Servicio, Paz y Progreso
Para Los Caficultores

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

INFORME ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2025-2024

Cafinorte
Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Santander de Quilichao, marzo 18 de 2026

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Señores:

Asamblea General ordinaria de Asociados.

Cooperativa de caficultores del norte del cauca “CAFINORTE”.

Presento el Dictamen como Revisor Fiscal de la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca-CAFINORTE.

Alcance: Examine los Estados Financieros (Situación Financiera, Resultado Integral, Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo), Correspondientes a los periodos terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2025, Bajo las NIIF para PYMES.

Opinión: Manifiesto que los Estados Financieros representan razonablemente la situación financiera de la entidad de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia.

Negocio en Marcha: Se confirma que los estados financieros se presentan bajo la hipótesis de que CAFINORTE continuará como negocio en marcha.

Cumplimiento Legal y Estatutario: El concepto indica que la Contabilidad cumple con normas legales y técnicas, y que las operaciones se ajustan a los estatutos y decisiones de la Asamblea General.

Control Interno: Se afirma que existen y son adecuadas las medidas de control interno, así como la custodia de bienes.

Resultado Operacional: Se reporta una utilidad operacional de: Cuatrocientos noventa y nieve millones ochenta y ocho mil quinientos veinticinco pesos (499.088.525.oo)m/te.

Consideraciones Legales Adicionales.

Para “complementar” este dictamen desde el punto de vista estrictamente legal en Colombia según el Código de Comercio, el dictamen suele ser más completo si incluye explícitamente:

1.Pronunciamiento sobre la reserva: Si los estados financieros tomados fielmente de los libros se ajustan a las normas legales.



2.Irregularidades: La obligación de informar si se han detectado irregularidades en el funcionamiento de la sociedad o en el desarrollo de los negocios.

3.Colaboración con entidades estatales: Recordar la obligación de reportar actos irregulares a las autoridades pertinentes (como la Supersolidaria en el caso de cooperativas).

4.Sobre el SARLAFT (Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y Financiación del Terrorismo): He verificado la implementación y el funcionamiento del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) de la Cooperativa. En mi concepto, la entidad cuenta con políticas, procedimientos y mecanismos de control, adecuados para mitigar los riesgos asociados a estos delitos, cumpliendo con las circulares emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

5.Sobre la Licencia de software y Activos Intangibles: Dentro de las pruebas de auditoria realizadas, he constatado que la entidad mantiene una política de legalidad en el uso de sus activos intangibles. Se ha verificado que las licencias de software utilizadas por la cooperativa se encuentran vigentes y corresponden a las adquisiciones registradas en la contabilidad.

6.Sobre el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo: Bajo los estándares mínimos exigidos por el Ministerio del Trabajo. Las medidas de prevención y control establecidas protegen la integridad de los trabajadores y contratistas.

7.Gestión de datos Personales. He verificado que la Cooperativa ha implementado la política de tratamiento de datos personales, para el almacenamiento y seguridad de la información de los asociados.

8.Cumplimiento de Obligaciones Tributarias y Parafiscales: He verificado que la entidad ha cumplido oportunamente con sus obligaciones tributarias y el pago de aportes al sistema de Seguridad Social Integral y parafiscales.

9.Gestión de Riesgo Operativo y Tecnológico: La entidad cuenta con planes de respaldo y políticas de contingencia, que aseguran la recuperación de la información en caso de fallos tecnológicos, garantizando la integridad de los registros contables y la continuidad en la prestación de los servicios cooperativos.

Atentamente:

Carlos Carvajal Córdoba.
Revisor fiscal.
T.P. No. 46541-T



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA "CAFINORTE "

Al 31 de Diciembre de 2025-2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	Nota	2.025	2.024	Variacion	%
Efectivo y Equivalentes	3	2.111.726	5.965.552	-3.853.826	-65%
Inventarios	5	1.883.514	2.828.415	-944.901	-33%
Deudores Comerciales y otras Cuentas por cobra	6	3.578.739	1.530.747	2.047.992	134%
Total Activo Corriente		**7.573.980**	**10.324.715**	**-2.750.735**	**-27%**
Propiedad, planta y Equipo	7	2.785.080	2.136.316	648.764	30%
Depreciacion Acumulada		-645.595	-573.111	-72.485	13%
Inversiones a largo plazo	4	214.954	193.642	21.312	11%
Deudores Comerciales y otras Cuentas por cobra	6	479.664	614.263	-134.599	-22%
Deterioro de Deudores y otras cuentas x cobrar		-472.638	-528.606	55.968	-11%
Activos No Corrientes Mantenidos Para la Vta	8	241.410	425.410	-184.000	-43%
Deterioro Activos no ctes para la venta		-241.410	-425.410	184.000	-43%
Otros Activos	9	35.000	35.000		0%
Total Activo No Corriente		**2.396.465**	**1.877.505**	**518.960**	**27,6%**
TOTAL ACTIVO		**9.970.445**	**12.202.220**	**-2.231.775**	**-18%**

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA ¨CAFINORTE ¨

Al 31 de Diciembre de 2025-2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

PASIVOS	Nota	2.025	2.024	Variación	%
Operaciones de Financiamiento	10	3.029.600	6.343.948	-3.314.347	-52%
Cuentas por pagar y Otras	11	1.671.011	1.252.703	418.308	33%
Fondos Sociales y mutuales	12	67.406	3.288	64.118	1950%
Otros Pasivos	13	129.728	71.348	58.381	82%
Pasivos Estimados		116.665	8.506	108.160	1272%
Total Pasivo Corriente		**5.014.411**	**7.679.792**	**-2.665.381**	**-35%**
Operaciones de Financiamiento					0%
Total Pasivo No Corriente					**0%**
TOTAL PASIVO		**5.014.411**	**7.679.792**	**-2.665.381**	**-35%**
PATRIMONIO					
Capital Social		1.670.523	1.363.921	306.602	22%
Reservas		776.998	483.547	293.452	61%
Fondos de Destinacion Especifica		744.634	362.129	382.505	106%
Superavit		365.668	365.668		0%
Excedentes y/o perdidas del Ejercicio		499.089	1.048.042	-548.953	-52%
Resultados acumulados x adopcion 1a vez		35.710	35.710		0%
Otro Resultado Integral		850.417	850.417		0%
Resultado de Ejercicio anteriores		12.994	12.994		0%
TOTAL PATRIMONIO	**14**	**4.956.033**	**4.522.428**	**433.606**	**10%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**9.970.445**	**12.202.220**	**-2.231.775**	**-18%**

