteros	\$ -	\$ 476,662
Sobregiro Banco de Bogota	\$ -	\$ 68,883
Sobregiro Banco Agrario	\$ -	\$ 26,449
Bancolombia tarjeta crédito	\$ 5,240	\$ 9,192
Factoring Bancolombia	\$ 176,423	\$ -
<b>Subtotal obligaciones financieras</b>	<b>\$ 181,664</b>	<b>\$ 581,186</b>

**Movimiento de credito en el año :(En Miles de \$)**

Obligaciones financieras	Saldo Dic 2024	Creditos	Pagos	Saldo dic 2025
Federacion Nacional Cafeteros	\$ 476,662	\$ 0	\$ 476,662	\$ 0.000
Bancolombia	\$ 0	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 0
Davivienda sobregiros	\$ 0	\$ 529	\$ 529	\$ 0
Factoring Bancolombia	\$ 0	\$ 1,007,161	\$ 830,738	\$ 176,423
Banco de Bogota sobregiros	\$ 68,883	\$ 0	\$ 68,883	\$ 0
Bancolombia sobregiros	\$ 0	\$ 75,858	\$ 75,858	\$ 0
Banco Agrario sobregiros	\$ 26,449	\$ 106,802	\$ 133,251	\$ 0
Bancolombia tarjeta de credito	\$ 9,193	\$ 38,597	\$ 42,548	\$ 5,240
<b>Total</b>	<b>\$ 581,186</b>	<b>\$ 1,728,946</b>	<b>\$ 2,128,469</b>	<b>\$ 181,664</b>

## NOTA 13 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las cuentas por pagar y otras, no generan intereses y se componen así:

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Proveedores	\$ 4,550,102	\$ 5,579,481
Impuesto industria y comercio	\$ 419,216	\$ 362,741
Depósito compra café y reliquidaciones café especial	\$ 229,549	\$ 213,307
Retenciones y aportes laborales	\$ 109,181	\$ 76,540
Seguros	\$ 65,287	\$ 74,721
Gastos varios	\$ 50,817	\$ 59,444
Retención en la fuente e ICA	\$ 54,508	\$ 48,756
Transporte	\$ 23,915	\$ 43,171
Impuestos, gravámenes y tasas	\$ 34,115	\$ 41,106
Aportes por pagar	\$ 30,282	\$ 34,673
Honorarios	\$ 21,437	\$ 21,067
Servicios públicos	\$ 1,191	\$ 7,424
Comisiones, bonificaciones y otros	\$ -	\$ 2,440
<b>Cuentas por pagar y otras</b>	<b>\$ 5,589,600</b>	<b>\$ 6,564,870</b>

## NOTA 14 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Corresponde a recursos con destinación específica tomados de los excedentes cooperativos aprobados por la Asamblea General y reglamentados por el Consejo de Administración, de acuerdo con la Legislación vigente.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Fondo de educación	\$ 88,942	\$ 49,818
Fondo apoyo solidario	\$ 15,377	-
Fondo de solidaridad	\$ 26,158	-
<b>Total fondos sociales y mutuales</b>	<b>\$ 130,477</b>	<b>\$ 49,818</b>

**Fondo de Educación**

Concepto	Aportes y desembolsos (Miles de \$)
Saldo al cierre año 2024	\$ 49,818
Aporte de Ley Acta 71 marzo 13/2025	\$ 108,348
<b>Desembolsos</b>	
Capacitación educación Cooperativa	\$ 4,128
Capacitación Empleados	\$ 1,096
Cancelación DIAN Renta Año gravable 2024	\$ 64,000
<b>Total desembolsos</b>	<b>\$ 69,224</b>
<b>Saldo Fondo Educación al 31 de diciembre de 2025</b>	<b>\$ 88,942</b>

**Fondo de Solidaridad**

Concepto	Aportes y desembolsos (Miles de \$)
Saldo al cierre año 2024	\$ 0
Aporte de Ley Acta 71 marzo 13/2025	\$ 33,338
<b>Desembolsos</b>	
Cancelación DIAN Renta Año gravable 2024	\$ 2,987
Auxilios Póliza Seguro de vida asociados	\$ 4,193
<b>Total desembolsos</b>	<b>\$ 7,180</b>
<b>Saldo Fondo Solidaridad al 31 diciembre de 2025</b>	<b>\$ 26,158</b>

**Fondo apoyo solidario**

Concepto	Aportes y desembolsos (Miles de \$)
Saldo al cierre año 2024	\$ 0
Aporte de Ley Acta 71 marzo 13/2025	\$ 125,017
<b>Desembolsos</b>	
Auxilios entrega de fertilizantes	\$ 109,640
<b>Total desembolsos</b>	<b>\$ 109,640</b>
<b>Saldo Fondo apoyo Solidario al 31 diciembre de 2025</b>	<b>\$ 15,377</b>

## NOTA 15 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Contiene obligaciones laborales de corto plazo surgidas en virtud de la relación contractual entre la empresa y sus empleados, la cual se encuentra regida por disposiciones del Código Sustantivo del Trabajo.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Cesantías consolidadas	\$ 177,605	\$ 143,898
Intereses a las cesantías	\$ 23,827	\$ 19,913
Vacaciones consolidadas	\$ 159,375	\$ 144,765
Comisiones y bonificaciones	\$ 11,870	\$ 18,445
<b>Total beneficios a empleados</b>	<b>\$ 372,677</b>	<b>\$ 327,021</b>

## NOTA 16 OTROS PASIVOS

Los otros pasivos se componen por ingresos anticipados, ingresos recibidos para terceros, avances y anticipos recibidos.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
<b>Intereses anticipados</b>	<b>\$ 49,734</b>	<b>\$ 47,184</b>
<b>Total intereses anticipados</b>	<b>\$ 49,734</b>	<b>\$ 47,184</b>

Los ingresos recibidos por anticipado corresponden a interés crédito consumo a asociados, según reglamento de crédito en su artículo 6; liquidados al DTF más cinco puntos, los cuales se amortiza de acuerdo al plazo del crédito.

