

**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los suscritos César Augusto Medina Rincón, Representante Legal y Ana Francisca Concha Cardona, Contador Público de la Cooperativa de Caficultores del Centro del Valle “CAFICENTRO” NIT. 891.900.236-6, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los siguientes estados financieros: Situación Financiera, Estado de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo, junto con sus notas explicativas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los cuales se elaboraron con base en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, (Grupo 2 – NIIF para las PYMES), contenidas en el anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre de 2015 y sus modificatorios y en especial el anexo 2.1 del Decreto 2496 de 2015, el cual incluye la salvedad en el tratamiento de las NIIF sobre la cartera de crédito y su deterioro y de los Aportes Sociales establecida en el artículo 3 del citado Decreto.

**Adicionalmente confirmamos que:**

- a. Las cifras incluidas en los Estados financieros son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares generados por nuestro software contable, las cuales están debidamente soportadas.
- b. Los soportes, comprobantes, libros contables, consulta de aplicativos contables y financieros, fueron suministrados en su totalidad a la Revisoría Fiscal y a los entes que así lo requirieron para sus respectivos chequeos y revisiones de las de las operaciones realizadas en el transcurso del ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2024.
- c. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
- d. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo a los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.
- e. No se tiene conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto relevante sobre los estados financieros enunciados.
- f. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.

Se expide la presente certificación en Tuluá, Valle, a los 28 días del mes de febrero de 2025, en cumplimiento al artículo 37 de la Ley 222 de 1995.



**CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN**  
Representante Legal



**ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA**  
Contador Público T.P 43251-T

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO  
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
Expresado en miles de pesos colombianos

| ACTIVOS                                         |    | 2024              | PART<br>%     | 2023              | PART<br>%     | VARIACION<br>NOMINAL | VARIAC.<br>% |
|-------------------------------------------------|----|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------------|--------------|
| <b>ACTIVOS CORRIENTES</b>                       |    |                   |               |                   |               |                      |              |
| Efectivo y Equivalente al efectivo              | N4 | 4.501.550         | 20,6%         | 2.735.684         | 14,9%         | 1.765.866            | 65%          |
| Bienes no Transformados por la entidad          | N6 | 4.793.635         | 21,9%         | 3.285.959         | 17,9%         | 1.507.677            | 46%          |
| Cartera de Crédito Asociados                    | N7 | 1.129.500         | 5,2%          | 1.387.569         | 7,5%          | (258.068)            | -19%         |
| Cartera por Venta de Bienes                     | N7 | 1.119.885         | 5,1%          | 1.523.621         | 8,3%          | (403.736)            | -26%         |
| Cuentas por Cobrar                              | N7 | 1.137.286         | 5,2%          | 595.238           | 3,2%          | 542.048              | 91%          |
| <b>Total Activos Corrientes</b>                 |    | <b>12.681.857</b> | <b>58,0%</b>  | <b>9.528.070</b>  | <b>51,8%</b>  | <b>3.153.787</b>     | <b>33%</b>   |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>                    |    |                   |               |                   |               |                      |              |
| Cartera de Crédito Asociados                    | N7 | 12.850            | 0,1%          | 11.954            | 0,1%          | 895                  | 7%           |
| Cartera por Venta de Bienes                     | N7 | 15.217            | 0,1%          | 7.123             | 0,0%          | 8.094                | 114%         |
| Cuentas por Cobrar                              | N7 | 6.298             | 0,0%          | 9.179             | 0,0%          | (2.881)              | -31%         |
| Otras Inversiones en instrumentos de patrimonio | N5 | 273.201           | 1,3%          | 257.037           | 1,4%          | 16.164               | 6%           |
| Inversiones contabilizadas a valor razonable    | N5 | 854.543           | 3,9%          | 854.543           | 4,6%          | -                    | 0%           |
| Propiedad Planta y Equipo, neto                 | N8 | 8.004.341         | 36,6%         | 7.735.232         | 42,0%         | 269.109              | 3%           |
| <b>Total Activos No Corrientes</b>              |    | <b>9.166.449</b>  | <b>42,0%</b>  | <b>8.875.067</b>  | <b>48,2%</b>  | <b>291.381</b>       | <b>3%</b>    |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                            |    | <b>21.848.305</b> | <b>100,0%</b> | <b>18.403.138</b> | <b>100,0%</b> | <b>3.445.168</b>     | <b>19%</b>   |

| PASIVOS Y PATRIMONIO               |     | 2024             | PART          | 2023             | PART          | VARIACION        | VARIAC.      |
|------------------------------------|-----|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|--------------|
| <b>PASIVOS CORRIENTES</b>          |     |                  |               |                  |               |                  |              |
| Créditos ordinarios a corto plazo  | N9  | 2.660.410        | 40,5%         | 1.647.639        | 37,6%         | 1.012.771        | 61%          |
| Comisiones y Honorarios            | N10 | 20.359           | 0,3%          | 27.449           | 0,6%          | (7.091)          | -26%         |
| Costos y Gastos por pagar          | N10 | 241.512          | 3,7%          | 193.589          | 4,4%          | 47.923           | 25%          |
| Pasivo por impuestos corrientes    | N10 | 313.444          | 4,8%          | 237.381          | 5,4%          | 76.063           | 32%          |
| Fondos Sociales                    | N11 | 6.625            | 0,1%          | 19.286           | 0,4%          | (12.661)         | -66%         |
| Proveedores                        | N10 | 2.476.799        | 37,7%         | 1.291.432        | 29,5%         | 1.185.367        | 92%          |
| Retenciones y aportes de nómina    | N12 | 42.863           | 0,7%          | 35.468           | 0,8%          | 7.396            | 21%          |
| Obligaciones Laborales             | N12 | 243.900          | 3,7%          | 202.621          | 4,6%          | 41.279           | 20%          |
| Remanentes por pagar               | N15 | 11.811           | 0,2%          | 11.867           | 0,3%          | (56)             | 0%           |
| Ingresos Recibidos por Anticipado  | N13 | 129.819          | 2,0%          | 327.635          | 7,5%          | (197.816)        | -60%         |
| Ingresos Recibidos para Terceros   | N14 | 16.795           | 0,3%          | 9.963            | 0,2%          | 6.832            | 69%          |
| Otros pasivos                      | N15 | 412.080          | 6,3%          | 313.417          | 7,1%          | 98.663           | 31%          |
| <b>Total Pasivos Corrientes</b>    |     | <b>6.576.417</b> | <b>100,0%</b> | <b>4.317.748</b> | <b>98,5%</b>  | <b>2.258.669</b> | <b>52%</b>   |
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>       |     |                  |               |                  |               |                  |              |
| Créditos ordinarios a largo plazo  | N9  | -                | 0,0%          | 66.667           | 1,5%          | (66.667)         | -100%        |
| <b>Total Pasivos No Corrientes</b> |     | <b>0</b>         | <b>0,0%</b>   | <b>66.667</b>    | <b>1,5%</b>   | <b>(66.667)</b>  | <b>-100%</b> |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>               |     | <b>6.576.417</b> | <b>100,0%</b> | <b>4.384.415</b> | <b>100,0%</b> | <b>2.192.002</b> | <b>50%</b>   |

| PATRIMONIO                        |     |                   |               |                   |               |                  |            |
|-----------------------------------|-----|-------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|------------|
| Aportes Sociales                  | N16 | 4.596.027         | 30,1%         | 4.285.526         | 30,6%         | 310.501          | 7%         |
| Reservas                          | N17 | 1.155.641         | 7,6%          | 1.127.445         | 8,0%          | 28.196           | 3%         |
| Fondos Especiales                 | N17 | 3.894.182         | 25,5%         | 3.712.246         | 26,5%         | 181.936          | 5%         |
| Otro Resultado Integral           |     | 4.570.588         | 29,9%         | 4.570.588         | 32,6%         | -                | 0%         |
| Excedente o Pérdida del Ejercicio | N18 | 1.055.450         | 6,9%          | 322.918           | 2,3%          | 732.532          | 227%       |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>           |     | <b>15.271.888</b> | <b>100,0%</b> | <b>14.018.723</b> | <b>100,0%</b> | <b>1.253.166</b> | <b>9%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  |     | <b>21.848.305</b> | <b>100,0%</b> | <b>18.403.138</b> | <b>100,0%</b> | <b>3.445.168</b> | <b>19%</b> |

CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN  
Representante Legal  
Original Firmado

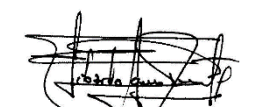
LIBARDO LOZANO PUENTE  
Revisor Fiscal T.P. 17579-T  
Original Firmado

ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA  
Contador T.P. 43251-T  
Original Firmado

**COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**  
 Periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023  
 Expresado en miles de pesos colombianos

|                                        |          | 2024               | 2023              | VARIACIÓN<br>NOMINAL | VARIACIÓN<br>% |
|----------------------------------------|----------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| <b>INGRESOS ORDINARIOS</b>             |          |                    |                   |                      |                |
| Ingresos por venta de bienes           |          | 104.088.553        | 70.798.458        | 33.290.095           | 47,0%          |
| Devoluciones y Desc. en Ventas         |          | (630.721)          | (410.435)         | (220.286)            | 53,7%          |
| <b>Ventas Netas</b>                    | N 19.1.1 | <b>103.457.832</b> | <b>70.388.023</b> | <b>33.069.809</b>    | <b>47,0%</b>   |
| Costo de Mercancia Vendida             |          | (96.387.793)       | (65.530.238)      | (30.857.556)         | 47,1%          |
| <b>Utilidad Bruta</b>                  |          | <b>7.070.039</b>   | <b>4.857.785</b>  | <b>2.212.253</b>     | <b>45,5%</b>   |
|                                        |          |                    |                   |                      |                |
| Gastos Generales                       | N 19.2.2 | (4.067.163)        | (2.980.321)       | (1.086.842)          | 36,5%          |
| Beneficios a empleados                 | N 19.2.1 | (2.429.692)        | (2.182.100)       | (247.592)            | 11,3%          |
| Depreciacion propiedad Planta y Equipo |          | (123.136)          | (132.140)         | 9.005                | -6,8%          |
| Deterioro                              | N 19.2.4 | (20.712)           | (43.289)          | 22.576               | -52,2%         |
| Ingresos por Servicios                 | N 19.1.2 | 493.517            | 472.244           | 21.273               | 4,5%           |
| Ingresos por Recuperaciones            | N 19.1.3 | 3.323              | 46.253            | (42.931)             | -92,8%         |
| Ingresos Administrativos               | N 19.1.5 | 18.301             | 38.203            | (19.902)             | -52,1%         |
| <b>Utilidad operacional</b>            |          | <b>944.476</b>     | <b>76.636</b>     | <b>867.841</b>       | <b>1132,4%</b> |
|                                        |          |                    |                   |                      |                |
| Gastos Financieros                     | N 19.2.3 | (501.574)          | (394.822)         | (106.752)            | 27,0%          |
| Otros gastos                           | N 19.2.5 | (131.435)          | (41.445)          | (89.990)             | 217,1%         |
| Ingresos Financieros                   | N 19.1.4 | 437.607            | 413.436           | 24.171               | 5,8%           |
| Otros Ingresos                         | N 19.1.6 | 306.376            | 269.113           | 37.263               | 13,8%          |
| <b>EXCEDENTE NETO</b>                  | N 18     | <b>1.055.450</b>   | <b>322.918</b>    | <b>732.532</b>       | <b>226,8%</b>  |