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros

Hector Velasco Guzman
Representante Legal
Nit. 800.185.901-7

Claudia María Campo Velasco
Contadora Pública
T.P 137380-T

Carlos Carvajal Cordoba
Revisor Fiscal
T.P 46541-T



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA ¨CAFINORTE ¨

Al 31 de Diciembre de 2025-2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2025	2024	Variación	%
Ingresos de Actividades Ordinarias	**15**	**76.340.986**	**85.437.734**	**-9.096.748**	**-10,6%**
Venta de Café Pergamino		67.582.173	80.848.600	-13.266.427	-16,4%
Incentivos Café Federación Nal Cafeteros		171.175	195.035	-23.860	-12,2%
Otros ingresos liquida agentes-Futuro		170.704	31.950	138.755	434,3%
Otros Ingresos Sección Café		619.766	672.805	-53.039	-7,9%
Venta Fertilizantes		6.481.314	2.903.820	3.577.495	123,2%
Venta productos agricolas		1.094.242	702.537	391.705	55,8%
Otros Servicios		221.611	82.987	138.624	167,0%
Menos: Costo de Ventas y Operación	**16**	**75.251.791**	**83.281.833**	**-8.030.042**	**-9,6%**
Café Venta café pergamino		65.666.735	76.315.674	-10.648.939	-14,0%
Reintegro de Costos y Gastos Agentes		567.131	1.010.667	-443.535	-43,9%
Otros Costos Sección Café		404.847	489.546	-84.699	-17,3%
Costo Fertilizantes		5.849.722	2.779.004	3.070.718	110,5%
Costo Productos agricolas		786.725	487.577	299.147	61,4%
Otros Servicios		113.187	33.258	79.929	240,3%
Costo de Transporte Café		30.545	59.718	-29.173	-48,9%
Costo de Transporte Fertilizantes		87.378	29.226	58.152	199,0%
Costo de Transporte Otros Productos		509	384	125	32,6%
Total Costo de Ventas		**73.506.779**	**81.205.053**	**-7.698.274**	**-9,5%**
Beneficios a Empleados		441.035	346.056	94.980	27,4%
Otros Costos		688.920	698.689	-9.770	-1,4%
Depreciación		36.584	28.077	8.507	30,3%
Amortización y Agotamiento					0,0%
Diversos		578.473	1.003.957	-425.484	-42,4%
Total Gastos de Ventas		**1.745.012**	**2.076.779**	**-331.768**	-16,0%
EXCEDENTE/PERDIDA BRUTA		**1.089.195**	**2.155.902**	**-1.066.707**	**-49,5%**
Gastos de Administración	17	591.840	704.002	-112.162	-15,93%
Otros Ingresos Operativos	18	378.873	75.735	303.138	400,26%
Otros Gastos Operativos	19	28.989	14.745	14.245	96,61%
RESULTADO OPERACIONAL		**847.238**	**1.512.890**	**-665.652**	**-44,0%**
Ingresos Financieros		106.706	38.201	68.505	179%
Gastos Financieros		454.856	503.050	-48.194	-10%
RESULTADO FINANCIERO	**20**	**-348.150**	**-464.849**	**116.699**	**-25,1%**
EXCEDENTE O PERDIDA NETA		**499.089**	**1.048.042**	**-548.953**	**-52,4%**

Hector Velasco Guzman
Representante Legal
Nit. 800.185.901-7

Claudia Maria Campo Velasco
Contadora Pública
T.P 137380-T

Carlos Carvajal Cordoba
Revisor Fiscal
T.P 46541-T



Estados de Cambios en el Patrimonio

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA ¨CAFINORTE¨

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Cifras expresadas En miles de pesos colombianos)

	Capital Social	Reservas	Fondo de Destinacion Especifica	Superavit por Valorizaciones	Resultados del Ejercicio	Resultados Acum x Adopcion 1ra vez	Otro Resultado Integral	Resultados de Ejercicios Anteriores	Total
Saldos a Diciembre 31 2023	**1.185.666**	**369.407**	**362.129**	**152.886**	**363.198**	**35.720**	**850.417**	**12.994**	**3.332.417**
Apropiaciones de Ley		108.123			-22.673				85.450
Apropiaciones decisión Asamblea 50% Remanente					-22.673				-22.673
Excedentes con Terceros		6.017			-6.017				
Resultado del Ejercicio					1.048.042				1.048.042
Aumento patrimonio	210.709			212.783	-212.783	65			210.774
Disminucion patrimonio	-32.454					-75			-32.529
Reestablecer Pérdidas de ejercicios anteriores (aplicación del artículo 55 - Ley 79/88)					-99.054				-99.054
Saldos a Diciembre 31 2024	**1.363.921**	**483.547**	**362.129**	**365.668**	**1.048.042**	**35.710**	**850.417**	**12.994**	**4.522.428**
Apropiaciones de Ley		188.647			-188.647				
Apropiaciones decisión Asamblea 50% Remanente					-349.812				-349.812
Excedentes con Terceros		104.804			-104.804				
Excedente Neto del Ejercicio					499.089				499.089
Aumento patrimonio	307.907		404.778		-404.778				307.907
Disminucion patrimonio	-22.211		-22.273						-44.484
Aportes Amortizados	20.906								20.906
Saldos a Diciembre 31 2025	**1.670.523**	**776.998**	**744.634**	**365.668**	**499.089**	**35.710**	**850.417**	**12.994**	**4.956.033**



Estados de Flujo de Efectivo

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL NORTE DEL CAUCA ¨CAFINORTE ¨

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

		2.025	2.024
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Excedente (Perdida) del Ejercicio		499.089	1.048.042
Ajustes para conciliar la utilidad Neta con el efectivo neto provisto por las operaciones:			
Depreciación		72.846	70.504
Deterioro de Inventarios		0	242
Deterioro de Deudores de Bienes y Servicios		2.736	4.013
Deterioro Intereses Deudores x venta de Bienes		7	86
Deterioro de Otras Cuentas por Cobrar		2.492	3.574
Deterioro Intereses Otras cuentas x Cobrar		0	0
Deterioro Anticipos		0	40.471
Deterioro Responsabilidades Pendientes		0	64.400
Utilidad en Venta y Retiro de Bienes		-220.000	0
Recuperación de Deterioro Deudores		-12.703	-3.318
Recuperación de Deterioro Otras Cuentas x Cobrar		-5.631	-5.631
Recuperación de Pasivos y otros		-8.506	0
Recuperación de Deterioro Responsabilidades pendientes y anticipos		-40.471	-9.000
Recuperación de Deterioro intereses Deudores y Otras Cuentas x Cobrar		-2.464	-1.340
Recuperación de Deterioro Bienes dados de baja		0	-75
Efectivo Generado en la Operación		**287.395**	**1.211.968**
Cambios en partidas operacionales que proveyeron (usaron)efectivo:			
Activos	Deudores	-2.047.992	138.934
	Inventarios	944.901	-653.472
Pasivos	Obligaciones Financieras C.P.	-3.314.347	3.864.951
	Proveedores	340.263	598.834
	Cuentas por pagar	38.546	150.997
	Obligaciones Laborales	10.834	2.842
	Impuestos,gravamenes y tasas	39.499	6.016
	Fondos Sociales	-285.694	-34.265
	Otros Pasivos	164.211	-16.522
Total Efectivo Neto en Actividades de Operación		**-3.822.384**	**5.270.283**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION:			
	Compra Propiedad Planta y Equipo	-649.058	-38.069
	Venta de Propiedad x Recuperacion de Bienes Recibidos en Pago	220.000	0
	Compra de Acciones Agroinsumos -(Pago Dividendos)	-21.312	0
Total Efectivo provisto (Utilizado en) por Actividades de Inversion		**-450.370**	**-38.069**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Activos L.P.	Aumento Deudores Comerciales-intereses (Pago)	9.763	252
	Aumento recuperación Otras cuentas por cobrar e intereses	10.197	6.291
	Aumento por recuperacion de Otros Anticipos	114.639	-114.640
	Aumento Otros Anticipos Impuestos	0	8.851
	Aumento recuperación Responsabilidades pendientes	0	9.000
Pasivos L.P.	Disminución Pasivo a largo plazo Obligaciones Financieras	0	-66.667
Patrimonio	Aumento de los aportes sociales	306.602	178.256
	Fondo Destinacion Especifica	-22.273	-10
Total Efectivo utilizado en Actividades de Financiacion		**418.928**	**21.333**
Total Aumento (Disminucion) de Efectivo en el Año		**-3.853.826**	**5.253.547**
Efectivo a Diciembre 31 de Año Anterior		5.965.552	712.005
Efectivo a Diciembre 31 de Año Actual		2.111.726	5.965.552
(Disminucion)Aumento Neto de Efectivo		**-3.853.826**	**5.253.547**