Valores recibidos para terceros	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Convenio Agencia de Desarrollo Rural	\$ -	\$ 104,264
Prima social Fairtrade	\$ 90,260	\$ 293,850
Depósitos de Caficultores para terceros	\$ 266	\$ -
Servivir-Póliza Funeraria	\$ 4,206	\$ 2,869
Seguro de vida e incapacidades para terceros	\$ 2,749	\$ 3,146
Deposito de empleados pago servicio telefónico	\$ -	\$ 469
Deposito de Federación de Cafeteros	\$ -	\$ 675
<b>Total valores recibidos para terceros</b>	<b>\$ 97,481</b>	<b>\$ 405,274</b>

El rubro de Prima social Fairtrade corresponde al valor cancelado por concepto de los 20 centavos de dólar cancelados por libra americana en las ventas de café

con el sello Fairtrade-comercio justo. El valor recibido por este concepto en el año 2025 fue de \$68,8 millones.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Anticipo ventas de café	\$ 727,309	\$ 234,890
Anticipo de mercancías	\$ 61,368	\$ 35,256
Deposito Aporte inicial asociados	\$ 45	\$ 100
Consignación sin identificar	\$ 3,103	\$ 2,230
<b>Total avances y anticipos recibidos</b>	<b>\$ 791,825</b>	<b>\$ 272,476</b>

RESUMEN	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Ingresos anticipados	\$ 49,734	\$ 47,184
Ingresos recibidos para terceros	\$ 97,481	\$ 405,274
Avances y anticipos recibidos	\$ 791,825	\$ 272,476
<b>Total otros pasivos Nota 16</b>	<b>\$ 939,040</b>	<b>\$ 724,933</b>

## NOTA 17 OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Federación Nacional de Cafeteros	\$ 447,954	\$ -
<b>Total crédito ordinario largo plazo</b>	<b>\$ 447,954</b>	<b>\$ -</b>

Al cierre de diciembre de 2025, la entidad registra obligaciones financieras a largo plazo con la **Federación Nacional de Cafeteros** por un valor contable de **\$447.954**.

### Origen y Condiciones de la Deuda

**Naturaleza:** La obligación total (valor nominal) asciende a **\$600,1 millones de pesos**, originada por la monetización de contratos de café con entrega futura.

**Plazo y Costo:** Se pactó un plazo de pago de **4 años**, bajo una condición especial de **cero intereses nominales**.

### Valoración Contable (Valor Presente)

Bajo normas de información financiera, las obligaciones de largo plazo sin interés deben medirse a su **valor presente**:

**Diferencia por Valoración:** Al calcular el valor presente de los \$600,1 millones pagaderos a 4 años, se identifica una diferencia de **\$157,34 millones de pesos**.

**Efecto en Balance:** El saldo que aparece en el balance de **\$447.954** refleja el valor presente de la obligación tras descontar la diferencia mencionada.

## NOTA 18 APORTES SOCIALES

Constituye los derechos de los asociados que han sido pagados de acuerdo a lo establecido en los estatutos y reglamentos de la Cooperativa.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Aportes sociales al inicio del periodo	\$ 3,157,482	\$ 2,952,620
Aportes por asociación	\$ 9,514	\$ 4,102
Aportes por descuentos en compras de café	\$ 408,121	\$ 415,346
Otros aportes extraordinarios	\$ 6,507	\$ 7,459
Menos retiros	-\$ 86,244	-\$ 222,045
<b>Total aportes sociales</b>	<b>\$ 3,495,380</b>	<b>\$ 3,157,482</b>

La Federación Nacional de Cafeteros posee el 15.3% de participación del total de los aportes.

## NOTA 19 APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES

Artículo 98. aportes sociales suscritos y pagados: Para todos los efectos legales y estatutarios el monto mínimo de aportes irreducibles durante la existencia de la Cooperativa será la suma de quinientos millones de pesos (\$500.000.000), monto que está cancelado en su totalidad por los asociados.

Aportes sociales mínimos no reducibles	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Aportes sociales mínimos no reducibles	\$ 500,000	\$ 500,000
<b>Total aportes mínimos no reducibles</b>	<b>\$ 500,000</b>	<b>\$ 500,000</b>

## NOTA 20 RESERVAS

Representa los recursos apropiados de los excedentes, ordenados por el máximo organismo social conforme a disposiciones legales, para fines específicos y justificados.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Reserva protección aportes	\$ 776,000	\$ 709,324
Reserva protección cartera	\$ 15,020	\$ 15,020
Reserva utilidad planta y equipo	\$ 4,543	\$ 4,543
<b>Total reservas</b>	<b>\$ 795,563</b>	<b>\$ 728,888</b>

En el año 2025 se presentó un incremento de \$66.676 que representa el 9.15%, esta variación corresponde a la apropiación de excedente del año 2024, autorizadas por la Asamblea General de delegados según acta 071 de marzo 13 de 2025.