  
**CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN**  
 Representante Legal  
 Original Firmado

  
**LIBARDO LOZANO PUENTE**  
 Revisor Fiscal T.P. 17579-T  
 Original Firmado

  
**ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA**  
 Contador T.P. 43251-T  
 Original Firmado

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO  
Por los años terminados a 31 de diciembre de 2024 y 2023  
Expresado en miles de pesos colombianos

|                                                  | 2024             | 2023             |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>EXCEDENTE/PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>           | <b>1.055.450</b> | <b>322.918</b>   |
| <b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:</b>      |                  |                  |
| Depreciación Gasto anual                         | 123.136          | 132.140          |
| Depreciación Bienes dados de Baja                | (26.231)         | (5.053)          |
| Bienes y servicios pagados por anticipad         | 65.642           | 67.133           |
| Deterioro                                        | (32.738)         | (23.753)         |
| Propiedad Planta y Equipo                        | 43.256           | 6.086            |
| Inventarios                                      | -                | -                |
| Inversiones Permanentes                          | (13.564)         | (1.392)          |
| <b>Total partidas que no afectan el efectivo</b> | <b>159.501</b>   | <b>175.161</b>   |
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>                 |                  |                  |
| Cuentas por Cobrar                               | (503.600)        | 653.814          |
| Créditos a Asociados                             | 260.507          | (329.674)        |
| Cartera por Venta de Bienes                      | 389.478          | (238.588)        |
| Bienes y servicios pagados por anticipad         | (65.642)         | (44.507)         |
| Inventarios                                      | (1.507.677)      | 1.062.596        |
| Fondos Sociales                                  | (12.661)         | (36.484)         |
| Obligaciones Laborales                           | 48.675           | 18.948           |
| Ingresos Recibidos por Anticipado                | (197.816)        | 305.143          |
| Ingresos Recibidos de Terceros                   | 6.832            | (5.012)          |
| Cuentas por Pagar                                | 1.226.143        | (993.654)        |
| Impuestos Tasas y Gravámenes                     | 76.063           | 8.905            |
| Otros pasivos                                    | 98.663           | (102.047)        |
| <b>Total Actividades de Operación</b>            | <b>(181.035)</b> | <b>299.441</b>   |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>                 |                  |                  |
| Inversiones Permanentes                          | (2.600)          | (9.280)          |
| Propiedad Planta y Equipo                        | (409.270)        | (279.821)        |
| <b>Total actividades de Inversión</b>            | <b>(411.870)</b> | <b>(289.101)</b> |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>              |                  |                  |
| Obligaciones Financieras                         | 946.104          | 186.016          |
| Aportes Sociales                                 | 310.501          | 237.688          |
| Aplicación de excedentes                         | (112.786)        | (419.425)        |
| <b>Total Actividades de Financiación</b>         | <b>1.143.819</b> | <b>4.279</b>     |
| <b>Aumento y/o Disminución en el Efectivo</b>    | <b>1.765.866</b> | <b>512.699</b>   |
| Más: Efectivo a 31/12/2023                       | 2.735.684        | 2.222.985        |
| <b>Total Efectivo a 31/12/2024</b>               | <b>4.501.550</b> | <b>2.735.684</b> |

**CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN**  
Representante Legal  
Original Firmado

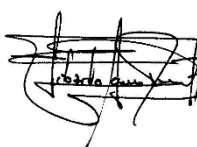
**LIBARDO LOZANO PUENTE**  
Revisor Fiscal T.P. 17579-T  
Original Firmado

**ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA**  
Contador T.P. 43251-T  
Original Firmado

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL CENTRO DEL VALLE  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
Expresado en miles de pesos colombianos

| CUENTA                                        | SALDO A 31-DIC-23 | AUMENTOS         | DISMINUCIONES | SALDO A 31-DIC-24 |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b><u>CAPITAL SOCIAL</u></b>                  |                   |                  |               |                   |
| Aportes Sociales                              | 4.285.526         | 310.501          | -             | 4.596.027         |
| <b><u>RESERVAS:</u></b>                       |                   |                  |               |                   |
| Reserva Protección de Aportes                 | 1.052.969         | 28.196           | -             | 1.081.165         |
| Reservas Estatutarias                         | 5.521             | -                | -             | 5.521             |
| Reserva Inversión Social                      | 68.955            | -                | -             | 68.955            |
| <b>TOTAL RESERVAS</b>                         | <b>1.127.445</b>  | <b>28.196</b>    | -             | <b>1.155.641</b>  |
| <b><u>FONDOS DESTINACION ESPECIFICA</u></b>   |                   |                  |               |                   |
| Fondo Especial (Art.10, Ley 79/88)            | 3.686.294         | 181.936          | -             | 3.868.230         |
| Fondos Sociales Capitalizados                 | 25.952            | -                | -             | 25.952            |
| <b>TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b> | <b>3.712.246</b>  | <b>181.936</b>   | -             | <b>3.894.182</b>  |
| <b><u>OTRO RESULTADO INTEGRAL</u></b>         |                   |                  |               |                   |
| en Inversiones                                | 247.032           | -                | -             | 247.032           |
| Bienes Raices                                 | 3.945.065         | -                | -             | 3.945.065         |
| Bienes Vehículos                              | 378.490           | -                | -             | 378.490           |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>          | <b>4.570.588</b>  | -                | -             | <b>4.570.588</b>  |
| <b>TOTAL SUPERAVIT DEL PATRIMONIO</b>         | <b>4.570.588</b>  | -                | -             | <b>4.570.588</b>  |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                | <b>322.918</b>    | <b>732.532</b>   | -             | <b>1.055.450</b>  |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                       | <b>14.018.723</b> | <b>1.253.166</b> | -             | <b>15.271.888</b> |

  
**CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN**  
Representante Legal  
Original Firmado

  
**LIBARDO LOZANO PUENTE**  
Revisor Fiscal T.P. 17579-T  
Original Firmado

  
**ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA**  
Contador T.P. 43251-T  
Original Firmado

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**

Años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**NOTA No. 1****INFORMACION GENERAL DE LA COOPERATIVA**

---

La Cooperativa de Caficultores del Centro del Valle “CAFICENTRO”, es una empresa asociativa sin ánimo de lucro de derecho privado, de responsabilidad limitada, patrimonio y número de asociados variable e ilimitado, sus asociados son simultáneamente aportantes y gestores de la entidad, con existencia legal según Resolución número 009 del 8 de enero de 1964, del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas de Santiago de Cali.

El objeto social se encuentra enmarcado dentro del sector solidario de la economía y tiene como misión trabajar por el bienestar integral de los asociados, su familia y comunidad cafetera, a través de la comercialización del café, suministro de productos agropecuarios y la ejecución de programas que conlleven a su desarrollo socio-económico, fomentando los valores corporativos de solidaridad, responsabilidad, unión, equidad, austeridad, liderazgo y respeto.

Su objeto principal la comercialización del café, la creación y fortalecimiento de servicios y beneficios de índole económico y social; podrá crear o apoyar otras actividades agropecuarias e industriales propias de la zona de influencia de la Cooperativa.

La administración de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea General, del Consejo de Administración y el Gerente, la vigilancia es ejercida por la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal.

La última reforma a los Estatutos se realizó el 18 de marzo de 2022 en la LXII Asamblea General Ordinaria de delegados.

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse en cualquier momento de conformidad con lo expuesto en la Ley y en los Estatutos.

El domicilio principal de la Cooperativa es el municipio de Tuluá, en el departamento del Valle del Cauca, en la República de Colombia, su sede principal se localiza en la Carrera 39A # T10-70 y su radio de acción se extiende a todo el Centro del Valle del Cauca, se cuenta con 13 agencias en 9 municipios.

CAFICENTRO, por ser una entidad de naturaleza cooperativa, se ubica en el grupo de contribuyentes del Régimen Tributario Especial y garantiza su permanencia mediante la actualización anual y el registro web en el portal de la DIAN.

Al cierre de operaciones se contaba con 57 empleados, de los cuales 25 son de contratación a término indefinido, 29 a término fijo y 3 aprendices SENA.

**NOTA No. 2****BASES DE ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

---

- **2.1 MARCO TECNICO NORMATIVO**

Los Estados Financieros Comparativos se han elaborado de acuerdo a la NIIF para PYMES Versión 2015 emanada del IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre de 2015). Lo anterior incluye la salvedad del artículo 3 del Decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la no aplicación de la NIIF sobre la Cartera de Créditos y los Aportes sociales donde se continuarán aplicando las disposiciones establecidas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998, y ajustándonos a las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera y demás normas legales que rijan en Colombia y sus modificaciones; además de los documentos de orientación técnica que emita el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, como el documento técnico DOT21 de octubre de 2023 donde ratifica que los fondos sociales deben tratarse como pasivos.

Mensualmente se reportan los informes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, para el primer nivel de supervisión.

El catálogo de cuentas contables aplicado, se rigió por los parámetros establecidos en la Resolución 2015110009615 de noviembre 13 de 2015, emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la cual se crea el Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión para las organizaciones solidarias vigiladas por ésta, con sus modificaciones posteriores, el cual no es obligatorio a nivel de registro contable o documento fuente, pero que fue adoptado como catálogo de registro a nivel de documento fuente.

Los Estados Financieros básicos presentados por los administradores a los asociados, a la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás entidades del Estado, han sido elaborados utilizando el orden y las denominaciones descritas en el catálogo, indicando los códigos numéricos cuando han sido solicitados

- **2.2 NEGOCIO EN MARCHA**

Luego de preparar y analizar los Estados Financieros al corte del ejercicio del año 2024, la administración ha evaluado la capacidad de CAFICENTRO para continuar funcionando, llegado a la conclusión de que no existe incertidumbre en la continuidad de sus operaciones a largo plazo y no existe intención de liquidar la Entidad; se infiere también que no se tiene evidencia de la existencia de deterioros patrimoniales y riesgos de insolvencia que pudiesen afectar el cumplimiento de la hipótesis de negocio en marcha al cierre del ejercicio.



Se establecieron los siguientes indicadores de deterioro patrimonial e insolvencia, para revisar el cumplimiento de la hipótesis de negocio en marcha:

| INDICADOR                                                                                | DIMENSION             | FORMULA                              | 2024       | 2023       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|------------|------------|
| Posición patrimonial negativa                                                            | Deterioro patrimonial | Patrimonio total < 0                 | 15.271.888 | 14.018.723 |
| Dos períodos consecutivos de cierre con excedente negativo en el Resultado del Ejercicio | Deterioro patrimonial | Resultado del ejercicio anterior < 0 | N/A        | N/A        |
|                                                                                          |                       | Resultado del ejercicio < 0          | 1.055.450  | 322.918    |
| Dos períodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1,0                   | Riesgo de Insolvencia | Activo corriente/Pasivo corriente    | 1,93       | 2,21       |

### • 2.3 BASE CONTABLE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO

La Cooperativa elaboró sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación, causación o devengo; en la que las partidas se reconocieron como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento para estas, es decir, las transacciones económicas se registraron cuando se realizaron y no cuando se recibió o se pagaron las sumas.

### • 2.4 MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Los Estados Financieros se presentan en pesos colombianos, tal unidad monetaria corresponde a la moneda funcional utilizada por la Cooperativa, dado que es la moneda usada en el entorno económico. Todas las cifras contenidas en los Estados Financieros se encuentran expresadas en miles de pesos.

### • 2.5 PERIODO CONTABLE

La información financiera que se presenta corresponde al año 2024 y se muestra comparativamente con la información del año 2023.

## NOTA No. 3

### POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

#### 3.1 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

##### 3.1.1 Activos Financieros

- Efectivo y Equivalente al Efectivo.

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que se tienen disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro, los cuales se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen como equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez, que se destinan para cumplir compromisos de pago a corto plazo y estén sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

- **Cartera de crédito asociados**

La actividad crediticia se desarrolló bajo las condiciones establecidas en el Reglamento de Crédito y cumpliendo con los parámetros establecidos en el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC adoptado por la Cooperativa.

Esta cartera registra los créditos otorgados por la entidad en efectivo a sus asociados bajo las diferentes líneas de crédito, los cuales son preaprobados y/o aprobados de acuerdo al reglamento de crédito de la Cooperativa. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios tales como aportes sociales, intereses y capital recaudado en el giro normal de los créditos.

Durante el año 2024 se realizó el seguimiento a los principales indicadores de la cartera de créditos en la reunión mensual del Comité de Riesgos y las observaciones más relevantes se expusieron ante el Consejo de Administración. La evaluación de cartera se realizó al corte de noviembre 30 y el resultado de la recalificación de deudores se registró en el cierre del mismo mes.

La tasa de interés de las colocaciones se mantuvo en una tasa fija del 13% E.A., esta tasa está vigente desde el mes de julio del año 2022 hasta la fecha debido a la fuerte alza de la DTF; para mitigar el impacto a nuestros asociados, el Consejo de Administración decidió dejar temporalmente fijas las tasas de interés para cada una de las líneas de crédito como se indica más adelante. Esta modificación del reglamento de crédito continúa vigente debido a que actualmente la DTF no ha bajado lo suficiente para aplicar los puntos adicionales que cobraba habitualmente la Cooperativa.