NOTAS DE REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

1. NATURALEZA Y OBJETO SOCIAL

La Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca ¨CAFINORTE¨, fue creada por la Asamblea General de Asociados el día 30 de noviembre de 1991, de la cual asistieron 303 asociados y de acuerdo con las leyes colombianas se crea con Personería Jurídica No.1028 de marzo 14 de 1992, Registro en la cámara de comercio del cauca bajo el No.00334 del 23 de enero de 1997 sujeta a la doctrina universal del cooperativismo. Su domicilio principal es la Ciudad de Santander de Quilichao, departamento del Cauca, su duración es indefinida, pero puede disolverse y liquidarse en cualquier momento, en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y los estatutos de la cooperativa; su número de asociados es variable e ilimitada, las reservas sociales, igual que el remanente patrimonial, en caso de liquidación son irrepartibles y su responsabilidad limitada.

Cafinorte, tiene como fin primordial, promover la prosperidad económica y social de los asociados, especialmente en cuanto a las actividades relacionadas con cultivo del café y otras actividades propias de la zona cafetera extendiéndose la acción social a la familia y a la comunidad en general en donde comprenda su radio de acción, para lo cual establecerá servicios de índole económico y desarrollo social. El objeto social de la cooperativa es comercialización de café pergamino seco, comprar a los asociados y productores en general el café en las mejores condiciones, garantizando la pesa, precio, garantía de compra, también la comercialización de otros productos agropecuarios propios de la zona cafetera como (fertilizantes, maquinaria agrícola, etc.) asistencia técnica (taller de mecánica cafetera), producción agropecuaria, beneficio agroindustrial, servicios especiales (servicio laboratorio de análisis del café, educación, capacitación y bienestar social para los asociados) así como otras actividades como Tostión la venta de café molido, Trilladora y servicio de transporte y la nueva unidad de Negocio la Tienda de café Cafinorte que es una cafetería consumo.

En el año 2025 la cooperativa contaba con 21 empleados por nomina, y 4 asesores externos Contadora Pública, Revisor Fiscal, Asesor de Gestión Seguridad en el trabajo y riesgos laborales, Oficial de Cumplimiento atravez de contratación con la firma de abogados B2B que también tienen otro contrato donde nos asesora en diferentes áreas, y los 13 Agentes Comerciales quienes compran café para la cooperativa trabajan mediante Contrato Comercial respaldado por una garantía de bien inmueble.



2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, se describen las notas de revelación y principales políticas contables para los estados financieros al 31 de diciembre de 2025-2024.

BASES DE PRESENTACIÓN

La Compañía prepara sus Estados Financieros con las normas de contabilidad y de Información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), de acuerdo con las disposiciones vigentes establecidas bajo la Ley 1314 de 2009, reglamentada por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, estas se basan en la Norma Internacional de información para pequeñas y medianas entidades (PYME) versión 2009, autorizada por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

* Estado de Situación Financiera
* Estado de Resultados Integral
* Estado de Cambios en el Patrimonio
* Estado de Flujos de Efectivo

Unidad de Medida

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la empresa para las cuentas del balance general y las cuentas del estado de resultados es el peso colombiano.

Fecha de Presentación

La Cooperativa tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre.

Uso de Estimaciones y juicios

La preparación de Estados Financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general, así como los ingresos y gastos del año, los resultados reales pueden diferir de las estimaciones.

Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Es material debido a su cuantía o naturaleza, su uso o desconocimiento incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.



Entidad Reguladora

La entidad debe cumplir instrucciones específicas señaladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (S.E.S.), en la Circular "Básica Jurídica" reformada en el año 2015, con el propósito de reunir las diferentes instrucciones en materia jurídica.

Catálogo de Cuentas: Se utiliza el Plan de Información Financiera con fines de Supervisión de la Supersolidaria, creado mediante Resolución 2015110009615 del 13 de noviembre de 2015, este plan de cuentas se empezó a aplicar a partir del 1 de noviembre de 2019 y con actualizaciones a la fecha.

A. ACTIVOS: Sólo se reconocerán activos los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuya a generar beneficios económicos futuros.

Activos Financieros:

Reconocimiento, medición, presentación y revelación de los activos financieros:

En el reconocimiento inicial la entidad medirá un activo financiero, por su valor razonable más o menos; en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición, y su medición posterior por su valor razonable o por su costo amortizado.

CLASIFICACION:

(a) Efectivo y equivalentes de efectivo:

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos en cuentas de Recursos Propios de la cooperativa, depósitos en bancos, pero con restricción ya que pertenecen al Fondo Nacional del café- Línea de financiamiento porque son recursos destinados únicamente para la comercialización de café pergamino.

(b) Inversiones (Instrumentos del patrimonio):

Corresponden a los instrumentos de Patrimonio se componen de acciones para mantener por un tiempo indefinido, se pueden vender en caso de liquidez o ante cambios en las condiciones del mercado. La NIC 39, dice que las inversiones en instrumentos de Patrimonio que no tengan un mercado cotizado de un mercado activo y cuyo valor razonable no se puedan medir con fiabilidad,



se medirán al costo.

Las Acciones de Ecopetrol se miden por su costo, es decir al valor pagado en su adquisición, ya que la cooperativa no participa en bolsa y no pueden ser medidas con fiabilidad.

(c) Inventarios

Las existencias se registran al costo o a su valor neto de realización, el que resulte menor. El Inventario es permanente y su costo se determina usando el método de promedio ponderado.

El valor neto de realización es el precio estimado de venta en el transcurso normal del negocio menos los costos estimados para terminar su producción y los costos estimados para efectuar su venta.