## NOTA 21 FONDO DE DESTINACION ESPECÍFICA

Representa los recursos apropiados de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para mercadeo de productos y otras, ordenadas por el máximo organismo social conforme a disposiciones legales, para fines específicos.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Fondo revalorización aportes	\$ 1,367	\$ 1,367
Fondo Especial	\$ 4,284,154	\$ 3,367,132
Fondo Mercadeo de Café	\$ 830,536	\$ 830,536
Fondo Reposición vehículo	\$ 4,024	\$ 4,024
<b>Total Fondo Destinación Especifica</b>	<b>\$ 5,120,081</b>	<b>\$ 4,203,060</b>

Durante el presente ejercicio, el fondo especial experimentó un incremento de \$917.021, debido a la apropiación de excedentes del año 2024. Estas apropiaciones fueron aprobadas por la Asamblea General de delegados mediante el Acta No. 71 del 13 de marzo de 2025, y representan la distribución de excedentes del periodo anterior, lo cual impacta positivamente el saldo del fondo especial en el estado de situación financiera y se refleja en el estado de cambios en el patrimonio

## NOTA 22 SUPERAVIT DONACIONES

Comprende el valor del incremento patrimonial como consecuencia de contribuciones y donaciones recibidas en años anteriores al 2018

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Superávit Donaciones	\$ 119,599	\$ 119,599
<b>Total Superávit Donaciones</b>	<b>\$ 119,599</b>	<b>\$ 119,599</b>

### NOTA 23 GANANCIAS ACUMULADAS POR CONVERGENCIA

Representa el ajuste por revaluación edificios tomados como costo atribuido en el ESFA.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Revaluación Ppe-Edificios	\$ 1,328,656	\$ 1,328,656
<b>Total Revaluación Ppe-Edificios</b>	<b>\$ 1,328,656</b>	<b>\$ 1,328,656</b>

### NOTA 24 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Representa el valor generado por las actividades económicas principales de la Cooperativa. Al cierre de 2025, los ingresos totales ascendieron a \$101.818.600, reflejando un crecimiento del 7,9% respecto al ejercicio anterior.

Descripción	(Miles de \$)			
	31/12/2025	Part%	31/12/2024	Part%
Mercadeo de café	\$ 61,449,902	60%	\$ 59,100,926	63%
Provisión Agrícola	\$ 26,243,840	26%	\$ 23,971,509	25%
Fertilizantes	\$ 13,823,716	14%	\$ 10,976,207	12%
Aceites	\$ 83,068	0.1%	\$ 129,589	0.1%
Marcas de café	\$ 218,074	0.2%	\$ 160,128	0.2%
<b>Total comercio al por mayor y por menor</b>	<b>\$ 101,818,600</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 94,338,358</b>	<b>100%</b>

### Análisis de la Dinámica Comercial

- **Mercadeo de Café:** Esta línea representa el 60% de la operación total. El incremento de **\$2.348.986** se sustenta en la estabilidad del acopio y el aprovechamiento de las condiciones del precio interno del café pergamino durante el año.
- **Fertilizantes y Provisión Agrícola:** Contrario a la tendencia negativa del año anterior, el rubro de fertilizantes experimentó un notable crecimiento

del **25,9%** (**\$2.847.511**). Esta recuperación se atribuye a una política de precios competitiva y a la reactivación de convenios de apoyo al productor.

- **Ventas Institucionales (PNIS):** Los ingresos por provisión agrícola se vieron favorecidos por la comercialización de insumos y herramientas a particulares y programas de sustitución de cultivos (**PNIS**) en los meses de noviembre y diciembre, lo que compensó cierres de puntos operativos de vigencias pasadas.
- **Comercialización de Marcas Propias:** Incluye la venta de café especial bajo las marcas **Pazcifico** y **Paujil de Oro**, además de equipos para preparación. Esta línea reportó ingresos por **\$218.074**, consolidando la estrategia de valor agregado de la Cooperativa.

## NOTA 25 COSTO DE VENTAS

Representa la inversión directa realizada para la adquisición de las mercancías y productos comercializados por la Cooperativa durante el ejercicio. Al cierre de 2025, el costo total ascendió a **\$93.869.627**, registrando un incremento del **7,6%** en línea con el crecimiento de los ingresos ordinarios.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Mercadeo de café	\$ 58,621,990	\$ 56,449,373
Provisión Agrícola	\$ 22,754,826	\$ 20,897,644
Fertilizantes	\$ 12,300,513	\$ 9,721,940
Marcas de café	\$ 160,907	\$ 105,244
Aceites	\$ 31,391	\$ 48,590
<b>Total costo de ventas</b>	<b>\$ 93,869,627</b>	<b>\$ 87,222,792</b>

- **Eficiencia en el Margen:** El incremento del costo (**7,6%**) fue menor al crecimiento de los ingresos (**7,9%**). Esto evidencia una gestión de compras eficiente y un control adecuado de los inventarios de café y fertilizantes, lo que permitió mejorar el margen bruto operativo.
- **Segmentos Clave:** La línea de **Fertilizantes** reportó el mayor aumento relativo en costos (**+\$2.578.573**), justificado plenamente por el fuerte dinamismo comercial y el aumento en el volumen de ventas hacia el cierre del año.