La cartera de créditos con Asociados se clasifica en las siguientes modalidades: Préstamos en Efectivo, Venta de bienes y servicios y otras Cuentas por Cobrar originadas en cada tipo de operación. A su vez, estas modalidades se subdividen en distintas líneas de crédito así:

**Préstamo Personal:** Por esta línea se presta hasta el 90% de los aportes para libre inversión o hasta el 100% para compra de fertilizantes en las tiendas agrícolas de la Cooperativa, con plazo máximo un año.

**Bienes y Servicios:** Se otorga crédito de hasta una vez los aportes y/o de acuerdo a la capacidad de pago, para compra de agro insumos con un plazo máximo de 90 días.

**Anticipo Futuras Compras:** Mediante esta línea se pre aprueba un monto en efectivo a todos los asociados, el valor del cupo es establecido por la Gerencia para cada asociado teniendo en cuenta el volumen de ventas de café en los últimos tres años y los costos asociados a la recolección y secado; el plazo de este crédito es de 30 días y debe ser cancelado con café.

**Fomento Cooperativo:** Con el objetivo de apoyar al caficultor en el mejoramiento de la infraestructura productiva de la finca, el Consejo de Administración estableció en el año 2008 esta línea de crédito para construir o mejorar soluciones de secado o beneficiaderos y la adquisición de maquinaria agrícola en las tiendas agrícolas de la Cooperativa, en la actualidad el cupo máximo por esta línea de crédito es de dos millones de pesos con plazo de hasta un año y debe ser cancelado con café.

- **Cartera de Créditos con Particulares (Bienes y Servicios)**

Esta cartera registra los créditos otorgados a particulares a través de las tiendas agrícolas; para el otorgamiento de estos créditos, el cliente debe tramitar un cupo mediante solicitud escrita debidamente soportada y generalmente con un codeudor, la cual se estudia en el Comité de Crédito o ante el consejo de Administración para aquellas solicitudes que superen el monto de 15 SMLM.

Estas operaciones de crédito son objeto de análisis mensual para actualizar el respectivo deterioro de acuerdo al método de deterioro individual que permite deducir hasta el 33% anual de la cartera de dudoso recaudo.

### **3.1.2 Pasivos Financieros**

Los instrumentos emitidos se clasificarán como pasivos financieros siempre que de acuerdo con su realidad económica supongan para la Cooperativa una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, que otorgue al tenedor el derecho a exigir al emisor su rescate en una fecha y por un importe determinado o determinable, o a recibir una remuneración predeterminada siempre que haya beneficios distribuibles.

Comprenden proveedores, créditos bancarios, créditos con la Federación Nacional de Cafeteros, cuentas por pagar, obligaciones laborales, pasivos estimados y contingentes y otros pasivos

- **Obligaciones Financieras**

Registra el valor de los instrumentos financieros pasivos originados en las obligaciones contraídas por la entidad, mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito establecidas para ser aplicadas a fines específicos.

Los créditos por obligaciones financieras a corto plazo se reconocen al valor presente de la obligación en efectivo, reconocida por la entidad financiera.

Los préstamos por obligaciones financieras a largo plazo se reconocerán al valor presente de la obligación reconocida por la entidad financiera, 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. Las obligaciones financieras mayores a doce meses se reconocerán como pasivos no corrientes.

- **Cuentas por Pagar a Proveedores**

Las cuentas por pagar a Proveedores se reconocerán cuando se convierten en una parte del contrato, representado por una factura de compra y venta, ya sea de bienes o de servicios, la cual tendrá la obligación legal de pagar.

El reconocimiento inicial de una cuenta por pagar a Proveedores, como un Instrumento Financiero del pasivo, se medirá a su valor de transacción.

Las cuentas por pagar a Proveedores que contengan un interés implícito de financiación, se reconocen al valor presente de la obligación reconocida por el respectivo proveedor. Si no se conoce el interés implícito, pero se tiene la certeza de que este 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. Las cuentas por pagar a Proveedores se reconocerán como un pasivo corriente.

### **3.2 INVENTARIOS**

Los inventarios representan bienes corporales destinados a la venta en el curso normal de los negocios, se contabilizan al costo de adquisición por el sistema del Inventario permanente y su método de valoración promedio, se reconocen a partir de la fecha en la cual la cooperativa asume los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de estos.

#### **Procedimientos:**

- Para su control se manejará un sistema de inventario permanente automatizado.
- El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos no recuperables, el transporte, el almacenamiento y otros costos derivados de su transformación y en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.
- Del costo se deducen los descuentos o rebajas de precio.
- Se evaluará en cada periodo en que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el valor en libros no es totalmente recuperable: por daños, por obsolescencia o por precio de venta decrecientes.

Periódicamente se realiza el conteo físico de los inventarios, por parte del área de control interno de la Cooperativa y de la auditoría Externa ejecutada por CENCOA.

### **3.3 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Representa los bienes tangibles adquiridos o contruidos que son necesarios para la prestación de los servicios de la Cooperativa, empleados por la entidad en forma permanente, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios y cuya vida útil excede a un año.

La propiedad planta y equipo, excepto los terrenos y edificios se miden al costo, menos la depreciación y las pérdidas acumuladas por deterioro si las hubiera.

Los terrenos y los edificios se miden por su valor razonable menos las depreciaciones acumuladas sobre los edificios y las pérdidas por deterioro del valor reconocidas después de la fecha de la revaluación. Las revaluaciones se efectúan con la frecuencia suficiente para asegurar que el valor razonable de un activo revaluado, no difiera significativamente de su importe en libros a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.

Se reconocerá como propiedad planta y equipo los activos o grupo de activos con costo igual o superior a un salario mínimo legal mensual vigente.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se calcula en forma lineal a lo largo de la vida útil estimada de los activos.

Al cierre del ejercicio se determinará si un activo o grupo de activos de propiedades, planta y equipo se ha visto deteriorado en su valor, se reconocerá una pérdida por deterioro con cargo al resultado del ejercicio cuando el valor en libros de un activo es superior a su valor recuperable.

Las erogaciones por reparaciones y mantenimiento se cargan a los resultados del ejercicio en la medida en que se incurren. Para aquellos activos que requieren reparación o mantenimiento para incrementar su vida útil, debe ser recalculada su depreciación en la misma proporción.

Se revelará cualquier restricción o pignoración como garantía de deudas que exista sobre el valor en libros de la cuenta propiedades, planta y equipo.

Se realizará avalúos a los terrenos y edificios por un experto valuador independiente, cuando éstos reflejen una variación significativa en su valor razonable.

El valor en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo se retira de los activos cuando se vende o cede a un tercero transfiriendo los riesgos y beneficios y/o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Las ganancias o pérdidas que se deriven del retiro se reconocen en resultados como parte de "otros ingresos u otros gastos", según corresponda.

Los muebles, equipos de cómputo, maquinaria y edificaciones se encuentran debidamente amparados por una póliza de seguros que cubre la mayoría de los riesgos, la cual tiene vigencia anual.

### **3.4 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO.**

Los gastos pagados por anticipado son aquellos en los que incurre la Cooperativa en el desarrollo de su actividad, como las pólizas de seguros, con el fin de recibir servicios en el futuro, los cuales se deben amortizar durante el periodo en que se reciben los servicios o la cobertura del servicio adquirido y se reconocen en el Estado de Resultados.

Los seguros se tienen contratados con Seguros SURA de Colombia, algunos de los riesgos cubiertos son: póliza fraude empleados, todo riesgo y responsabilidad civil extracontractual, manejo global, deudores, vida colectiva, pólizas de vehículos, seguro transporte de valores, accidentes personales de directivos, etc.

### **3.5 BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados, por conceptos de pagos legalmente establecidos en el régimen laboral colombiano: salarios, cesantías, prima Legal de servicios, intereses sobre las cesantías y vacaciones. Los Beneficios a empleados se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago. La entidad no tiene prestaciones extralegales ni beneficios a empleados de largo plazo. Eventualmente el Consejo de Administración conforme a los resultados y metas, puede aprobar bonificaciones de corto plazo por mera liberalidad.

### **3.6 FONDOS SOCIALES**

De acuerdo con los artículos 54 y 56 de la Ley 79 de 1988, reglamentado en el Título I Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera emanada por la Supersolidaria, las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos), con los excedentes resultantes al cierre del ejercicio. Es de anotar, que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y deben estar debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable, previa aprobación de la Asamblea.

Adicionalmente los Fondos se incrementan con los excedentes que destine la Asamblea General con cargo al remanente y se ejecutarán conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento. En adelante el Consejo de Administración podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando directamente los gastos del ejercicio.

Se revelará el movimiento anual de cada uno de los fondos sociales así: Saldo Inicial, más entradas, separando cada uno de los conceptos señalados en la medición posterior, menos las salidas, estableciendo para cada concepto el monto total.

### **3.7 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTO DE VENTAS Y GASTOS**

Los ingresos, costos y gastos se reconocen de tal manera que se logre el adecuado registro de las operaciones en el periodo en que suceden, se contabilizan por el método de causación.

Se consideran ingresos los incrementos en los beneficios económicos, originados a lo largo del periodo sobre el que se informa, que dan como resultado aumentos en el patrimonio, sin estar relacionados con los aportes de los propietarios.

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. No se reconocerán ingresos por actividades ordinarias, si conserva riesgos significativos inherentes a la propiedad.

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

Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe en concepto de rebajas y descuentos.

El gasto se define como expiración de elementos del activo, en la que se ha incurrido voluntariamente para producir ingresos, es la inversión necesaria para administrar la empresa o negocio, ya que sin eso sería imposible que funcione cualquier ente económico.

Las pérdidas son otra categoría independiente, originadas en erogaciones de efectivo o disminuciones del patrimonio, por deterioro y gastos no relacionados con el objeto social de la entidad, tales como pérdida o destrucción de activos, multas, demandas, sanciones, etc. Se reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros, en forma de salida a disminuciones del valor de los activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

#### **NOTA No. 4**

#### **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO**

---

Se reconoce como efectivo y equivalente de efectivo los recursos de liquidez inmediata contenidos en la caja general y la caja menor como: monedas, billetes y cheques, también las cuentas corrientes, de ahorro y fiducias con que cuenta la Cooperativa para las operaciones normales de sus negocios.

Los recursos de caja general finalizaron en \$1.087.227 millones, que están distribuidos en las 13 agencias ubicadas en el radio de acción de la Cooperativa, con el fin de comprar el café a los caficultores.

Los valores en bancos se encuentran debidamente conciliados y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones, embargos, pignoraciones o gravámenes sobre ningún monto, que impida su retiro o uso. La Cooperativa tiene establecidos controles para el correcto manejo de los recursos y cuenta con pólizas de manejo.

Sobre los fondos específicos existen restricciones de manejo, ya que corresponden a: a) recursos del Fondo Nacional del Café, que solo podrán ser utilizados para compra de café; b) Fondo Rotatorio, que corresponde al reintegro efectuado por los caficultores que fueron beneficiados con el PROYECTO APOYO ALIANZAS PRODUCTIVAS que se suscribió con el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Social.