(d) Préstamos y cuentas por cobrar

Representa los créditos generados a asociados en la venta de fertilizantes, provisión agrícola, y créditos para anticipos de cosecha, también lo componen los anticipos para compra de café que se les entrega a las agencias para comprar café en los diferentes municipios, anticipos empleados y otras cuentas por cobrar. Estos se miden al costo histórico menos deterioro, se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

Se calcula el deterioro tanto general como individual, luego de que la deuda lleva más de 1 año de vencimiento conforme a la circular básica contable y financiera.

(**e) Activos financieros disponibles para la venta**

Los activos financieros disponibles para la venta son activos financieros no derivados que se designan en esta categoría o que no clasifican para ser designados en ninguna de las otras categorías. Estos activos se muestran como activos no corrientes a menos que la intención sea venderlo en corto tiempo, en cuyo caso se clasifican como activos mantenidos para la venta.

Corresponden a las propiedades recibidas en dación de pago disponibles para la venta y otros activos que en algunos casos han cumplido su función, en otros casos se han dado de baja en cuentas debido a que van a ser puestos para la venta, porque tiene un valor representativo con cierta posibilidad de recuperación.



Bienes Recibidos en pago

Son bienes recibidos por la obligación de un asociado o un tercero, que deberá registrarse inicial y obligatoriamente en esta cuenta, este es un mecanismo de pago excepcional para recuperar los recursos, por lo tanto, los órganos de administración deben hacer gestiones obligatorias y necesarias para su enajenación dentro del plazo de dos años, sino se logra su venta se debe pedir prorroga a la Supersolidaria. De acuerdo a la circular básica contable y financiera se debe constituir provisiones individuales a partir de la fecha de recibo en los porcentajes que imparte la norma sobre Bienes Recibidos en pago-Inmuebles.

Propiedades, planta y equipo

El reconocimiento y medición de las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación y las pérdidas por deterioro. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles, como los costos de endeudamiento a la adquisición de estas partidas.

El método de depreciación es de línea recta, la base depreciable de un activo incluye su costo de adquisición y pérdida por deterioro, es reconocida en los resultados del período durante el tiempo estimado de su vida útil.

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

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que se deriven del uso continuo del activo. Las ganancias y pérdidas por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos.

Se eligió el costo atribuido contable como costo de Edificaciones y Terrenos en la fecha de transición al 1 de enero de 2015 y adicionalmente se ajustaron sus vidas útiles.

Los demás grupos de activos se valoraron a costo histórico.

Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos se contabilizan de acuerdo a su materialidad es decir si su valor es mayor a $5.000, de lo contrario se lleva al gasto.

Licencias: Las licencias tienen una vida útil definida y se registran al costo menos su Amortización acumulada.



Activos No Financieros:

Los activos no financieros se mantienen a un valor que no sea superior a su valor recuperable, se evalúa si existen indicios de deterioro, se estima el valor recuperable del activo el cual se mide al mayor entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo si excede el valor en libros se reconoce perdida por deterioro.

B. PASIVOS: Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

Reconocimiento, medición, presentación y revelación de los Pasivos financieros:

Se reconocen inicialmente por su valor razonable más, en el caso de los préstamos y cuentas por pagar contabilizados al costo amortizado, los costos de transacción directamente atribuibles.

Los pasivos financieros solo se dan de baja del Estado de Situación Financiera, cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o se readquieren.

Beneficios a los empleados:

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la entidad a cambio de los servicios prestados de los empleados se registran como beneficios a empleados, según el código laboral colombiano dichos beneficios son los salarios, primas legales, y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales.

Ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos por concepto de ventas de café pergamino y otros productos se reconocen cuando son probables los beneficios económicos futuros, se calculan a valor razonable se reducen por los descuentos o rebajas, así mismo se manejan los ingresos por prestación de servicios.

Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de Ingresos ordinarios, la entidad aplicará las directrices de política contenidas en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros para PYMES: Sección 23 Ingresos Ordinarios, Sección 24 Subvenciones del Gobierno, Sección 34 Actividades Especiales, y otros estándares relacionados. También aplicará lo establecido para la Presentación de Estados Financieros: Sección 3 Presentación de Estados Financieros, Sección 7 Estado de Flujos de Efectivo y otros estándares relacionados.



Intereses y Dividendos

Los ingresos de actividades ordinarias derivados del uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que producen intereses, y dividendos deben ser reconocidos de acuerdo con las bases establecidas en el párrafo 30, siempre que: a) los intereses deberán reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo. b) los dividendos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista.

Impuestos

El artículo 142 de la Ley 1819 de 2016, mediante el cual se adicionó el artículo 19-4 del Estatuto Tributario, expresamente señala que las organizaciones de naturaleza cooperativa y mutualista pertenecen al régimen tributario especial y "tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%) a la DIAN. Es responsable del Impuesto sobre Ventas Bimestral, Impuesto al Consumo Bimestral, Retención en la Fuente mensual, Declaración de renta régimen tributario Especial, presentar Conciliación Fiscal, Actualización de Esal, Registro beneficiarios Finales, Información Exógena, Informe semestral a la Supersolidaria, entre otros.

Aportes Sociales

Están conformados por los derechos de los asociados y su aporte mínimo está reglamentado en los estatutos de acuerdo al S.M.L.V, la revalorización de aportes si lo autoriza la Asamblea de acuerdo a los excedentes, sin superar el IPC del año inmediatamente anterior, y los retornos cooperativos de acuerdo al trabajo aportado por cada socio que son las ventas de café y compra de productos agropecuarios a la cooperativa.

Inversión en Programas de Educación Formal

Aunque las cooperativas ya no pueden utilizar el 20% del Fondo de Educación, porque hay que pagarlo directamente a la DIAN, a la fecha todavía existe un saldo por entregar por parte del ICETEX por valor de $3.127 al 2025.



3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

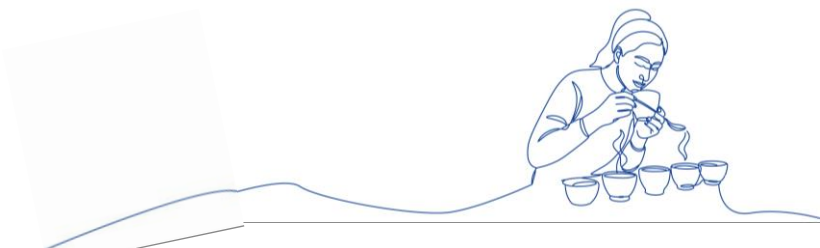
		2025	2024	Variación	%
Efectivo y Equivalentes	**3**	**2.111.726**	**5.965.552**	**-3.853.826**	**-65%**
Caja	1	56.816	41.048	15.768	38%
Bancos y otras entidades Financieras	2	454.813	241.158	213.655	89%
Equivalentes al Efectivo Inv a corto plazo CDT			1.800.000	-1.800.000	-100%
Efectivo Restringido	3	1.600.097	3.883.347	-2.283.249	-59%

(1) Corresponde al efectivo de $56.816, representado por las ventas de los almacenes de provisión agrícola Almacén Santander, Corinto, Caloto, Suarez, Caldono por $47.853 y la caja de Tesorería General que recoge recursos varios como efectivo de los Almacenes, venta de Café molido, aportes y afiliación de asociados, pagos de clientes, entre otros, al 31 de diciembre termino con un saldo de $3.969.