## NOTA 26 INTERESES POR DEUDORES EN VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Representa el valor de la financiación por los créditos en especie otorgados para la adquisición de insumos y mercancías. Al cierre de 2025, el rubro totalizó **\$42.798**, manteniendo una estabilidad operativa con un ligero incremento del **0,7%** frente a los **\$42.491** reportados en 2024.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Intereses venta de bienes Particulares	\$ 19,251	\$ 24,143
Intereses venta de bienes asociados	\$ 8,500	\$ 7,366
Intereses de mora venta de bienes Particulares	\$ 12,945	\$ 7,297
Intereses de mora venta de bienes Asociados	\$ 2,102	\$ 3,685
<b>Total intereses por deudores por venta de bienes</b>	<b>\$ 42,798</b>	<b>\$ 42,491</b>

- **Dinámica de Financiación:** Se observa un incremento en los intereses corrientes generados por asociados, que pasaron de **\$7.366** a **\$8.500**, compensando la disminución en la línea de particulares.
- **Gestión de Mora:** El incremento en los intereses de mora, que ascendieron a **\$15.047**, refleja la gestión de cobro sobre saldos de periodos anteriores, especialmente en la cartera de particulares donde el recaudo por este concepto creció un **77,4%**.

## NOTA 27 INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS

Representa los rendimientos financieros generados por los créditos de consumo otorgados a asociados y empleados de la Cooperativa. Al cierre de 2025, el rubro totalizó **\$92.570**, presentando una disminución del **21,7%** frente a los **\$118.253** de 2024.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Intereses crédito consumo	\$ 81,934	\$ 105,570
Intereses crédito empleados	\$ 794	\$ 1,942
Intereses moratorios cartera consumo	\$ 9,842	\$ 10,742
<b>Total intereses cartera de consumo</b>	<b>\$ 92,570</b>	<b>\$ 118,253</b>

- **Política de Alivio:** La reducción de \$25.683 en los ingresos por intereses corrientes responde a la política de la Cooperativa de trasladar las bajas de tasas del mercado a sus asociados, disminuyendo el costo financiero de sus obligaciones.

- **Créditos a Empleados:** Se observa una disminución del 59,1% en este rubro, producto de la amortización normal de las colocaciones existentes y una política de otorgamiento conservadora.
- **Control de la Mora:** Los intereses moratorios bajaron de \$10.742 a \$9.842, lo cual es un indicador positivo de la cultura de pago y la efectividad en los procesos de recaudo de la cartera de consumo.

## NOTA 28 INGRESOS POR ACTIVIDADES INMOBILIARIAS

Registra el valor de los ingresos obtenidos por el arrendamiento de bienes inmuebles (locales y oficinas) de propiedad de la Cooperativa a terceros. Al cierre de 2025, este rubro totalizó **\$268.249**, mostrando una leve disminución del **1,47%** frente a los **\$272.238** reportados en 2024.

- **Estabilidad de Arrendamientos:** A pesar de la ligera variación de **\$3.989** en el año, la Cooperativa ha logrado mantener la ocupación de sus activos inmobiliarios, asegurando una fuente de ingresos constante que no depende directamente de la comercialización de café.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
ingresos de actividades inmobiliarias	\$ 268,249	\$ 272,238
<b>Total Ingresos de actividades inmobiliarias</b>	<b>\$ 268,249</b>	<b>\$ 272,238</b>

## NOTA 29 INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS

Representa los beneficios económicos derivados de actividades no operativas y conceptos extraordinarios. Al cierre de 2025, el total ascendió a \$1.152.530, con una variación del -12,4% frente a los \$1.316.359 de 2024.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Sobrantes	\$ 331,449	\$ 224,985
Contraprestación a la garantía de compra	\$ 313,400	\$ 304,118
Medición Pasivo a valor presente	\$ 202,954	\$ -
Descuentos y Bonificaciones	\$ 187,010	\$ 228,622
Reintegro de gastos	\$ 85,939	\$ 151,272
Contraprestación a la Comercialización	\$ 18,247	\$ 21,731
Otros Ingresos	\$ 13,530	\$ 385,631
<b>Total ingresos de otras actividades</b>	<b>\$ 1,152,530</b>	<b>\$ 1,316,359</b>

**Medición de Pasivo a Valor Presente (\$202.954):** Este ingreso corresponde al ajuste técnico realizado sobre la obligación financiera con la Federación Nacional de Cafeteros bajo el programa de apoyo **PAS**. Al ser una deuda con condiciones de pago extendidas y tasas preferenciales, la norma exige medirla a valor presente, lo que generó un beneficio contable a favor de la Cooperativa en el presente ejercicio.

**Garantía de Compra:** Se mantiene la estabilidad en los ingresos por contraprestación institucional, sumando **\$313.400** a favor de la entidad.

### NOTA 30 BENEFICIO A EMPLEADOS

Representa las erogaciones por concepto de salarios, prestaciones sociales y demás beneficios derivados de la relación laboral. Al cierre de 2025, el costo total de la nómina ascendió a **\$3.607.630**, con un incremento operativo del **6,5%** respecto al año anterior.

Beneficio a empleados

	(Miles de \$)			
Gastos operacionales	31/12/2025		31/12/2024	
Administración	\$	866,128	\$	845,978
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>\$</b>	<b>866,128</b>	<b>\$</b>	<b>845,978</b>

	(Miles de \$)			
Gastos en ventas	31/12/2025		31/12/2024	
Mercadeo de café	\$	993,322	\$	952,173
Almacenes	\$	1,716,842	\$	1,558,971
Cartera y capital	\$	31,338	\$	27,982
<b>Total gastos de ventas</b>	<b>\$</b>	<b>2,741,502</b>	<b>\$</b>	<b>2,539,126</b>

<b>Total beneficio a empleados</b>	<b>\$</b>	<b>3,607,630</b>	<b>\$</b>	<b>3,385,104</b>
------------------------------------	-----------	------------------	-----------	------------------

**Fuerza Comercial:** El **76%** del gasto de personal (**\$2.741.502**) está concentrado en la operación de agencias y almacenes, lo que respalda el crecimiento en las ventas de fertilizantes y el programa **PNIS** reportado en las notas de ingresos.