(En miles de pesos)

| DISPONIBLE                      | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|---------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Caja General                    | 1.087.227        | 857.604          | 229.623            | 27%         |
| Caja Menor                      | 800              | 500              | 300                | 60%         |
| Fondos de Cambio                | 550              | 600              | (50)               | -8%         |
| <b>Subtotal Caja</b>            | <b>1.088.577</b> | <b>858.704</b>   | <b>229.873</b>     | <b>27%</b>  |
| Bancos Cooperativa              | 131.700          | 93.946           | 37.753             | 40%         |
| Bancos IMC                      | 518.968          | 319.743          | 199.224            | 62%         |
| Bancos Comerciales              | 351.215          | 341.898          | 9.317              | 3%          |
| <b>Fondos Específicos:</b>      |                  |                  |                    |             |
| Bancos Línea Financiamiento     | 23               | 23               | -                  | 0%          |
| Banco Fondo Alianza Productivas | 306.823          | 246.183          | 60.640             | 25%         |
| <b>Subtotal Bancos</b>          | <b>1.308.729</b> | <b>1.001.793</b> | <b>306.935</b>     | <b>31%</b>  |
| <b>TOTAL DISPONIBLE</b>         | <b>2.397.306</b> | <b>1.860.497</b> | <b>536.808</b>     | <b>29%</b>  |

Se tienen disponibles los siguientes encargos fiduciarios, con el fin de hacer las dispersiones a las diferentes cuentas y evitar gastos bancarios adicionales:

| FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA   | 2024             | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|---------------------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------|
| Fiducolombia                    | 26.577           | 379.377        | (352.800)          | -93%        |
| Fidubogota                      | 2.064.396        | 483.900        | 1.580.496          | 327%        |
| Fidusura                        | 13.271           | 11.910         | 1.361              | 11%         |
| <b>TOTAL FONDOS FIDUCIARIOS</b> | <b>2.104.244</b> | <b>875.187</b> | <b>1.229.058</b>   | <b>140%</b> |



### NOTA No. 5

#### INVERSIONES

Detalle de las inversiones al 31 de diciembre:

(En miles de pesos)

| INVERSIONES QUE NO COTIZAN EN BOLSA | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| Cafexcoop                           | 449.962        | 449.962        | -                  | 0%          |
| Expocafé S.A.                       | 294.539        | 294.539        | -                  | 0%          |
| Agroinsumos Café                    | 56.844         | 56.844         | -                  | 0%          |
| Soforestal                          | 52.666         | 52.666         | -                  | 0%          |
| Procon                              | 367            | 367            | -                  | 0%          |
| Proagrocafé                         | 122            | 122            | -                  | 0%          |
| Promosevilla                        | 42             | 42             | -                  | 0%          |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>            | <b>854.543</b> | <b>854.543</b> | <b>-</b>           | <b>0%</b>   |

| APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| Cencoa                                              | 171.518        | 168.918        | 2.600              | 2%          |
| Seguros La Equidad                                  | 59.725         | 51.925         | 7.800              | 15%         |
| Servivir                                            | 41.958         | 36.194         | 5.764              | 16%         |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>                            | <b>273.201</b> | <b>257.037</b> | <b>16.164</b>      | <b>6%</b>   |

Según la sección 11 de instrumentos financieros, las inversiones en instrumentos de patrimonio deberán reconocerse inicialmente al costo y posteriormente al costo menos el deterioro, del cual se adoptó el valor intrínseco como método medición inicial (valor atribuido), ya que las acciones que se tienen son con empresas del sector Cafetero, que son sociedades cerradas, solo admiten compra de sus accionistas o de la misma entidad y no cotizan en bolsa.

De los aportes que se tienen en entidades de la economía solidaria, se reciben ingresos por revalorización de aportes o retorno cooperativo, como es el caso de SERVIVIR y se capitalizan aportes en CENCOA y Seguros la Equidad.

CAFICENTRO al cierre del período sobre el cual se informa posee 252.442 acciones en Expocafé S.A, reconocidas contablemente por \$294.539.388, representando el 1.3% del total del activo.

A la fecha, Expocafé S.A presenta indicadores de detrimento patrimonial; no obstante lo anterior, no se tiene información de que la administración de esa sociedad no vaya a preparar su información financiera del cierre del ejercicio bajo la hipótesis de negocio en marcha.

### NOTA No. 6

#### BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD

Los inventarios a diciembre 31 se componen así:

(En miles de pesos)

| BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|----------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Provisión Agrícola                     | 1.864.410        | 1.683.555        | 180.855            | 11%         |
| Fertilizantes                          | 924.164          | 671.495          | 252.669            | 38%         |
| Café                                   | 1.989.491        | 908.240          | 1.081.251          | 119%        |
| Café Procesado                         | 12.418           | 20.087           | (7.669)            | -38%        |
| Kit Cafetero                           | 267              | 327              | (60)               | -18%        |
| Otros                                  | 3.454            | 2.824            | 630                | 22%         |
| <b>TOTAL INVENTARIOS</b>               | <b>4.794.204</b> | <b>3.286.528</b> | <b>1.507.677</b>   | <b>46%</b>  |
| Deterioro de Inventarios               | (569)            | (569)            | -                  | 0%          |
| <b>TOTAL INVENTARIOS NETOS</b>         | <b>4.793.635</b> | <b>3.285.959</b> | <b>1.507.677</b>   | <b>46%</b>  |

Los inventarios de las Tiendas Agrícolas están divididos en dos secciones:

1. Provisión Agrícola: compuesto de maquinaria, droga veterinaria, concentrados, agroquímicos, calzado, electro menores y elementos de bioseguridad.
2. Fertilizantes.

Los insumos son adquiridos a través de casas comerciales, para la venta a los asociados y público en general.

El inventario de café procesado corresponde al café de marca propia de CAFICENTRO “2Vertientes”.

### NOTA No. 7

#### CARTERA DE CREDITO, CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS Y DETERIORO

##### 7.1 CARTERA DE CREDITO

Comprende la totalidad de los créditos otorgados a los asociados en efectivo, de acuerdo con el reglamento de crédito y las líneas de crédito existentes, así:

**7.1.1. Personal:** Se presta hasta el 90% de los aportes del asociado o hasta el 100% de los mismos si es para adquirir fertilizantes en las tiendas agrícolas de la Cooperativa, plazo 1 año y una tasa del 13% efectivo anual.

**7.1.2. Calamidad Doméstica:** Para atender alguna situación que afecte la salud o la vivienda rural del asociado, se presta hasta \$700.000, con plazo de 1 año e intereses al 11% efectivo anual.

**7.1.3. Anticipo Futuras Compras:** La gerencia está facultada por el Consejo de Administración para establecer un cupo individual por asociado entre \$100.000 y \$14.2 millones con un plazo de 30 días sin intereses si es cancelado con café.

**7.1.4. Programa de Fomento Cooperativo:** Este crédito tiene un componente en efectivo de hasta \$800.000 y se creó con el fin de apoyar a los caficultores asociados en el mejoramiento de la infraestructura productiva de la finca, se otorga con un plazo de 1 año y con una tasa de interés del 13% efectivo anual.

La distribución de la cartera en efectivo a diciembre 31 es la siguiente:

(En miles de pesos)

| CARTERA DE CREDITO A ASOCIADOS    | 2024             | 2023             | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION %   |
|-----------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|---------------|
| PRESTAMO PERSONAL                 | 1.011.632        | 1.102.773        | (91.141)              | -8,3%         |
| PRESTAMO FUTURAS COMPRAS CAFÉ     | 147.063          | 308.293          | (161.230)             | -52,3%        |
| PRESTAMO ESPECIAL COOPERATIVA     | 6.727            | 14.863           | (8.136)               | -54,7%        |
| <b>TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS</b> | <b>1.165.422</b> | <b>1.425.929</b> | <b>(260.507)</b>      | <b>-18,3%</b> |
| DETERIORO DE CARTERA              | (23.071)         | (26.406)         | 3.335                 | -12,6%        |
| <b>TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS</b> | <b>1.142.350</b> | <b>1.399.523</b> | <b>(257.173)</b>      | <b>-18,4%</b> |

| COMPOSICION CARTERA DE CREDITO<br>ASOCIADOS | 2024             | 2023             | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION %   |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|---------------|
| VIGENTE                                     | 1.135.510        | 1.395.501        | (259.991)             | -18,6%        |
| VENCIDA                                     | 29.912           | 30.428           | (516)                 | -1,7%         |
| % participacion cartera vencida             | 2,6%             | 2,1%             |                       |               |
| <b>TOTAL CARTERA DE ASOCIADOS</b>           | <b>1.165.422</b> | <b>1.425.929</b> | <b>(260.507)</b>      | <b>-18,3%</b> |

En el segundo semestre de 2024 se comenzó a observar la disminución del saldo de la cartera en efectivo coincidente con el alza en el precio interno del café, es decir, los caficultores obtuvieron mayores ingresos durante el año 2024, lo cual, sumado a un dólar por encima de los \$4.000, hizo del 2024 un año de precios récord para el café a nivel nacional e internacional, la disminución en las colocaciones, se acentuó en el último trimestre del año cuando se colocaron \$433 millones y los recaudos alcanzaron los \$692 millones.

La clasificación de la cartera en efectivo de acuerdo con los parámetros exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Título IV Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, quedo así:

(En miles de pesos)

| CAPITAL CARTERA CONSUMO |          | 2024             | 2023             | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|-------------------------|----------|------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| 0 A 30                  | CATEG.A  | 1.135.510        | 1.395.501        | (259.991)             | -19%        |
| 31 A 60                 | CATEG.B  | -                | -                | -                     | NA          |
| 61 A 90                 | CATEG.C  | -                | -                | -                     | NA          |
| 91 A 180                | CATEG.D  | 2.000            | 4.035            | (2.035)               | -50%        |
| 180 A 360               | CATEG.E  | 3.400            | 2.049            | 1.351                 | 66%         |
| MAS 360                 | CATEG. E | 24.512           | 24.344           | 168                   | 1%          |
| <b>TOTAL</b>            |          | <b>1.165.422</b> | <b>1.425.929</b> | <b>(260.507)</b>      | <b>-18%</b> |

Para las modalidades de crédito de la Cooperativa cuyo pago es al vencimiento en una sola cuota, aquellos créditos que entren en mora mayor a 8 días deben ser calificados en categoría D y los que alcancen una morosidad mayor a 90 días deben ser calificados en categoría E; el deterioro corresponde al 100% de capital vencido restando del valor en riesgo el 100% del valor de los aportes, siempre y cuando, la organización solidaria no registre pérdidas acumuladas, o en el ejercicio en curso, al corte del mes inmediatamente anterior.

(En miles de pesos)

| DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA CONSUMO |          | 2024            | 2023            | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|--------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------|
| 0 A 30                               | CATEG.A  | -               | -               | -                     | NA          |
| 31 A 60                              | CATEG.B  | -               | -               | -                     | NA          |
| 61 A 90                              | CATEG.C  | -               | -               | -                     | NA          |
| 91 A 180                             | CATEG.D  | -               | -               | -                     | NA          |
| 180 A 360                            | CATEG.E  | -               | (485)           | 485                   | -100%       |
| MAS 360                              | CATEG. E | (11.417)        | (11.662)        | 245                   | -2%         |
| <b>TOTAL</b>                         |          | <b>(11.417)</b> | <b>(12.147)</b> | <b>730</b>            | <b>-6%</b>  |
| DETERIORO GENERAL CARTERA CONSUMO    |          | 2024            | 2023            | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
| <b>TOTAL DETERIORO</b>               |          | <b>(11.654)</b> | <b>(14.259)</b> | <b>2.605</b>          | <b>-18%</b> |

La disminución en el deterioro individual para las categorías de mayor riesgo se debe, además de la disminución en las colocaciones, a los cambios normativos introducidos por la circular externa 068 de julio del 2024 y al resultado positivo de la cooperativa al cierre del mismo año. La circular mencionada modificó las condiciones para tener en cuenta los aportes al momento de determinar el valor en riesgo del activo en el deterioro individual, pues mientras la cooperativa tenga reservas y fondos patrimoniales suficientes para enjugar las pérdidas acumuladas y/o del periodo, se podrán restar los aportes del saldo de las obligaciones.

El deterioro general corresponde a la exigencia normativa de mantener en esta cuenta el 1% del saldo del capital de los créditos al cierre del respectivo mes.

En la actualidad, al cierre de cada mes se está haciendo el reporte pedagógico a la Superintendencia de la Economía Solidaria, del modelo de pérdida esperada para la cartera en efectivo y se proyecta

un incremento entre el 30% y el 40% en el valor del deterioro individual, ocasionado por los saldos de deudores cuyo valor al cierre del respectivo mes sea superior al total de aportes. Este reporte pedagógico termina en junio de 2025 y a partir de julio, se debe comenzar a contabilizar y reportar el deterioro bajo el modelo antes mencionado.

## **7.2 CARTERA DEUDORES POR VENTA DE BIENES**

Esta cartera corresponde a créditos en mercancías que se colocan a través de las tiendas agrícolas de la Cooperativa, los asociados tienen un cupo equivalente al valor de sus aportes o a la diferencia entre los aportes y el saldo del crédito personal en efectivo. El reglamento de crédito establece que tanto los asociados como los particulares podrán acceder a créditos en mercancías mediante la solicitud de un cupo soportado con un estudio del crédito y las garantías reglamentarias.