(2) Representan los recursos de efectivo con que cuenta la Cooperativa para la operación normal de sus negocios y se encuentran depositados en diferentes bancos. Sobre dichos recursos no existe restricción o gravamen alguno así:

CUENTA	DESCRIPCION	2.025	2.024	Variación	%
1110050101	BANCOLOMBIA CTE RP 4589 RECURSOS PROPIOS	304.019	106.482	197.537	186%
1110050102	BANCOLOMBIA CTE RP 232-1	52	52		0%
1110050103	BANCOLOMBIA CTE RP 130-72 TIENDA CAFÉ	87.452		87.452	100%
1110050201	B.BOGOTA CTA CTE RP 3705	60.689	132.023	-71.334	-54%
1110050202	B BOGOTA CTE RP 5872 CORRESPONSAL BANC	2.000	2.000		0%
1110050301	BANCAFE CTE RP CTA 3228-7	170	170		0%
1110050302	BANCAFE CTE RP CTA 4205-4				0%
1110050303	BANCAFE CTA SUP AHORRO CTA 1701-1	37	37		0%
1110050304	BANCAFE CTE RP CTA 135-01377-9 JAMUNDI	198	198		0%
1110050305	BANCAFE CTE RP CTA 3569-4	11	11		0%
1110050306	BANCAFE CTE RP CTA 315-031322-5 JAMUNDI	184	184		0%
TOTAL CUENTAS DISPONIBLES		**454.813**	**241.158**	**213.655**	**89%**

(3) Son cuentas restringidas a favor de Federación Nacional de Cafeteros, cuentas solo para compra de café pergamino seco, la sede principal tiene la cuenta corriente que maneja los fondos para compra de café por Línea de Financiamiento de acuerdo a la nueva Resolución No.03/2015 de Diciembre 04, de la Federación quien administra los recursos del Fondo Nacional de café, está cuenta creada en Bancolombia desde diciembre 31 de 2010, a través de esta se traslada directamente a las agencias comerciales encargadas de comprar directamente al caficultor. Algunas agencias manejan 2 cuentas bancarias en Bancolombia y Banco Agrario; el disponible en bancos comparado con el 2024 disminuyo -59%, $-2.283.249.



CUENTA	DESCRIPCION	2.025	2.024	Variación	%
1120300101	BANCOLOMBIA CTE LF 4482 CAFINORTE PPAL	1.000.418	771.881	228.537	30%
1120300102	BANCOL S1 CTE LF 1401 S1	11.254	123.752	-112.498	-91%
1120300103	BANCOL S2 CTE LF 2388 S2	638	301.009	-300.371	-100%
1120300104	BANCOL S3 CTE LF 1521 S3	10.984	53.613	-42.630	-80%
1120300105	BANCOL MD CTE LF 9741 MD	14.429	51.445	-37.016	-72%
1120300106	BANCOL MR CTE LF 4661 MR	125.671	199.723	-74.052	-37%
1120300107	BANCOL CL CTE LF 8767 CL	5.364	5.364		0%
1120300108	BANCOL J2 CTE LF 7029 J2	81	15.017	-14.936	-99%
1120300109	BANCOL TR CTE LF 9712 TR	20	20		0%
1120300110	BANCOL TC CTE LF 5529 TC	100.591	500.133	-399.542	-80%
1120300201	BCOAGRIO CR CTE LF 935-4 CR	159.855	1.012.287	-852.432	-84%
1120300202	BCOAGRIO SZ CTE LF 000-17-1 SZ	100.798	499.441	-398.643	-80%
1120300203	BCOAGRIO TR CTE LF 0000-77-0 TR	20.445	180.639	-160.194	-89%
1120300204	BCOAGRIO CD CTE LF 584-8 CD	30.174	79.761	-49.587	-62%
1120300205	BCOAGRIO CL CTE LF 1265 CL	19.375	81.202	-61.826	-76%
1120302001	BANCOL 000130-72 CTA CTE USAID		8.059	-8.059	-100%
TOTAL CUENTAS CORRIENTES EFECTIVO RESTRINGIDO		**1.600.097**	**3.883.347**	**-2.283.249**	**-59%**

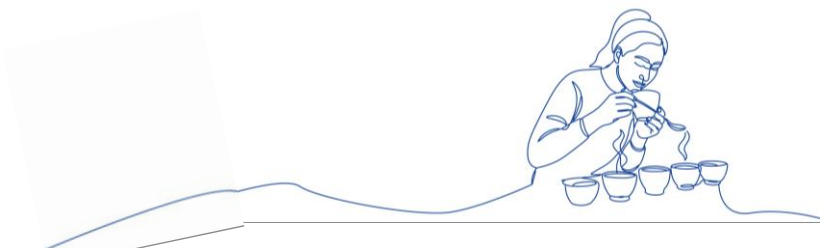
4. INVERSIONES

		2025	2024	Variación	%
Inversiones a Largo Plazo		**214.954**	**193.642**	**21.312**	**11%**
Inversiones (Ecopetrol 30.000 Acc)	1	42.000	42.000		0%
Inversiones Fras permanentes- No Cotizan en Bolsa	2	172.954	151.642	21.312	14%

(1) 30.000 Acciones de Ecopetrol con un costo de adquisición de $1.400 por acción, para un total de $42.000, adquiridas el 21 de septiembre de 2007 compradas a ECOPETROL S.A. cuenta No.1140437, estas se miden por su costo (según numeral 6 del Artículo 74-1 del ET (Adicionado Art.54 de la ley 1819 del 2016). El precio de la acción en Ecopetrol al cierre fue de $1.870.

Las NIIF para Pymes difieren de las NIIF plenas principalmente por el método de medición de los instrumentos financieros, pues mientras en las plenas se miden estos activos a valor razonable en las Pymes se miden a costo de adquisición, siempre y cuando la entidad no sea subordinada de una controlante o su impacto no represente riesgos importantes para los estados financieros.

Histórico de Dividendos pagados por Ecopetrol (En miles de pesos)



AÑO	No.Acciones	Dividendos x accion	Total Dividendos
2008	30.000	115	3.450
2009	30.000	220	6.600
2010	30.000	91	2.730
2011	30.000	145	4.350
2012	30.000	300	9.000
2013	30.000	291	8.730
2014	30.000	260	7.800
2015	30.000	133	3.990
2016	30.000	0	
2017	30.000	23	690
2018	30.000	89	2.670
2019	30.000	291	8.730
2020	30.000	167	5.010
2021	30.000	16	480
2022	30.000	448	13.440
2023	30.000	593	17.790
2024	30.000	312	9.360
2025	30.000	214	6.420
Total Dividendos Recibidos			**111.240**

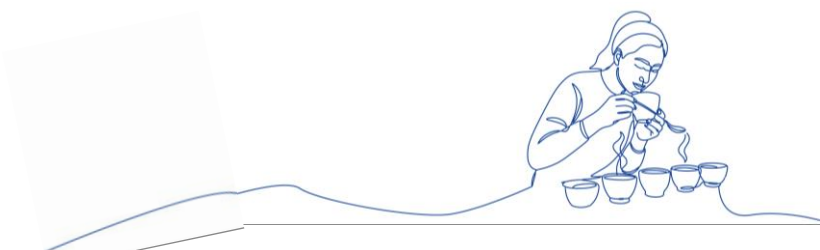
El dividendo pagado por Ecopetrol en el año 2025 fue de $6.420 por acción $214.