**Eficiencia Administrativa:** Los gastos de administración en personal mostraron una variación mínima de **\$20.150 (2,3%)**, manteniéndose por debajo de la inflación proyectada y optimizando la estructura Administrativa de la Cooperativa.

## NOTA 31 GASTOS GENERALES

Representa las erogaciones necesarias para el soporte administrativo y la fuerza de ventas de la Cooperativa. Al cierre de 2025, el rubro totalizó **\$3.322.663**, logrando una optimización del **3,7%** frente a los **\$3.451.057** de 2024.

### Gastos generales

Gastos operacionales	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Administración	\$ 576,319	\$ 541,825
<b>Total gastos operativos</b>	<b>\$ 576,319</b>	<b>\$ 541,825</b>

Gastos en ventas	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Mercadeo de café	\$ 1,078,838	\$ 1,288,070
Almacenes	\$ 1,632,611	\$ 1,586,586
Cartera y capital	\$ 34,895	\$ 34,576
<b>Total gastos de ventas</b>	<b>\$ 2,746,344</b>	<b>\$ 2,909,232</b>
<b>Total gastos generales</b>	<b>\$ 3,322,663</b>	<b>\$ 3,451,057</b>

**Eficiencia en Ventas:** Se destaca una reducción del 5,6% en los gastos generales de ventas, impulsada principalmente por la optimización de costos en el mercadeo de café, el cual bajó de \$1.288.070 a \$1.078.838.

**Gestión de Almacenes:** Los gastos en almacenes se mantuvieron estables en \$1.632.611, soportando el incremento en la comercialización de insumos.

**Control Administrativo:** Los gastos operativos de administración presentaron un ajuste del 6,3% (\$576.319), reflejando un control estricto de los costos fijos de la oficina central frente al crecimiento global de la operación.

## NOTA 32 DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Representa la distribución sistemática del costo de los activos tangibles a lo largo de su vida útil estimada, empleando el método de línea recta conforme a las políticas contables de la entidad. Al cierre de 2025, el gasto total por depreciación ascendió a **\$199.838**, reflejando una disminución del **18,3%** frente a los **\$244.756** de 2024.

Gastos Depreciación	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Edificios	\$ 79,943	\$ 79,944
Muebles y equipos	\$ 3,483	\$ 17,945
Cómputo y comunicación	\$ 6,942	\$ 10,590
Vehículos	\$ 9,839	\$ 13,118
Maquinaria y equipo	\$ 6,349	\$ 6,543
<b>Total Gastos Operativos</b>	<b>\$ 106,555</b>	<b>\$ 128,140</b>
<b>Gastos de ventas</b>		
Muebles y equipos	\$ 706	\$ 10,003
Cómputo y comunicación	\$ 19,155	\$ 24,547
Vehículos	\$ 33,208	\$ 33,208
Maquinaria y equipo	\$ 40,214	\$ 48,858
<b>Total gastos de ventas</b>	<b>\$ 93,282</b>	<b>\$ 116,616</b>
<b>Total Gastos depreciación</b>	<b>\$ 199,838</b>	<b>\$ 244,756</b>

### NOTA 33 DETERIORO

Representa el reconocimiento de la pérdida de valor de los activos conforme al marco técnico contable vigente. Al cierre de 2025, el gasto por deterioro totalizó **\$76.518**, logrando una reducción histórica del **64,9%** frente a los **\$217.772** reportados en 2024.

Deterioro	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
<b>Gastos operacionales</b>		
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 3,725	\$ 2,690
<b>Total deterioro gastos operacionales</b>	<b>\$ 3,725</b>	<b>\$ 2,690</b>
<b>Gastos en ventas</b>		
Deterioro crédito consumo	\$ 28,368	\$ 36,770
Deterioro deudores venta de bienes	\$ 35,428	\$ 63,434
Deterioro intereses deudores venta bienes	\$ 651	\$ 1,027
Deterioro de inventarios	\$ 700	\$ 5,472
Deterioro responsabilidades pendientes	\$ 0	\$ 11,353
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 0	\$ 90,000
Deterioro general cartera consumo	\$ 7,645	\$ 7,026
<b>Total deterioro gastos en ventas</b>	<b>\$ 72,793</b>	<b>\$ 215,081</b>
<b>Total deterioro</b>	<b>\$ 76,518</b>	<b>\$ 217,772</b>

**Saneamiento de Cartera Comercial:** El deterioro por venta de bienes disminuyó un **44,1% (\$28.006)**. Esta mejora es consistente con la reducción del índice de morosidad, que bajó del **20,96%** al **14,87%** en el último año.

**Crédito de Consumo:** Se registra una disminución en la necesidad de nuevas provisiones por valor de **\$7.783** en comparación con 2024, gracias a la mejora en la calidad de la cartera de empleados y asociados.

Se destaca la eliminación de deterioros significativos en "Otras cuentas por cobrar" y "Responsabilidades pendientes", que en 2024 sumaban **\$101.353** y para 2025 se redujeron a cero, saneando completamente la estructura del balance.