Se tienen establecidas las siguientes líneas de crédito:

### **7.2.1 Asociados**

- Fertilizantes:

Se otorga crédito con plazo hasta 6 meses, intereses al 14% efectivo anual y seguro de deuda del 0.16% mensual.

- Maquinaria:

Se otorga crédito con plazo hasta 6 meses, intereses al 15% efectivo anual y seguro de deuda del 0.16% mensual.

- Insumos:

Por esta línea se entregan créditos hasta con 90 días de plazo para mercancías y hasta 60 días de plazo para los concentrados, con una tasa de interés del 14% efectivo anual y seguro de deuda del 0.16% mensual.

### **7.2.2 Particulares**

Los clientes no asociados pueden acceder a crédito en insumos con plazo hasta 90 días a una tasa de interés del 20% efectivo anual, más el 0.16% mensual para el seguro de deuda.

Durante el año continuaron vigentes los convenios con Sistecredito y Agricapital, con el fin de facilitar el acceso al crédito para los usuarios; se traslada así el riesgo de crédito a un tercero y no se aumenta la demanda de recursos a la Cooperativa para el sostenimiento del crédito. Dichos convenios propenden por facilitarle el acceso al crédito a los asociados que tengan pocos aportes y

especialmente a los particulares que acceden al crédito bajo las condiciones del proveedor del servicio financiero sin riesgo directo para la Cooperativa.

A continuación, el detalle de los saldos de la cartera por venta de Bienes y Servicios a diciembre 31.

(En miles de pesos)

| CARTERA POR VENTA DE BIENES       | 2024             | 2023             | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|-----------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| <b>ASOCIADOS</b>                  |                  |                  |                       |             |
| PROVISION AGRICOLA                | 68.418           | 112.049          | (43.631)              | -39%        |
| FERTILIZANTES                     | 742.182          | 916.544          | (174.363)             | -19%        |
| PROGRAMA ESPECIAL COOPERATIVA     | 106.871          | 139.874          | (33.003)              | -24%        |
| <b>TOTAL ASOCIADOS</b>            | <b>917.470</b>   | <b>1.168.467</b> | <b>(250.997)</b>      | <b>-21%</b> |
| <b>PARTICULARES</b>               |                  |                  |                       |             |
| PROVISION AGRICOLA                | 150.860          | 155.542          | (4.682)               | -3%         |
| FERTILIZANTES                     | 62.111           | 190.283          | (128.172)             | -67%        |
| SISTECREDITO-AGRICAPITAL          | 22.020           | 27.647           | (5.627)               | -20%        |
| <b>TOTAL PARTICULARES</b>         | <b>234.991</b>   | <b>373.472</b>   | <b>(138.481)</b>      | <b>-37%</b> |
| <b>TOTAL CARTERA VENTA BIENES</b> | <b>1.152.461</b> | <b>1.541.939</b> | <b>(389.478)</b>      | <b>-25%</b> |
| DETERIORO DE CARTERA BSYSS        | (17.359)         | (11.195)         | (6.164)               | 55%         |
| <b>TOTAL CARTERA VENTA BIENES</b> | <b>1.135.102</b> | <b>1.530.744</b> | <b>(395.642)</b>      | <b>-26%</b> |

### 7.2.3. Clasificación y Deterioro:

Esta cartera es clasificada, calificada y deteriorada de acuerdo a lo establecido en el Título II Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, que consiste en calcular y contabilizar un deterioro individual del 33% del valor en riesgo de dicha cartera por cada año de mora que presente y al cabo de 3 años deberá estar 100% deteriorada.

La cartera de Bienes y Servicios se encuentra clasificada como se presenta a continuación, considerando separadamente los deudores asociados y los particulares:

(En miles de pesos)

| PROVISION AGRICOLA Y FERTILIZANTES<br>ASOCIADOS | 2024           | 2023             | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|-------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|-------------|
| 0 A 90                                          | 891.047        | 1.156.907        | (265.860)             | -23%        |
| 91 A 180                                        | 1.675          | -                | 1.675                 | 0%          |
| 181 A 360                                       | -              | 1.770            | (1.770)               | -100%       |
| > 360                                           | 24.748         | 9.791            | 14.958                | 153%        |
| <b>TOTAL CARTERA</b>                            | <b>917.470</b> | <b>1.168.467</b> | <b>(250.997)</b>      | <b>-21%</b> |

| TOTAL ASOCIADOS                        | 2024           | 2023             | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|----------------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|-------------|
| VIGENTE                                | 891.047        | 1.156.907        | (265.860)             | -23%        |
| VENCIDA                                | 26.423         | 11.560           | 14.863                | 129%        |
| <b>TOTAL CARTERA VENTA A ASOCIADOS</b> | <b>917.470</b> | <b>1.168.467</b> | <b>(250.997)</b>      | <b>-21%</b> |

| PROVISION AGRICOLA Y FERTILIZANTES<br>PARTICULARES | 2024           | 2023           | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|-------------|
| 0 A 90                                             | 225.186        | 341.933        | (116.747)             | -34%        |
| 91 A 180                                           |                | 8.531          | (8.531)               | -100%       |
| 181 A 360                                          | 1.977          | 14.480         | (12.504)              | -86%        |
| > 360                                              | 7.827          | 8.527          | (700)                 | -8%         |
| <b>TOTAL CARTERA</b>                               | <b>234.991</b> | <b>373.472</b> | <b>(138.481)</b>      | <b>-37%</b> |

| TOTAL PARTICULARES                    | 2024           | 2023           | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|---------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|-------------|
| VIGENTE                               | 225.186        | 341.933        | (116.747)             | -34%        |
| VENCIDA                               | 9.804          | 31.539         | (21.735)              | -69%        |
| <b>TOTAL CARTERA VTA A PARTICULAR</b> | <b>234.991</b> | <b>373.472</b> | <b>(138.481)</b>      | <b>-37%</b> |

| RESUMEN TOTAL CARTERA VENTA BIENES | 2024             | 2023             | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| <b>TOTAL CARTERA VIGENTE</b>       | <b>1.116.234</b> | <b>1.498.840</b> | <b>(382.607)</b>      | <b>-26%</b> |
| <b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>       | <b>36.227</b>    | <b>43.099</b>    | <b>(6.871)</b>        | <b>-16%</b> |
| <b>TOTAL CARTERA</b>               | <b>1.152.461</b> | <b>1.541.939</b> | <b>(389.478)</b>      | <b>-25%</b> |

| DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA COMERCIAL | 2024            | 2023            | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION % |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------|
| > A 360 CATEG.D                        | (17.359)        | (11.195)        | (6.164)               | 55%         |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>(17.359)</b> | <b>(11.195)</b> | <b>(6.164)</b>        | <b>55%</b>  |

### 7.3 CUENTAS POR COBRAR

Estas cuentas representan las partidas a favor de la Cooperativa que se originan en operaciones complementarias al objeto social.

Estas cuentas presentan un incremento significativo respecto al año anterior, generado principalmente en la cuenta por cobrar a la Federación Nacional de Cafeteros, que corresponde a las entregas de fertilizantes a caficultores del Centro y Norte del Valle, por el programa de

fertilización que se ejecuta en convenio entre la Federación Nacional de Cafeteros y la Gobernación del Valle; deudores varios, cuyo incremento corresponde al saldo por negociaciones de café tostado y molido 2Vertientes, con la Trilladora CAFEXCOOP y por último la cuenta por cobrar a clientes mercadeo de café que pertenece a la venta de café pergamino seco a la empresa Condor Specialty Cofee y CAFEXCOOP, ya que al cierre del año 2024 se presentaron negociaciones importantes.

Se presentan disminuciones en las subcuentas de los intereses por cobrar tanto para la cartera en efectivo como la de bienes y servicios a consecuencia del descenso en las colocaciones frente al año anterior, otra reducción importante se presenta en las cuentas de Deudores Patronales e Intereses Varios correspondiente a saldos muy antiguos y a algunas incapacidades con EPS intervenidas o en liquidación que alcanzaron más de los 3 años en reclamación.

Las cuentas por cobrar se controlan en un módulo especial del programa contable, donde puede consultarse al detalle los movimientos por cada tercero.

A diciembre 31 el detalle de las Cuentas por Cobrar es el siguiente:

(En miles de pesos)

| CUENTAS POR COBRAR                         | 2024             | 2023           | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION % |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------|
| Seguros Funerario y de Vida                | 3.514            | 2.521          | 994                | 39%         |
| Convenio Comité Departamental de Cafeteros | 341.800          | 13.016         | 328.784            | 2526%       |
| Anticipo Contrato Proveedores/Empleados    | 13.278           | 14.819         | -1.541             | -10%        |
| Glosas Empleados                           | 15.689           | 15.146         | 543                | 4%          |
| Empresas prestadoras de salud              | 15.532           | 35.212         | -19.680            | -56%        |
| Intereses Cartera Consumo                  | 69.683           | 73.453         | -3.770             | -5%         |
| Intereses por Venta de bienes y servicios  | 84.469           | 102.016        | -17.547            | -17%        |
| Arrendamientos                             | 4.551            | 6.004          | -1.453             | -24%        |
| Anticipos de Impuestos                     | 10.848           | 11.228         | -380               | -3%         |
| Deudores Varios                            | 74.807           | 24.417         | 50.391             | 206%        |
| Ex Empleados                               | -                | 5.439          | -5.439             | -100%       |
| Intereses Varios                           | 3.905            | 29.217         | -25.311            | -87%        |
| Clientes Mercadeo de Café                  | 525.947          | 327.936        | 198.010            | 60%         |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>1.164.023</b> | <b>660.423</b> | <b>503.600</b>     | <b>76%</b>  |
| Deterioro Otras Cuentas por Cobrar         | (20.439)         | (56.006)       | 35.567             | -64%        |
| <b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>            | <b>1.143.584</b> | <b>604.416</b> | <b>539.168</b>     | <b>89%</b>  |



### NOTA No. 8

#### PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Esta cuenta está representada así:

(En miles de pesos)

| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO              | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|----------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Terrenos                               | 1.133.319        | 1.133.319        | -                  | 0%          |
| Construcciones en Curso                | 11.097           | 2.000            | 9.097              | 455%        |
| Edificios                              | 6.259.045        | 5.936.212        | 322.833            | 5%          |
| Muebles y Equipo Oficina               | 449.612          | 451.333          | (1.721)            | 0%          |
| Equipo de Cómputo y Comunicaciones     | 254.403          | 265.057          | (10.654)           | -4%         |
| Vehículos                              | 473.335          | 473.335          | -                  | 0%          |
| Maquinaria y Equipo                    | 554.914          | 507.006          | 47.908             | 9%          |
| Bienes Muebles Fondos Sociales         | 24.503           | 25.952           | (1.449)            | -6%         |
| Depreciaciones                         | (1.155.885)      | (1.058.981)      | (96.905)           | 9%          |
| <b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b> | <b>8.004.341</b> | <b>7.735.232</b> | <b>269.109</b>     | <b>3%</b>   |

Las variaciones más representativas son:

- El incremento de \$9 millones en construcciones en curso corresponde a los desembolsos previos a la construcción de la agencia la Marina, como son los diseños, estudios de suelo, permisos, etc.
- El incremento de \$322 millones en el ítem de Edificios, corresponde a las mejoras realizadas a la agencia de Fenicia.
- El incremento en maquinaria y equipo se presenta por la compra de un Silo de 120@ a gas para la agencia de Costa Rica y la compra de 3 determinadores de humedad para la bodega de café, Galicia y el Dovio.

La Cooperativa tiene contratadas pólizas de seguro para protección de activos, que cubren riesgo de hurto, incendio, terremoto, entre otros.

El Edificio de Roldanillo está comprometido con hipoteca por \$1.200 millones, como garantía al cupo de crédito que se tiene con el banco DAVIVIENDA.