(2) 4.620.19 Acciones medidas al Costo, porque no cotizan en un mercado activo de valores, las inversiones permanentes en la empresa Agro insumos del Café.

1. 1000 Acciones adquiridas por valor de $55.000.000, en el mes de agosto del 2011, según Titulo No.119
2. 890 Acciones según Titulo No.125, compradas en el mes de agosto de 2013, por valor de $50.730.000
3. 400 Acciones según Titulo No.131, compradas el día 14 del mes de abril de 2016, por valor de $30.000.000
4. 199 Acciones, compradas el día 16 del mes de junio de 2017, por valor de $15.912
5. 2.131,19 Acciones, entregadas en diciembre 16 de 2025, por valor de $21.312, por dividendos pagados por agro insumos del café.

***5*. INVENTARIOS**

Los inventarios que maneja la cooperativa son mantenidos para la venta su actividad principal es la comercialización de Bienes y servicios, la actividad económica principal es la compraventa de café pergamino, subproductos pasilla estos productos se manejan en las diferentes agencias de compra de café en los diferentes municipios del Norte del Cauca; de los cuales se encuentran la Agencia Santander 1, 2 y 3 (Caldono); Agencia Corinto, Agencia Suarez, Agencia Caloto, Agencia Miranda, Agencia Mondomo, Agencia Tacueyo, Agencia Toribio, Agencia Jambalo 1 y 2, Agencia Buenos Aires en total 13 agencias y luego están los Almacenes de provisión agrícola, en la sede principal Santander



de Quilichao, Corinto, Caloto, Suarez y Caldono; Servicio de transporte (Que se ofrece el servicio sobre todo para las agencias trasladar el café pergamino a Alma café y para el transporte de café que maneja directamente la cooperativa) , Servicio de taller agrícola, venta de Café Molido; para este año inicio una nueva unidad de negocio que es la Tienda del Café actividad que es para consumo a continuación, relacionamos el detalle:

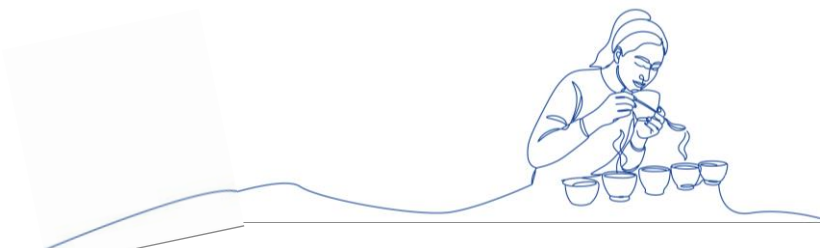
		2025	2024	Variación	%
Inventarios		**1.883.514**	**2.828.415**	**-944.901**	**-33%**
Café	1	1.022.691	2.248.564	-1.225.873	-55%
Pasilla		54.043	73.246	-19.203	-26%
Fertilizantes	2	399.178	271.922	127.256	47%
Provision Agricola	2	305.918	206.913	99.004	48%
Otros Productos (Laboratorio-Tostion)	3	58.182	26.705	31.476	118%
Otros Productos (Trilladora)		3.208	1.065	2.143	201%
Inventario Premios Cafinorte		10.248		10.248	100%
Inventario Tienda del Café Ptos 19%	4	2.239		2.239	100%
Inventario Tienda del Café Mprima Impoconsumo 8	4	27.808		27.808	100%

(1) El Inventario de café se encuentra normalmente en las bodegas de las agencias comerciales de cada municipio, este café pertenece sobre todo a los recursos de la Línea de Financiamiento en comparación con el año 2024 disminuyo un 55% $1.225.873. De este Café quedo en depósito en las bodegas de Almacafé el siguiente café pergamino:

DEPOSITO SIMPLE - CAFINORTE.						
FECHA	No. CARTAP.	No. SACOS	No. KILOS	PROCEDENCIA	PROGRAMA	RECHAZO
31,12,2025	801-1575	33	1.320	MIRANDA	PRACTIS	STINKER
Saldo Depósito Tulua		33	1.320	DICIEMBRE 31-2025		

DEPOSITO SIMPLE - CAFINORTE.						
FECHA	No. CARTAP.	No. SACOS	No. KILOS	PROCEDENCIA	PROGRAMA	OBSERVACION.
31,12,2025	107-1263	19	759	SANTANDER 3	REGIONAL	
Saldo Depósito Popayan		19	759	DICIEMBRE 31-2025		

A continuación, representación del inventario de café por agencias a Dic 31 de 2025:



AGENCIAS	RECURSOS PROPIOS		FINANCIAMIENTO		TOTAL INVENTARIOS	
	INVENTARIO RECURSOS PROPIOS		INVENTARIO LINEA DE FINANCIAMIENTO		TOTAL KILOS	TOTAL VALOR
	KILOS	VALOR	KILOS	VALOR		
CODIGO CONTABLE		1305200501		1305201001		
Santander A- Alfredo Marmolejo	0,0		1.816,0	28.420	**1.816,00**	**28.420**
Santander B-Eudes Aguilar			8.148,2	174.921	**8.148,20**	**174.921**
Santander 3-Bancolombia			0,0		**0,00**	
Santander C-Caldono Fabricio Lopez			1.089,0	23.550	**1.089,00**	**23.550**
Corinto-Edison Hernandez	1.483,0	31.622	13.968,5	297.854	**15.451,50**	**329.475**
Caloto -Magdiel Muñoz			3.576,2	76.102	**3.576,20**	**76.102**
Mondomo-Alvaro Amortegui			3.865,5	84.971	**3.865,50**	**84.971**
Toribio-Delmer Lozada			2.216,6	47.606	**2.216,60**	**47.606**
Suarez-Herman Balanta	246,5	5.186	2.181,4	46.723	**2.427,90**	**51.909**
Miranda-Diego Marmolejo			5.185,0	110.885	**5.185,00**	**110.885**
Tacueyo-Marcos Tombe			2.643,5	63.276	**2.643,50**	**63.276**
Jambalo A-Miguel Martinez			16,5	339	**16,50**	**339**
Jambalo B-Alejandro Conda	0,0		703,0	13.746	**703,00**	**13.746**
Jambalo D-Sandra Tombe	0,0		816,4	17.490	**816,40**	**17.490**
Buenos Aires-Martha I. Molina			0,0		**0,00**	
TOTAL	**1.729,50**	**36.808**	**46.225,80**	**985.883**	**47.955,30**	**1.022.691**

Se reliquido por compras de café pergamino $200.000 a caficultores asociados al 31 diciembre 31 de 2025, según siguiente cuadro y se contabiliza en cuenta por pagar a proveedores de café.