### NOTA 34 AMORTIZACION DE MARCAS

Representa la distribución sistemática del costo de adquisición de activos intangibles durante su vida útil estimada. Al cierre de 2025, el gasto por amortización se mantiene en \$2.400, cifra idéntica a la reportada en el ejercicio 2024.

Marca Luxor: Debido a la naturaleza del activo y siguiendo el principio de prudencia contable, la Cooperativa ha estimado una vida útil de 10 años para la marca Luxor.

Consistencia Contable: El valor anual de amortización de \$2.400 refleja el cargo periódico lineal que asegura el reconocimiento del desgaste del intangible en el tiempo, sin variaciones frente al año anterior.

Amortización Marcas y patentes	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Marca Luxor	\$ 2,400	\$ 2,400
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>\$ 2,400.00</b>	<b>\$ 2,400.00</b>

### NOTA 35 OTROS INGRESOS – Rendimientos Financieros

Representa los beneficios económicos generados por la gestión de los excedentes de liquidez de la Cooperativa en el mercado financiero. Al cierre de 2025, este rubro alcanzó los \$209.565, logrando un crecimiento del 96,6% en comparación con los \$106.577 obtenidos en 2024.

Rendimientos Financieros	(Miles de \$)			
		31/12/2025		31/12/2024
Fiduciaria Bancolombia	\$	87,550	\$	78,029
Bancoomeva	\$	52,578	\$	5,542
Fondo de Inversion Colectiva Superior	\$	69,437	\$	23,005
<b>Total rendimientos financieros</b>	<b>\$</b>	<b>209,565</b>	<b>\$</b>	<b>106,577</b>

**Gestión de Liquidez:** El incremento significativo se debe a una administración estratégica de los excedentes de caja provenientes de la operación y los programas institucionales. Estos recursos se mantuvieron en carteras colectivas y productos de ahorro de alta disponibilidad para maximizar la rentabilidad sin comprometer la liquidez operativa.

### NOTA 36 OTROS INGRESOS – Dividendos y Participaciones

Representa los rendimientos (dividendos y participaciones) recibidos y/o causados por las inversiones que la Cooperativa mantiene en el capital de otras entidades. De acuerdo con el marco técnico contable, estos activos se clasifican como instrumentos de patrimonio, y sus beneficios se reconocen en el estado de resultados cuando se decreta el derecho al pago.

Entidades	(Miles de \$)			
		31/12/2025		31/12/2024
Plastcafé dividendos	\$	31,700	\$	28,019
Cafexcoop	\$	34,034	\$	-
Coopcentral retorno cooperativo	\$	6,499	\$	11,884
Servivir revalorización aportes	\$	413	\$	654
Servivir Retorno cooperativo	\$	413	\$	246
Cooperativa de transportadores de Buga	\$	222	\$	243
Credicafé revalorización aportes	\$	13	\$	12
Soforestal dividendos	\$	3	\$	-
<b>Total dividendos</b>	<b>\$</b>	<b>73,297</b>	<b>\$</b>	<b>41,058</b>

**Rendimiento de Inversiones:** El incremento se explica principalmente por el reconocimiento de participaciones de Cafexcoop por \$34.034, fortaleciendo la rentabilidad de nuestro portafolio de inversiones permanentes.

**Sector Industrial y Cooperativo:** A través de los dividendos de Plastcafé y los retornos de Coopcentral, la Cooperativa materializa el beneficio de su participación en el sector productivo y financiero, aportando recursos líquidos que no provienen de la operación directa con café.

### NOTA 37 OTROS INGRESOS – Recuperaciones Deterioro

Representa los ingresos originados por el recaudo de activos que habían sido previamente castigados o provisionados, así como la reversión de estimaciones de pérdida de valor que ya no se consideran necesarias. Al cierre de 2025, el total de recuperaciones ascendió a \$72.088, manteniendo la consistencia frente a los \$71.749 del ejercicio anterior.

Recuperación deterioro	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Recuperación deterioro venta bienes y servicios	\$ 37,651	\$ 30,011
Recuperación deterioro crédito consumo	\$ 27,032	\$ 27,504
Recuperación deterioro cartera general	\$ 5,903	\$ 8,464
Recuperación deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 1,067	\$ 4,296
Recuperación deterioro interese venta bienes y servicios	\$ 435	\$ 1,098
Recuperación deterioro inventarios	\$ -	\$ 377
<b>Total Recuperación deterioro</b>	<b>\$ 72,088</b>	<b>\$ 71,749</b>

### NOTA 38 OTROS INGRESOS – Descuentos en el impuesto de industria y comercio

Corresponden a los descuentos otorgados por los municipios por pronto pago por el impuesto de industria y comercio.

#### Otros ingresos descuentos de industria y comercio

Entidades	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Municipio de Restrepo	\$ 11,748	\$ 15,188
Municipio La Cumbre	\$ 7,817	\$ -
<b>Total descuentos industria y comercio</b>	<b>\$ 19,565</b>	<b>\$ 15,188</b>

### NOTA 39 OTROS INGRESOS – Servicios diferentes al objeto social

Representa los ingresos recibidos diferentes al giro normal de los negocios. CAFIOCCIDENTE posee un convenio de prestación de servicios bancarios con Bancolombia, donde se reconocen ingresos por transacciones realizadas.