### NOTA No. 9

#### OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta cifra está representada por las obligaciones financieras de corto y largo plazo, constituidas con Bancos Comerciales y entidades privadas para financiar proyectos y compra de Fertilizantes,

ninguna obligación se encuentra en mora al cierre del ejercicio. A la fecha de corte están representadas así:

#### Obligaciones a corto plazo

(En miles de pesos)

| OBLIGACIONES FINANCIERAS              | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|---------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Federación Nacional de Cafeteros      | 239.044          | -                | 239.044            | NA          |
| Bancolombia                           | 1.720.335        | 843.819          | 876.516            | 104%        |
| Banco BBVA                            | 701.031          | 803.820          | (102.789)          | -13%        |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b> | <b>2.660.410</b> | <b>1.647.639</b> | <b>1.012.771</b>   | <b>61%</b>  |

Se tiene un cupo con la Federación Nacional de Cafeteros para compra de fertilizantes por \$500 millones con plazo a 30 días, el cual genera interés pasado este tiempo y se liquida a partir del día uno del inicio de la obligación y para compra de café se tiene aprobado un cupo de \$2.500 millones.

El Consejo de Administración aprobó cupo de factoring con el banco Bogotá, para compra de fertilizantes a Evoagro por valor de \$500 millones, según Acta 586 del 31 de mayo de 2024, de igual forma en el acta 587 del 28 de junio de 2024, se ratificó seguir utilizando los cupos asignados por Bancolombia y el BBVA para operaciones de factoring.

Cupos que se tienen asignados por los bancos: BANCOLOMBIA, BBVA y Banco Bogotá para la línea de factoring:

| FACTORING    | PROVEEDOR             | CUPO             | PLAZO |
|--------------|-----------------------|------------------|-------|
| BANCOLOMBIA  | CIAMSA                | 800.000.000,00   | 65    |
| BANCOLOMBIA  | NUTRICION DE PLANTAS  | 1.400.000.000,00 | 60    |
| BANCOLOMBIA  | YARA COLOMBIA         | 100.000.000,00   | 30    |
| BBVA         | YARA COLOMBIA         | 693.714.000,00   | 81    |
| BBVA         | EVOAGRO NUTRICION SAS | 106.286.000,00   | 120   |
| BBVA         | NUTRICION DE PLANTAS  | 200.000.000,00   | 60    |
| BANCO BOGOTA | EVOAGRO NUTRICION SAS | 500.000.000,00   | 120   |

#### Obligaciones a largo Plazo

En junio de 2022 el banco BBVA nos otorgó un crédito por \$400 millones para la remodelación de las agencias, con un plazo de 36 meses a una tasa del IBR + 3.29 EA, el saldo de capital al 31 de diciembre es de \$66,6 millones.

| Nº.OBLIGAC | TASA INTERES | VR CREDITO OTORGADO | FECHA DE DESEM BOLSO | FECHA INICIAL DE PAGO | FECHA FINAL DE PAGO | CUOTAS AMORTIZADAS | PLAZO EN MESES | VR.CUOTA CAPITAL | ABONOS A CAPITAL ACUMULADOS | SALDO A CAPITAL |
|------------|--------------|---------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|----------------|------------------|-----------------------------|-----------------|
| 9600333269 | IBR+ 3,29 EA | 400.000.000         | 15/06/2022           | 15/07/2022            | 15/06/2025          | 30                 | 36             | 11.111.111       | 333.333.330                 | 66.666.670      |

Teniendo en cuenta que las obligaciones con vencimientos a 12 meses o menos se deben clasificar a corto plazo según las NIIF, se reclasificaron \$66,667 millones del crédito del BBVA que aparecían a largo plazo.

(En miles de pesos)

| OBLIGACIONES FINANCIERAS                    | 2024     | 2023          | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN %  |
|---------------------------------------------|----------|---------------|--------------------|--------------|
| Banco BBVA                                  |          | 66.667        | (66.667)           | -100%        |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS A L.P</b> | <b>-</b> | <b>66.667</b> | <b>(66.667)</b>    | <b>-100%</b> |

### NOTA No. 10

#### CUENTAS POR PAGAR

Registra instrumentos financieros pasivos de las obligaciones contraídas por la Cooperativa por concepto de adquisición de bienes y servicios con distintos proveedores y celebración de contratos utilizados para el normal desarrollo de sus actividades y cumplimiento de su objeto social.

Comprende los saldos pendientes por pagar a los proveedores de insumos agropecuarias, al igual que los de café, así mismo las cuentas por pagar por concepto de comisiones, honorarios, servicios públicos, de mantenimientos, seguros y proveedores del área administrativa.

Se registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos y retenciones efectuadas a los acreedores. El impuesto de industria y comercio se liquida sobre los ingresos brutos de la Cooperativa, menos devoluciones y partidas que no son gravadas con dicho impuesto, según las tarifas acordadas en cada municipio por el Concejo Municipal, donde se encuentran ubicadas las sedes de CAFICENTRO.

Las Cuentas por Pagar se administran en un módulo especial en el programa contable, donde se puede observar al detalle todos los movimientos por cada tercero, Estas cuentas no devengan interés y se cancelan en promedio a 30 días, exceptuando algunos proveedores con los que se tienen convenios especiales. En la clasificación del balance, por liquidez, las cuentas por pagar se incluyen en el pasivo corriente

Los saldos más significativos corresponden a:

(En miles de pesos)

| PROVEEDORES                    | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|--------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Proveedores Provisión Agrícola | 643.763          | 954.510          | (310.747)          | -33%        |
| Proveedores Fertilizantes      | 854.176          | 265.768          | 588.408            | 221%        |
| Proveedores compras de café    | 978.860          | 71.154           | 907.706            | 1276%       |
| <b>TOTAL PROVEEDORES</b>       | <b>2.476.799</b> | <b>1.291.432</b> | <b>1.185.367</b>   | <b>92%</b>  |

| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR              | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|----------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| Honorarios y Comisiones                | 20.359         | 27.449         | (7.091)            | -26%        |
| Servicios Públicos                     | 7.952          | 8.442          | (490)              | -6%         |
| Servicios de Mantenimientos            | 351            | 377            | (25)               | -7%         |
| Compañías Aseguradoras                 | 158.505        | 147.700        | 10.806             | 7%          |
| Otras Cuentas por Pagar                | 74.704         | 37.071         | 37.633             | 102%        |
| <b>TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b> | <b>261.871</b> | <b>221.039</b> | <b>40.832</b>      | <b>18%</b>  |

| PASIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE                | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| Retención en la Fuente                        | 66.637         | 15.460         | 51.178             | 331%        |
| Impuesto de Industria y Comercio Retenido     | 3.199          | 1.771          | 1.428              | 81%         |
| Impuesto del IVA                              | 32.486         | 22.546         | 9.940              | 44%         |
| Impuesto de Industria y Comercio              | 211.121        | 197.035        | 14.086             | 7%          |
| Impuesto Nacional al consumo de bolsas        | -              | 569            | (569)              | -100%       |
| <b>TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b> | <b>313.444</b> | <b>237.381</b> | <b>76.063</b>      | <b>32%</b>  |

### NOTA No. 11

#### FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior según la normatividad vigente y además lo apropiado por decisión de la Asamblea General. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están previamente reglamentados por la entidad.

La entidad cuenta con el Fondo Mutuo para otros fines, el cual también contribuye al bienestar de los asociados y sus familias, se alimenta del descuento del 2% efectuado en el crédito personal y del 1.14% en anticipo de café.

Para el año 2024 se otorgaron auxilios por estos fondos sociales y mutuales así:

(En miles de pesos)

| DETALLE                         | FONDO SOLIDARIDAD |
|---------------------------------|-------------------|
| Saldo a diciembre de 2023       | 1.322             |
| Fondo de Solidaridad 10%        | 14.098            |
| <b>SUBTOTAL</b>                 | <b>15.420</b>     |
| <b>Ejecuciones del Periodo:</b> | <b>15.401</b>     |
| Hospitalización                 |                   |
| Medico General                  | 2.080             |
| Médico Especialista             | 1.305             |
| Calamidad Doméstica             | 2.990             |
| Reparación Maquina Despulpadora | 9.026             |
| <b>SALDO FONDO SOLIDARIDAD</b>  | <b>19</b>         |

| DETALLE                             | FONDO DE EDUCACION |
|-------------------------------------|--------------------|
| Saldo a diciembre de 2023           | -                  |
| Fondo de Educación 20%              | 28.196             |
| <b>SUBTOTAL</b>                     | <b>28.196</b>      |
| <b>Ejecuciones del Período</b>      | <b>28.196</b>      |
| Impuesto de Renta y Complementarios | 28.196             |
| <b>SALDO FONDO DE EDUCACIÓN</b>     | <b>-</b>           |
| <b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>        | <b>19</b>          |

| DETALLE                                    | FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES |
|--------------------------------------------|-------------------------------|
| Saldo a diciembre de 2023                  | 17.965                        |
| Apropiaciones año 2023                     | 30.871                        |
| <b>Ejecuciones del Periodo:</b>            | <b>42.230</b>                 |
| Declaración de renta                       | 405                           |
| Lentes                                     | 9.995                         |
| Hospitalización                            | 5.957                         |
| Médico General                             | 2.360                         |
| Calamidad Doméstica                        | 10.020                        |
| Reparación Maquinaria                      | 12.103                        |
| Auxilio Médico Especialista                | 990                           |
| Odontológico                               | 400                           |
| <b>SALDO FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES</b> | <b>6.606</b>                  |

### NOTA No. 12

#### OBLIGACIONES LABORALES Y RETENCIONES DE NOMINA

Este rubro está conformado por las obligaciones pendientes de pago a los empleados, por conceptos de pagos legalmente establecidos en el régimen laboral colombiano: Salarios, Cesantías, Prima Legal de Servicios, Intereses sobre las Cesantías y Vacaciones, así como por prestaciones sociales y retenciones efectuadas en la nómina, con corte al 31 de diciembre de cada año. Se clasifica así:

(En miles de pesos)

| OBLIGACIONES LABORALES Y<br>RETENCIONES DE NOMINA | 2024           | 2023           | VARIACIÓN<br>ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|-------------|
| Cesantías Consolidadas                            | 123.884        | 109.879        | 14.005                | 13%         |
| Intereses Sobre cesantías                         | 14.738         | 12.954         | 1.784                 | 14%         |
| Prima de Servicios                                | 1.930          | 641            | 1.289                 | 201%        |
| Vacaciones Consolidadas                           | 89.158         | 69.375         | 19.783                | 29%         |
| Bonificaciones y comisiones                       | 13.550         | 8.827          | 4.722                 | 53%         |
| Retenciones y aportes de nómina                   | 43.503         | 36.412         | 7.092                 | 19%         |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES</b>               | <b>286.763</b> | <b>238.088</b> | <b>48.675</b>         | <b>20%</b>  |

### NOTA No. 13

#### INGRESOS ANTICIPADOS

Corresponde a ingresos recibidos por anticipado para negociaciones de venta de café y de insumos agrícolas. El ítem Clientes Provisión Agrícola se incrementó debido a un depósito efectuado por la Federación Nacional de Cafeteros para la compra de fertilizantes de los diferentes programas que ellos ejecutan.

(En miles de pesos)

| INGRESOS ANTICIPADOS                  | 2024           | 2023           | VARIACIÓN<br>ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|---------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|-------------|
| Clientes Mercadeo Café                | 2.448          | 284.641        | (282.193)             | -99%        |
| Clientes Provisión Agrícola           | 101.483        | 397            | 101.086               | 25488%      |
| Ingresos Varios                       | 25.889         | 42.598         | (16.709)              | -39%        |
| <b>TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS N13</b> | <b>129.819</b> | <b>327.635</b> | <b>(197.816)</b>      | <b>-60%</b> |

### NOTA No. 14

#### INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Estos depósitos corresponden a valores recibidos para terceros por concepto de indemnizaciones de la póliza de vida, auxilios funerarios.

(En miles de pesos)

| INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS  | 2024          | 2023         | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-----------------------------------|---------------|--------------|--------------------|-------------|
| Ingresos Varios                   | 16.795        | 9.963        | 6.832              | 69%         |
| <b>TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS</b> | <b>16.795</b> | <b>9.963</b> | <b>6.832</b>       | <b>69%</b>  |

### NOTA No. 15

#### OTROS PASIVOS

Esta cuenta está conformada por:

- Cheques girados por la cooperativa que han superado el término de prescripción de la acción cambiaria que es de 6 meses.
- El Fondo Rotatorio que se constituyó con los pagos efectuados por los caficultores que se beneficiaron del PROYECTO APOYO ALIANZAS PRODUCTIVAS que se suscribió con el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Social.
- Remanentes por pagar, correspondiente a saldos netos de aportes a favor de asociados retirados. Durante el año se hace difusión en un diario de amplia circulación nacional y se publica en las carteleras de las agencias los listados de los ex asociados con saldos a favor; con el apoyo del grupo de ADS se trata de establecer la ubicación de estas personas para que reclamen sus aportes.