RELIQUIDACION AÑO 2025

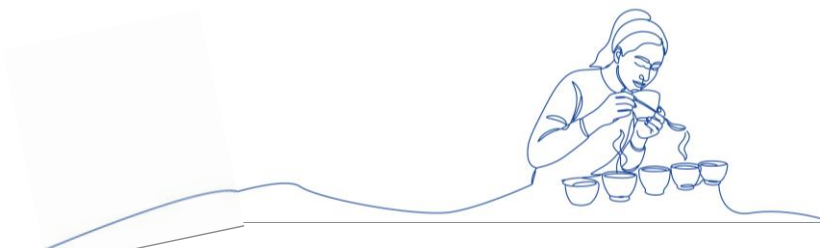
VALOR A RELIQUIDAR $200.000.000

La siguiente distribucion se realizo teniendo en cuenta lo siguiente

- Asociados Activos con ventas igual o mayores a 300 kilos
- Jovenes no asociados que entregaron CPS para el contenedor de 27,000 kilos
- Caficultores no asociados del programa afrodecendiente que entregaron CPS 25,000 kilos
- Asociaciones que tienen convenio con Cafinorte

#	NIT	Nombre	Ciudad	KILOS VENDIDOS AÑO 2025	valor a pagar por kilo vendido
650	**TOTAL KILOS VENDIDOS DE ASOCIADOS ACTIVOS A CAFINORTE AÑO 2025**			**843.125,0**	**$ 191.150.630**
43	**TOTAL KILOS VENDIDOS JOVENES NO ASOCIADOS A CAFINORTE AÑO 2025**			**9.917,2**	**$ 2.248.396**
114	**TOTAL KILOS VENDIDOS AFROS NO ASOCIADOS A CAFINORTE AÑO 2025**			**14.545,5**	**$ 3.297.710**
1	**901.330.983**	**ASOCIACION DE PRODUCTORES DE CAFÉ ESPECIAL LA ESPERANZA**		**14.570,0**	**$ 3.303.264**
808	**TOTAL**			**882.157,70**	**$ 200.000.000,0**
			vlr por Kilo	226,72	

(2) El inventario de los Almacenes agrícolas son los Fertilizantes y Provisión Agrícola, comparado con el año 2024 esta cifra incremento un 47%, la representación de los inventarios de provisión agrícola por almacenes a dic 31 de 2025 es así:



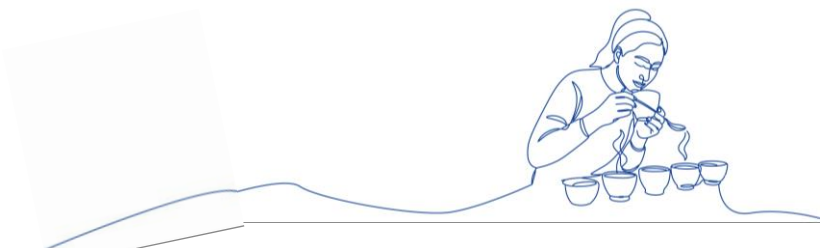
	2025	2024	Variación	%
Inventarios Almacenes Agricolas	**705.096**	**478.835**	**226.261**	**47%**
Fertilizantes	296.758	182.745	114.013	62%
Provision Agricola	238.371	153.216	85.155	56%
Total Almacen Santander de Quili	**535.129**	**335.961**	**199.168**	**59%**
Fertilizantes	21.708	37.925	-16.217	-43%
Provision Agricola	34.429	23.545	10.884	46%
Total Almacen Corinto	**56.137**	**61.470**	**-5.333**	**-9%**
Fertilizantes	38.179	24.416	13.763	56%
Provision Agricola	4.703	7.501	-2.798	-37%
Total Almacen Caloto	**42.881**	**31.917**	**10.964**	**34%**
Fertilizantes	18.923	18.541	382	2%
Provision Agricola	22.158	19.895	2.263	11%
Total Almacen Suarez	**41.081**	**38.436**	**2.645**	**7%**
Fertilizantes	23.611	8.295	15.316	185%
Provision Agricola	6.256	2.756	3.500	127%
Total Almacen Caldono	**29.867**	**11.051**	**18.816**	**170%**

6. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los Deudores por venta de Bienes y Servicios, Intereses, Cuentas por cobrar a empleados, ingresos por cobrar, anticipos de impuestos y otras cuentas por cobrar a asociados.

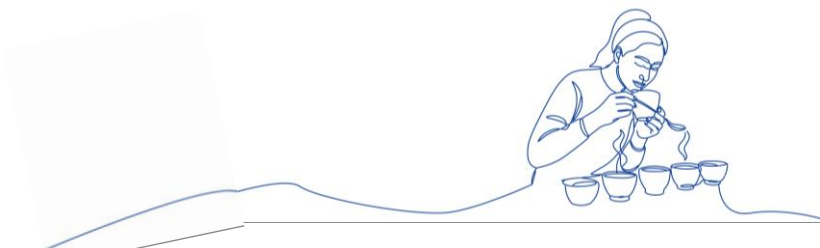
A continuación, se detallan los saldos al cierre de cada periodo:

	2.025	2.024	Variación	%
Deudores Comerciales y otras Cuentas por cobrar Totales	**3.585.765**	**1.616.405**	**1.969.360**	**122%**
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por cobrar-Corrientes	3.578.739	1.530.747	2.047.992	134%
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por cobrar-No Corrientes	7.026	85.658	-78.631	-92%



Deudores Comerciales y otras Cuentas por cobrar- Corrientes		3.578.739	1.530.747	2.047.992	134%
Deudores por venta de Café Pergamino	16050501				0%
Deudores por venta de Bienes productos agrarios	16050502	1.141.606	81.629	1.059.977	1299%
Deudores por venta de Programas Fedecafe	16050503	2.450	28.996	-26.546	-92%
Deudores por venta de Café Laboratorio	16050504-5	29.943	2.330	27.613	1185%
Deudores FAIA Fiduagaria	16050508	1.083	1.320	-237	-18%
Deudores por venta de Café Tostado dcto aqsociac	16050509	3.376		3.376	100%
Intereses Deudas x vta de Bienes	161005				0%
Deudores por Servicio de Transporte	16150501	5.198	7.846	-2.649	-34%
Anticipos de Contratos	163005				100%
Cuentas por Cobrar a empleados	163010	10.101	6.407	3.695	58%
Anticipos Contratistas Café Recursos Propios	16309505	234.797	173.521	1.872.470	1079%
Anticipos Contratistas Café Linea de Financiamient	16309505	2.045.991	1.061.317	-1.055.531	-99%
Anticipos Proveedores	16309510	5.785	29	5.757	20199%
Otros Anticipos	16309595	13.475	128.823	-115.347	-90%
Arrendamientos	163505		414	-414	-100%
Anticipo de Impuestos	1640	7.535	6.736	799	12%
Deudores Patronales y Empresariales	165095				0%
Responsabilidades Pendientes	165595				0%
Otras cuentas por cobrar	1660	49.221	31.381	17.840	57%
Intereses Asociados y de Otras Cuentas por Cobrar	1660500503-1660509010	28.176		28.176	100%