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2025		31/12/2024
Bancolombia Corresponsal Bancario	\$	50,861	\$	44,904
<b>Total servicios diferentes al objeto social</b>	<b>\$</b>	<b>50,861</b>	<b>\$</b>	<b>44,904</b>

#### NOTA 40 OTROS INGRESOS – Recuperaciones de gastos años anteriores

Representa ingresos por conceptos atípicos o recuperaciones de gastos de vigencias anteriores que no forman parte de la operación ordinaria de la Cooperativa. Al cierre de 2025, este rubro totalizó \$8.319, frente a los \$64.900 reportados en 2024.

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2025		31/12/2024
Recuperación por faltantes de mercancías	\$	7,084	\$	-
Devolución Aportes Suramericana	\$	1,235	\$	-
Devolución Aportes SENA	\$	-	\$	54,245
Recuperación Provision Demanda Laboral	\$	-	\$	10,655
<b>Total servicios diferentes al objeto social</b>	<b>\$</b>	<b>8,319</b>	<b>\$</b>	<b>64,900</b>

**Recuperaciones de Gastos:** Durante el ejercicio 2024, se registró un ingreso extraordinario de **\$54.245** por concepto de la devolución de aportes de pago no debido realizados al **SENA** entre los años 2017 y 2019.

#### NOTA 41 OTROS INGRESOS – Indemnizaciones de seguros

Representa los ingresos provenientes del reconocimiento de siniestros por parte de las compañías aseguradoras, cubriendo eventos que afectaron el patrimonio de la Cooperativa. Al cierre de 2025, este rubro totalizó \$2.784, lo que representa una disminución del 96,3% frente a los \$75.238 reportados en 2024.

Descripción	(Miles de \$)			
		31/12/2025		31/12/2024
Siniestro hurto Agencia Jamundí	\$	2,784	\$	11,000
Fraude empleado Agencia La Cumbre	\$	-	\$	54,211
Siniestro Hurto Agencia La Cumbre	\$	-	\$	10,026
<b>Total Indemnizaciones de seguros</b>	<b>\$</b>	<b>2,784</b>	<b>\$</b>	<b>75,238</b>

## NOTA 42 OTROS INGRESOS – donaciones

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Programa ADR donación Trilladora de café	\$ 13,500	\$ -
Programa ADR donación tostadora de café	\$ 17,654	\$ -
Programa ADR donación remanente final	\$ 468	\$ -
<b>Total donaciones</b>	<b>\$ 31,621</b>	<b>\$ -</b>

## NOTA 43 OTROS GASTOS –Gastos financieros

Representa los costos derivados de la movilización de recursos y el uso de servicios bancarios necesarios para el giro ordinario de los negocios. Al cierre de 2025, el total ascendió a **\$587.243**, lo que representa un incremento del **7,2%** frente a los **\$547.829** de 2024.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Gravamen 4x1000	\$ 366,477	\$ 360,227
Comisiones	\$ 147,329	\$ 159,384
Intereses causacion programa PAS	\$ 50,800	\$ -
Gastos Bancarios	\$ 21,767	\$ 26,048
Intereses obligaciones financieras	\$ 401	\$ 2,005
Intereses por sobregiro	\$ 276	\$ 154
Diferencia en cambio	\$ 193	\$ 10
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>\$ 587,243</b>	<b>\$ 547,829</b>

El **Gravamen 4x1000** continúa siendo el rubro más representativo con **\$366.477**, reflejando el alto volumen de transacciones de efectivo y pagos electrónicos necesarios para el acopio de café y la comercialización de insumos.

**Programa PAS:** Se registra por primera vez un cargo de **\$50.800** por intereses de causación del programa de apoyo **PAS** con la Federación, el cual está directamente relacionado con la estrategia de saneamiento de pasivos de largo plazo explicada en la Nota 29.

## NOTA 44 OTROS GASTOS – multas, sanciones, litigios

Representa las erogaciones extraordinarias por concepto de acuerdos de terminación de relaciones de servicios y sanciones administrativas menores. Al cierre de 2025, este rubro totalizó **\$87.915**.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Indemnización Vargas Javier demanda laboral	\$ -	\$ 20,000
Indemnización Valencia Pedro Arturo Acuerdo laboral	\$ 70,000	\$ -
Indemnización Henao Sonnia Acuerdo laboral	\$ 4,500	\$ -
Indemnización Torres Luis Acuerdo laboral	\$ 10,000	\$ -
Comparendo por exceso de carga	\$ 1,772	\$ -
Multa Sanción Dian	\$ 498	\$ -
Multa Impuesto ICA Jamundí	\$ 1,145	\$ -
<b>Total Multas, sanciones y litigios</b>	<b>\$ 87,915</b>	<b>\$ 20,000.00</b>

**Acuerdos de Terminación de Servicios (\$84.500):** Durante el 2025, la Cooperativa formalizó acuerdos con tres prestadores de servicios de apoyo (cargue, descargue y conserjería) bajo la modalidad de destajo: Pedro Arturo Valencia, Sonnia Henao y Luis Torres. Estos pagos se realizaron con el fin de dar un cierre definitivo y consensuado a la relación de servicios, saneando cualquier contingencia futura para la entidad.

**Sanciones Administrativas:** Se registraron costos menores por comparendos de transporte (**\$1.772**) y ajustes en declaraciones de impuestos (**\$1.643**), pagados oportunamente.

#### NOTA 45 OTROS GASTOS – Sustracción y hurto

Representa las pérdidas patrimoniales derivadas de eventos de fuerza mayor o actos indebidos de terceros y colaboradores. Al cierre de 2025, este rubro totalizó **\$56.368**, logrando una reducción del **65,2%** frente a los **\$162.245** reportados en 2024.