(En miles de pesos)

| OTROS PASIVOS              | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| CHEQUES VENCIDOS + 6 MESES | 107.188        | 69.155         | 38.033             | 55%         |
| FONDO ROTATORIO ALIANZA    | 304.893        | 244.262        | 60.630             | 25%         |
| REMANENTES POR PAGAR       | 11.811         | 11.551         | 260                | 2%          |
| ARRENDAMIENTOS             | -              | 316            | (316)              | -100%       |
| <b>TOTAL OTROS PASIVOS</b> | <b>423.892</b> | <b>325.285</b> | <b>98.607</b>      | <b>30%</b>  |

### NOTA No. 16

#### CAPITAL SOCIAL

Los aportes ordinarios constituyen el aporte individual que efectúan los asociados al momento de su ingreso a la Cooperativa, representado en el 15% del SMMLV, más el 1% de cada venta de café realizada.

Ninguna persona natural podrá tener más de un diez por ciento (10%) de los aportes sociales de la Cooperativa y ninguna persona jurídica más de cuarenta y nueve por ciento (49%) de los mismos.

El Comité Departamental de Cafeteros tiene una participación del 13,67% del total de aportes al 31 de diciembre de 2024, equivalente a \$628,5 millones

El capital mínimo irreducible de la Cooperativa es de 1.300 SMMLV (\$1.690 millones para el año 2024). El saldo de aportes sociales a diciembre 31 se encuentra discriminado de la siguiente manera:

(En miles de pesos)

| APORTES SOCIALES              | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Saldo a enero 1:              |                  |                  |                    |             |
| Aportes                       | 4.054.680        | 3.813.085        | 241.595            | 6%          |
| Revalorización Aportes        | 230.846          | 234.753          | (3.907)            | -2%         |
| <b>TOTAL APORTES SOCIALES</b> | <b>4.285.526</b> | <b>4.047.838</b> | <b>237.688</b>     | <b>6%</b>   |
| Ingresos de Asociados         | 31.938           | 47.890           | (15.952)           | -33%        |
| Capitalizaciones Directas     | 492.436          | 319.037          | 173.399            | 54%         |
| Retiros de Asociados          | (213.873)        | (129.239)        | (84.634)           | 65%         |
| <b>TOTAL APORTES SOCIALES</b> | <b>4.596.027</b> | <b>4.285.526</b> | <b>310.501</b>     | <b>7%</b>   |

### NOTA No. 17

#### RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES

La Reserva protección de aportes representa un valor apropiado del 20% de los excedentes cooperativos de cada ejercicio, conforme a disposiciones legales (Ley 79 de 1988, Artículo 54), queda a discrecionalidad de la Asamblea General la asignación de recursos adicionales tomados del excedente anual y que está bajo su potestad; su propósito es proteger el patrimonio social y absorber pérdidas futuras.

La Reserva estatutaria hasta el año 1997 se alimentaba con las cuotas de afiliación de asociados; de ahí en adelante las cuotas de afiliación se contabilizan al ingreso como cuota de admisión.

El siguiente es el detalle de las reservas al 31 de diciembre.

(En miles de pesos)

| RESERVAS                    | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-----------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Reserva de Inversión Social | 68.955           | 68.955           | -                  | 0%          |
| Reserva Protección Aportes  | 1.081.165        | 1.052.969        | 28.196             | 3%          |
| Reservas Estatutarias       | 5.521            | 5.521            | -                  | 0%          |
| <b>TOTAL RESERVAS</b>       | <b>1.155.641</b> | <b>1.127.445</b> | <b>28.196</b>      | <b>2%</b>   |



El fondo especial se alimenta con los excedentes obtenidos en operaciones con no asociados, los cuales se consideran no susceptibles de repartición. (Artículo 10 de la Ley 79 de 1988). Los Fondos sociales capitalizados corresponden a activos fijos que se han comprado con dineros de los fondos sociales.

(En miles de pesos)

| FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA              | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Fondo Especial                                | 3.868.230        | 3.686.294        | 181.936            | 5%          |
| Fondos Sociales Capitalizados                 | 25.952           | 25.952           | -                  | 0%          |
| <b>TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA</b> | <b>3.894.182</b> | <b>3.712.246</b> | <b>181.936</b>     | <b>5%</b>   |

## NOTA No. 18

### RESULTADOS DEL EJERCICIO

---

Registra el valor de los excedentes o pérdidas determinadas al cierre de cada ejercicio. Para la vigencia comprendida entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, se obtuvieron excedentes por valor de \$1.055 millones frente al año 2023 que cerró con excedentes de \$323 millones.

## NOTA No 19

### INGRESOS, GASTOS Y COSTOS

---

#### 19.1 INGRESOS

Los ingresos se registran por su valor nominal en el momento de la causación, pago o recepción. Comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta o prestación de servicios en el curso normal de las operaciones.

Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por las actividades ejecutadas.

##### 19.1.1. INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos operacionales son los provenientes del desarrollo del objeto social de la Cooperativa, con cargo a este rubro se registraron todos aquellos ingresos obtenidos por concepto de venta de bienes y prestación de servicios.

(En miles de pesos)

| INGRESOS NETOS POR VENTAS     | 2024               | 2023              | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN %  |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| Café                          | 76.875.465         | 46.104.818        | 30.770.647         | 66,7%        |
| Café procesado (molido/grano) | 187.363            | 24.438            | 162.926            | 666,7%       |
| Kit Cafetero                  | 272                | 3.129             | (2.856)            | -91,3%       |
| Provisión Agrícola            | 9.325.660          | 9.653.309         | (327.649)          | -3,4%        |
| Fertilizantes                 | 17.069.072         | 14.602.330        | 2.466.741          | 16,9%        |
| <b>TOTAL VENTAS NETAS</b>     | <b>103.457.832</b> | <b>70.388.023</b> | <b>33.069.809</b>  | <b>47,0%</b> |

El valor de venta de café incluye pasilla

Las ventas de fertilizantes durante el año 2024, presentaron un incremento del 16,9% con respecto al año 2023, debido a las condiciones de precios favorables, en especial en el primer semestre; adicionalmente el gobierno nacional incentivó la compra a través del programa FAIA. La Federación Nacional de Cafeteros continuó realizando sus programas de apoyo en entrega de fertilizantes, a esta iniciativa se sumó la Gobernación del Valle y algunas alcaldías municipales para apoyar a los productores cafeteros.

Las ventas de café presentaron un crecimiento debido a las condiciones climáticas de finales del año 2023 y comienzos del 2024 que consolidaron un déficit hídrico, el cual estimuló grandemente la floración y por ende la producción, esta acción generó una cosecha y travesía de mayor volumen en comparación con la de los últimos 3 años, muy similar a la del año 2020.

Se continúa impulsando la venta de café marca propia 2Vertientes en presentación molido y en grano, a través del e-commerce de Cafexcoop. Se obtuvo a inicios del año 2024 el premio internacional Monde Selection, distinción que ayudó a incentivar la comercialización del café en supermercados nacionales, lo que ha permitido incrementar sus ventas.

### 19.1.2. INGRESOS POR SERVICIOS

Los ingresos por servicios están compuestos por sobrantes de inventarios de café e insumos agropecuarios, incentivo a la comercialización de café, bonificación de proveedores por cumplimiento de rebate y programas especiales de dichas empresas y seguro de deuda por la venta a crédito de insumos.

(En miles de pesos)

| INGRESOS POR SERVICIOS        | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-------------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| Sobrantes de inventarios      | 64.921         | 39.933         | 24.988             | 63%         |
| Incentivo de Comercialización | 222.636        | 150.510        | 72.125             | 48%         |
| Bonificación Proveedores      | 117.447        | 106.497        | 10.950             | 10%         |
| Recuperación de Gastos        | 45.121         | 138.001        | (92.880)           | -67%        |
| Seguro Deuda                  | 43.391         | 37.302         | 6.090              | 16%         |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS</b> | <b>493.517</b> | <b>472.244</b> | <b>21.273</b>      | <b>5%</b>   |

Las recuperaciones de gastos, corresponden a reintegros realizados por los proveedores en la participación de jornadas comerciales, concursos de calidades de café, reintegro por venta de cisco, etc. En el año 2023 la Federación reintegró recursos del programa de reliquidación café Practices y del convenio de Ahorro de agua, los cuales no se dieron el 2024 haciendo que este rubro de tuviese una gran reducción.

### 19.1.3. INGRESOS POR RECUPERACIONES DE DETERIORO

Recuperación de deterioro de cartera de consumo y por venta de bienes y servicios

(En miles de pesos)

| INGRESOS POR RECUPERACIONES               | 2024         | 2023          | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-------------------------------------------|--------------|---------------|--------------------|-------------|
| Recuperación Provisión Cartera            | 2.582        | 37.613        | (35.032)           | -93%        |
| Recuperación Deudoras por venta de bienes | -            | 5.998         | (5.998)            | -100%       |
| Recuperación otras cuentas por cobrar     | 741          | 2.642         | (1.901)            | -72%        |
| <b>TOTAL INGRESOS POR RECUPERACIONES</b>  | <b>3.323</b> | <b>46.253</b> | <b>(42.931)</b>    | <b>-93%</b> |

### 19.1.4. INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros corresponden a intereses corrientes y por mora que generan los créditos, de consumo y de la venta de bienes y servicios; también los rendimientos que generan las inversiones que se tienen en las fiducias.

(En miles de pesos)

| INGRESOS FINANCIEROS                   | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|----------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| Intereses Corrientes                   | 253.216        | 206.063        | 47.153             | 23%         |
| Financiación Ventas Bienes y Servicios | 104.754        | 135.475        | (30.721)           | -23%        |
| Intereses de Mora                      | 79.638         | 71.898         | 7.739              | 11%         |
| <b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>      | <b>437.607</b> | <b>413.436</b> | <b>24.171</b>      | <b>6%</b>   |

Rendimientos generados por las Fiduciarias:

| ENTIDAD                | 2024          | 2023          |
|------------------------|---------------|---------------|
| FIDUCIARIA BOGOTA S.A. | 57.496        | 58.909        |
| FIDUCIARIA BANCOLOMBIA | 39.187        | 9.366         |
| FIDUSURA               | 1.361         | 1.391         |
| <b>TOTAL</b>           | <b>98.045</b> | <b>69.666</b> |

### 19.1.5. INGRESOS ADMINISTRATIVOS

Los ingresos administrativos corresponden al valor que cancela el caficultor por única vez al momento de asociarse a la Cooperativa representado en un 5% del SMMLV

(En miles de pesos)

| INGRESOS ADMINISTRATIVOS              | 2024         | 2023         | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|-------------|
| Cuotas de Admisión y/o Afiliación     | 4.206        | 3.217        | 989                | 31%         |
| <b>TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS</b> | <b>4.206</b> | <b>3.217</b> | <b>989</b>         | <b>31%</b>  |

### 19.1.6. OTROS INGRESOS

(En miles de pesos)

| OTROS INGRESOS               | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|------------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| Dividendos y Participaciones | 5.764          | 1.392          | 4.372              | 314%        |
| Arrendamientos               | 151.238        | 144.300        | 6.938              | 5%          |
| Recuperaciones Varias        | 55.636         | 43.978         | 11.658             | 27%         |
| Otros                        | 107.834        | 114.429        | (6.596)            | -6%         |
| <b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>  | <b>320.471</b> | <b>304.100</b> | <b>16.371</b>      | <b>5%</b>   |

En recuperaciones varias se registró el reintegro por servicios públicos; también la devolución de parte de los aportes parafiscales por parte del ICBF de \$51.339 millones.

La partida de otros comprende indemnizaciones de la aseguradora SURA por pago del siniestro de la agencia la Tulia por \$ 76 millones y baja de pasivos financieros por \$14 millones (cheques con vencimiento mayor a 3 años y aportes a ex asociados sin cobrar con más de 3 años).

## 19.2 GASTOS DE OPERACIÓN

Agrupar las cuentas que representan las erogaciones generadas por la cooperativa como resultado de la ejecución de actividades necesarias para el desarrollo de la entidad en función del objeto social.