Descripción	(Miles de \$)	
	31/12/2025	31/12/2024
Sustracción empleados Juan Diedo Alvarez	\$ 37,987	\$ -
Faltantes de Inventarios almacenes	\$ 12,497	\$ 10,367
Hurto Calificado- Agencia Jamundi	\$ 5,885	\$ -
Sustracción empleados Fernando Aranzazu La cumbre	\$ -	\$ 58,097
Faltante almacen La Cumbre- Rigoberto Castellanos	\$ -	\$ 21,714
Hurto Calificado- Agencia Jamundi	\$ -	\$ 50,000
Sustraccion almacen La Cumbre	\$ -	\$ 22,066
<b>Total sustracción y hurto</b>	<b>\$ 56,368</b>	<b>\$ 162,245</b>

#### NOTA 46 PARTES RELACIONADAS

Representa las operaciones comerciales y financieras realizadas con personas naturales que ejercen control o influencia significativa en la dirección de la Cooperativa (Consejo de Administración y Gerencia). Estas operaciones se efectúan bajo las mismas condiciones de mercado y reglamentos aplicables a todos los asociados.

Al cierre de 2025, el volumen total de transacciones con partes relacionadas ascendió a **\$675.882**, registrando un incremento del **20,1%** respecto a los **\$562.674** de 2024.

DETALLE	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION
Créditos otorgados	\$ 424,188	\$ 347,671	\$ 76,516.45
Saldo de créditos	\$ 28,838	\$ 17,028	\$ 11,810.03
Aportes capitalizados	\$ 19,531	\$ 29,044	-\$ 9,512.27
Honorarios, transporte y auxilios	\$ 48,426	\$ 41,473	\$ 6,952.88
Salarios y prestaciones	\$ 154,900	\$ 127,458	\$ 27,441.33
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 675,882</b>	<b>\$ 562,674</b>	<b>\$ 113,208.42</b>

#### NOTA 47 PASIVOS CONTINGENTES– PROCESOS JUDICIALES

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa es parte en procesos judiciales de naturaleza ejecutiva. De acuerdo con la evaluación de los asesores jurídicos externos y la administración, la probabilidad de pérdida se califica como Media, razón por la cual no se ha constituido provisión contable, procediendo a su revelación como pasivo contingente.

Proceso Ejecutivo – MERAK COMPANY S.A.S.

Radicación: 76606408900120240038000

Cuantía en pretensiones: \$293.756 (Miles de pesos)

Estado actual: El proceso se encuentra en etapa de práctica de pruebas y sentencia. La Cooperativa presentó oportunamente excepciones de fondo para controvertir la exigibilidad de las facturas.

Medidas Cautelares: A la fecha de corte, se registran embargos en dos entidades bancarias por el mismo valor de la pretensión. La defensa jurídica ha solicitado formalmente la reducción de embargos excesivos, considerando que la retención duplicada supera los límites legales y afecta la disponibilidad operativa de dichos recursos.

## **NOTA 48. SISTEMA INTEGRAL DE RIESGOS.**

La cooperativa está obligada a la implementación de políticas y matrices para evaluar los siguientes riesgos, contenidos en el SIAR: riesgo de crédito (SARC), riesgo de lavados de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT); igualmente debe adoptar medidas para mitigar los riesgos de liquidez (SARL), y riesgo operativo (SARO).

Para el riesgo de crédito (SARC), se tiene el Manual, la metodología para la evaluación de la cartera y está conformado el comité de riesgos.

Para el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAF), se ha dado cumplimiento a los requerimientos establecidos en la Circular Básica Jurídica.

## **NOTA 49. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE**

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2025 y hasta la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se presentan las siguientes situaciones relevantes:

49.1 Gestión de Contingencias Laborales (Administración del Riesgo) Durante el primer bimestre de 2026, la Cooperativa, en el marco de sus estrategias ordinarias de administración del riesgo legal y financiero, ha identificado dos situaciones particulares relacionadas con manifestaciones de naturaleza laboral.

- Naturaleza del hecho: Se trata de eventuales controversias que podrían derivar en reclamaciones futuras por parte de los señores Luis Hernando Cuadros Vargas y Jaime Zamora.
- Estado actual: A la fecha de este informe, dichas situaciones se encuentran en fase de análisis y estructuración jurídica. Al no constituir obligaciones ciertas ni decisiones definitivas adoptadas por la entidad, no se ha realizado provisión contable al cierre de 2025.
- Impacto Financiero: La Cooperativa explora alternativas de arreglo directo mediante mecanismos de transacción laboral permitidos por la legislación colombiana, con el fin de precaver litigios prolongados y evitar sobrecostos que impacten los excedentes de la entidad en ejercicios futuros.

49.2 Impuesto al Patrimonio (Decreto 0173 de 2026) Mediante la expedición del Decreto 0173 del 24 de febrero de 2026, se estableció un nuevo impuesto al patrimonio cuya causación se fijó para el 1 de marzo de 2026. La Cooperativa se encuentra en proceso de determinación de la base gravable, la cual, según

estimaciones preliminares, superaría el umbral de las 200.000 UVT. Este hecho no afecta los saldos patrimoniales al 31 de diciembre de 2025, pero representará una erogación de recursos en el ejercicio 2026 calculada sobre una tarifa del 0,5% sobre la base gravable depurada.