### 19.2.1 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos de personal están constituidos por las obligaciones contraídas en la relación laboral e incluyen todo lo que devengan los trabajadores en el desarrollo de sus funciones como son: sueldos,

horas extras, dominicales, comisiones, bonificaciones, auxilio de transporte, prestaciones sociales y los pagos realizados por aportes a la seguridad social y parafiscales.

(En miles de pesos)

| BENEFICIO A EMPLEADOS     | 2024             | 2023             | VARIACIÓN<br>ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|---------------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| Salario Integral          | 64.097           | 59.165           | 4.932                 | 8%          |
| Sueldos                   | 1.377.837        | 1.241.970        | 135.868               | 11%         |
| Horas Extras y Recargos   | 35.948           | 29.454           | 6.494                 | 22%         |
| Comisiones en Ventas      | 118.039          | 105.465          | 12.574                | 12%         |
| Incapacidades             | 6                | -                | 6                     | NA          |
| Auxilio de Transporte     | 75.384           | 67.486           | 7.898                 | 12%         |
| Cesantias                 | 127.740          | 114.705          | 13.035                | 11%         |
| Intereses Sobre Cesantias | 14.959           | 13.253           | 1.706                 | 13%         |
| Prima de Servicios        | 127.703          | 114.803          | 12.899                | 11%         |
| Vacaciones                | 85.042           | 78.255           | 6.786                 | 9%          |
| Bonificaciones            | 15.499           | 11.520           | 3.979                 | 35%         |
| Dotaciones                | 18.550           | 17.518           | 1.032                 | 6%          |
| Aportes Salud             | 18.870           | 17.469           | 1.400                 | 8%          |
| Aportes Pension           | 190.097          | 172.749          | 17.348                | 10%         |
| Aportes A.R.L             | 23.167           | 20.547           | 2.620                 | 13%         |
| Aportes Caja Compensación | 64.572           | 58.262           | 6.310                 | 11%         |
| Aportes I.C.B.F.          | 4.804            | 4.332            | 472                   | 11%         |
| Sena                      | 3.203            | 2.889            | 314                   | 11%         |
| Capacitacion al Personal  | 9.581            | 1.261            | 8.320                 | 660%        |
| Ayuda para el Transporte  | 10.072           | 9.758            | 314                   | 3%          |
| Incentivo Fondo Empleados | 15.997           | 14.838           | 1.159                 | 8%          |
| Apoyo de Sostenimiento    | 28.524           | 26.400           | 2.125                 | 8%          |
| <b>GASTOS DE PERSONAL</b> | <b>2.429.692</b> | <b>2.182.100</b> | <b>247.592</b>        | <b>11%</b>  |

### 19.2.2 GASTOS GENERALES

Hacen referencia a todas las erogaciones en las que incurre la Cooperativa para el desarrollo de sus funciones, como son: servicios públicos, honorarios, mantenimiento de edificios, vehículos, maquinaria, fletes, cargue y descargue de mercancías, personal ocasional, seguros, casino y restaurante, elementos de aseo, impuestos, contribuciones, papelería y útiles de escritorio, etc.

(En miles de pesos)

| GASTOS GENERALES                       | 2024             | 2023             | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|----------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Arrendamientos                         | 63.969           | 60.241           | 3.728              | 6%          |
| Cargue, Descargue y Arrumaje           | 487.479          | 331.064          | 156.415            | 47%         |
| Casino y Restaurante                   | 93.286           | 81.258           | 12.028             | 15%         |
| Combustibles y Lubricante              | 33.217           | 27.353           | 5.865              | 21%         |
| Gastos de Viaje                        | 41.346           | 33.887           | 7.459              | 22%         |
| Honorarios y comisiones                | 297.174          | 271.232          | 25.942             | 10%         |
| Impuestos y Contribuciones             | 431.457          | 374.380          | 57.078             | 15%         |
| Mantenimientos y Reparaciones          | 137.559          | 99.923           | 37.636             | 38%         |
| Papelería y Útiles de Oficina          | 61.694           | 43.311           | 18.383             | 42%         |
| Personal Ocasional                     | 261.652          | 228.497          | 33.155             | 15%         |
| Seguros                                | 430.251          | 315.726          | 114.525            | 36%         |
| Servicios Públicos                     | 358.902          | 255.768          | 103.135            | 40%         |
| Transporte, Fletes y Acarreos          | 833.905          | 544.348          | 289.557            | 53%         |
| Vigilancia                             | 60.592           | 54.845           | 5.747              | 10%         |
| Servicio Funerario                     | 75.498           | 19.982           | 55.516             | 278%        |
| Elementos de Aseo y cafetería          | 21.244           | 19.404           | 1.840              | 9%          |
| Bonificación Mera liberalidad          | 72.555           | -                | 72.555             | NA          |
| Elementos de bioseguridad y protección | 5.012            | 2.448            | 2.565              | 105%        |
| Publicidad, propaganda y promoción     | 46.296           | 29.077           | 17.218             | 59%         |
| Báscula, cisco, secado café y empaques | 75.709           | 83.369           | -7.660             | -9%         |
| Diversos                               | 104.746          | 77.869           | 26.878             | 35%         |
| Auxilios a Asociados                   | 26.542           | 1.050            | 25.492             | 2428%       |
| Uso de Programas y Procesamiento datos | 23.636           | 5.540            | 18.096             | 327%        |
| Activos no depreciables                | 23.440           | 19.751           | 3.689              | 19%         |
|                                        | <b>4.067.163</b> | <b>2.980.321</b> | <b>1.086.842</b>   | <b>36%</b>  |

Vemos que en año 2024 los gastos de cargue, los impuestos, seguros, servicios públicos y transporte, que están asociados a la venta de los insumos agropecuarios y café, tuvieron un mayor incremento debido al alto movimiento de inventarios comercializados. El Consejo de Administración aprobó bonificación de mera liberalidad para todos los empleados.

### 19.2.3 GASTOS FINANCIEROS

(En miles de pesos)

| GASTOS FINANCIEROS                            | 2024           | 2023           | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| Gastos Bancarios                              | 35.859         | 20.853         | 15.006             | 72%         |
| Comisiones Bancarias                          | 42.995         | 56.781         | (13.786)           | -24%        |
| Intereses                                     | 19.701         | 41.888         | (22.187)           | -53%        |
| Gravamen a los movimientos financieros (4x10C | 368.452        | 251.668        | 116.784            | 46%         |
| Transportes de Valores                        | 25.778         | 22.365         | 3.413              | 15%         |
| Descuento comercial                           | 8.790          | 1.268          | 7.522              | 593%        |
| <b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>               | <b>501.574</b> | <b>394.822</b> | <b>106.752</b>     | <b>27%</b>  |

Corresponde a los gastos por concepto de comisiones bancarias, impuestos a las transacciones financieras, activación de chequeras y cancelación de intereses como servicio a la deuda producto de la obligación adquirida con el BBVA.

### 19.2.4 GASTO DE DETERIORO

(En miles de pesos)

| GASTOS DETERIORO                          | 2024          | 2023          | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------|-------------|
| Cartera Consumo                           | 359           | 26.702        | (26.343)           | -99%        |
| Otras Cuentas por Cobrar                  | 7.718         | 6.242         | 1.477              | 24%         |
| Cartera Deudores Venta Bienes y Servicios | 10.639        | 6.645         | 3.995              | 60%         |
| Inventarios                               | 1.996         | 3.700         | (1.704)            | -46%        |
| <b>TOTAL GASTOS DETERIORO</b>             | <b>20.712</b> | <b>43.289</b> | <b>(22.576)</b>    | <b>-52%</b> |

Se registra el valor deteriorado en el año por concepto de cartera de consumo, venta de bienes y servicios y otras cuentas por cobrar, acorde con la realidad financiera, las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera y las políticas contables bajo NIIF para Pymes de Instrumentos Financieros.

### 19.2.5 OTROS GASTOS

(En miles de pesos)

| OTROS GASTOS                             | 2024           | 2023          | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN % |
|------------------------------------------|----------------|---------------|--------------------|-------------|
| Perdida en Venta y Retiro Otros Activos  | 76.431         | 1.457         | 74.974             | 5146%       |
| Demandas laborales/contratos transaccion | 47.000         | 32.000        | 15.000             | 47%         |
| Impuestos asumidos                       | 2.623          | 1.287         | 1.336              | 104%        |
| Diversos                                 | 4.883          | 4.866         | 17                 | 0%          |
| Impuesto a la Renta y Complementarios    | 497            | 1.834         | (1.337)            | -73%        |
| <b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>     | <b>131.435</b> | <b>41.445</b> | <b>89.990</b>      | <b>217%</b> |

Se registró el siniestro por robo de mercancía y pérdida de efectivo de la Agencia la Tulia por \$76 millones.

Se cancelaron por acuerdos conciliatorios la suma de \$47 millones a los señores: Taborda Obando Marco Fidel, Betancourt Herrera Cristian, Mora Duran Luis Fernando, Obregon Reina James Santiago y Marmolejo Ordoñez Cesar Augusto

### NOTA 20

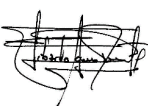
#### INDICADORES FINANCIEROS

Algunos de los indicadores financieros más relevante a diciembre 31:

#### INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑO 2024 Vs 2023

|                                                      | FORMULA                                                                                       | 2024   | 2023   |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| RAZON CORRIENTE O DE LIQUIDEZ                        | $\frac{\text{TOTAL ACTIVO CORRIENTE}}{\text{TOTAL PASIVO CORRIENTE}}$                         | 1,93   | 2,21   |
| PRUEBA ACIDA                                         | $\frac{\text{TOTAL ACTIVO CTTE-INVENTARIOS}}{\text{TOTAL PASIVO CORRIENTE}}$                  | 1,20   | 1,45   |
| ENDEUDAMIENTO                                        | $\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$                                             | 30,10% | 23,82% |
| ENDEUDAMIENTO SIN LINEA FTO Y FERTILIZ.              | $\frac{\text{TOTAL PASIVO-OBLIGAC.ALMACAFE}}{\text{TOTAL ACTIVO -ACTIVO .ALMACAFE}}$          | 29,01% | 23,82% |
| PASIVO A PATRIMONIO                                  | $\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL PASIVO+PATRIMONIO}}$                                  | 0,30   | 0,24   |
| COBERTURA DE INTERESES                               | $\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL}}{\text{GASTOS FINANCIEROS}}$                    | 1,88   | 0,19   |
| MARGEN DE UTILIDAD BRUTA                             | $\frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}}$                                           | 6,83%  | 6,90%  |
| MARGEN DE UTILIDAD NETA                              | $\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{VENTAS NETAS}}$                        | 1,02%  | 0,46%  |
| RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO                          | $\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{TOTAL PATRIMONIO}}$                    | 6,91%  | 2,30%  |
| RENTABILIDAD DEL ACTIVO                              | $\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{TOTAL ACTIVOS}}$                       | 4,83%  | 1,75%  |
| LIQUIDEZ SIN FEDERACIÓN                              | $\frac{\text{TOTAL ACTIVO CTTE -ACTIVO ALMACAFE}}{\text{TOTAL PASIVO CTTE -PASIVO ALMACAFE}}$ | 2,00   | 2,21   |
| MARGEN OPERACIONAL                                   | $\frac{\text{EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO}}{\text{OTROS INGRESOS+VENTAS NETAS}}$         | 1,02%  | 0,46%  |
| COBERTURA DE ACTIVOS NO CORRIENTES CON EL PATRIMONIO | $\frac{\text{TOTAL PATRIMONIO}}{\text{ACTIVOS NO CORRIENTES}}$                                | 1,67   | 1,58   |
| QUEBRANTO PATRIMONIAL                                | $\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{APORTES SOCIALES X 100}}$                                     | 3,32%  | 3,27%  |
| CAPITAL DE TRABAJO                                   | $\text{ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE}$                                                  | 6.105  | 5.210  |

  
**CESAR AUGUSTO MEDINA RINCÓN**  
 Representante Legal  
 Original Firmado

  
**LIBARDO LOZANO PUENTE**  
 Revisor Fiscal T.P. 17579-T  
 Original Firmado

  
**ANA FRANCISCA CONCHA CARDONA**  
 Contador T.P. 43251-T  
 Original Firmado