Deudores Comerciales y otras Cuentas por cobrar- No Corrientes		7.026	85.658	-78.631	-92%
Deudores por venta de Bienes	16050502	21.834	35.254	-13.420	-38%
Deudores por venta de Programas de Café	16050503	39		39	100%
Deudores 30% Programa FAIA 2024 Fiduagraria	16050508	1.320		1.320	100%
(-) Deterioro de Deudores x vta de Bienes	160599	-19.633	-29.091	9.458	-33%
Intereses por Deudores por venta de Bienes	1610	5.055	5.773	-719	-12%
(-) Deterioro de Intereses Deudores x vta de Bienes	161099	-5.047	-5.758	711	-12%
Deudores por venta de Servicios de Transporte	1615	11.789	8.771	3.018	34%
(-) Deterioro de Deudores x Servicio Transporte	16159901	-8.771	-8.771		0%
Cuentas por Cobrar a empleados	163010				0%
Arrendamientos	163505				0%
Otros Anticipos	16309595				0%
Anticipos Proveedores	16309510				0%
Anticipos Contratistas Café	16309505		114.640	-114.640	-100%
Deterioro de Anticipos	163099		-40.471	40.471	-100%
Anticipo de Impuestos	1640				0%
Deudores Patronales y Empresariales Incapaci	165095	2.465	2.465		0%
Deterioro Deudores Patronales y Empresariales	165099	-2.465	-2.256	-209	9%
Responsabilidades Pendientes	165595	410.086	410.086		0%
(-) Deterioro Responsabilidades Pendientes	165599	-410.086	-410.086		0%
Otras cuentas por cobrar	166010-50	18.782	28.455	-9.673	-34%
(-) Deterioro Otras Cuentas x cobrar	166099	-18.341	-23.318	4.978	-21%
Intereses Asociados y de Otras Cuentas por Cobrar	1660500503-1660509010	8.296	8.820	-525	-6%
(-) Deterioro intereses otras cuentas por cobrar	1660995090	-8.296	-8.854	559	-6%



Los deudores comerciales corrientes tienen las siguientes características:

1. Deben corresponder a operaciones corrientes máximo 12 meses por la venta de bienes y servicios y también las otras cuentas por cobrar.

2. De acuerdo a las políticas contables bajo NCIF, el consejo de administración aprobó que el periodo normal de cobro es de 180 días máximo sin generar intereses, la entidad se basa en el mismo mercado de las empresas del gremio cafetero a nivel nacional, sin embargo, se estableció que para algunos anticipos de cosecha y fertilización el periodo es solo de 60 días.

3. Los deudores comerciales que no generan intereses son los ingresos por cobrar y los activos por impuestos.

Los deudores comerciales no corrientes tienen las siguientes características:

1. Corresponden a cuentas por cobrar con más de 360 días.

2. Se registraron deterioros de acuerdo a cada deuda según análisis por tercero en el año 2025.

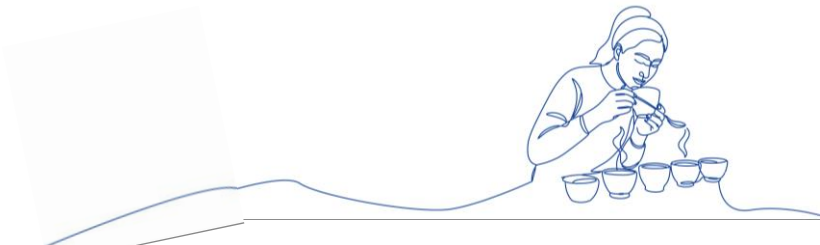
Garantías de los Deudores

Anticipos de Café: Estos anticipos están respaldados por un contrato de comercialización con garantía de hipoteca de propiedad raíz, según cuadro adjunto informe auditoría y revisoría fiscal; con el fin de cubrir los recursos que se entregan por Línea de Financiamiento y Recursos Propios para comprar café pergamino. (Ver cuadro Garantías agentes comerciales Nota No.25)

Deudores por venta de Bienes y Servicios, y otras cuentas por cobrar: Para los asociados de la cooperativa su respaldo son los aportes sociales, el crédito es hasta 2 veces el valor de sus aportes y se revisa el movimiento de ventas de café pergamino en la cooperativa para aprobación del crédito autorizado por la Gerencia.

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La entidad reconoce como Propiedad, planta y Equipo todos los activos que cumplan: La definición de activo y propiedad, planta y equipo, no se reconocen como activos los bienes que, aunque estén a nombre de la compañía, no generen beneficios económicos para la entidad.

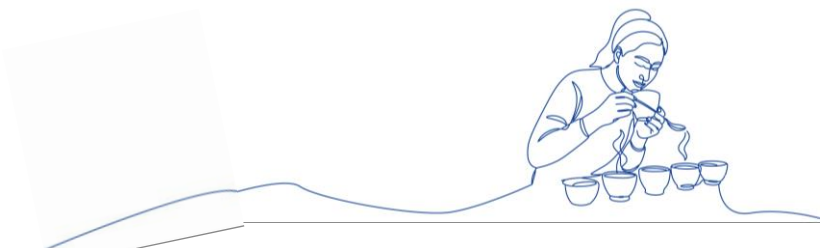


		2025	2024	Variación	%
Propiedad, planta y Equipo	**7**	**2.139.485**	**1.563.205**	**576.279**	**37%**
Terrenos (Costo Historico+Valorizacion)		688.370	688.370		0%
Construcciones en Curso					100%
Edificaciones	1	1.059.036	609.684	449.352	74%
Muebles y Equipo de Oficina	2	121.020	91.625	29.394	32%
Enseres y Accesorios		6.291	6.291		0%
Equipo de Computo y Comunicación	3	96.870	90.069	6.800	8%
Equipo de Comedor Cocina Despensa y Hotel	4	104.216		104.216	100%
Equipo de Transporte	5	142.992	128.310	14.682	11%
Envases y Empaques		5.973	5.973		0%
Maquinaria y Equipo	6	385.481	341.162	44.319	13%
Bienes de Fondos Sociales		174.831	174.831		0,00%
(-) Depreciacion Propiedad,planta y Equipo		-581.351	-515.973	-65.378	13%
(-) NCIF Depreciacion Propiedad,planta y Equipo		-64.244	-57.137	-7.106	12%
Propiedades de Inversion					100%

MOVIMIENTO DE ACTIVOS AÑO 2025 (miles de pesos)

Cuenta	Detalle	Saldo Inicial 01 Enero 2025	Adiciones	Retiros	Avaluos	Saldo Costo Activos a Dic25	Menos: Depreciacion/Deterioro Acumulado	NCIF Depreciacion/Deterioro Acumulada	Saldo Neto Activos Dic/25	Gasto Depreciacion Año 2025	NCIF Gasto Depreciacion Año 2025
170502	Terrenos	79.469			608.901	688.370			688.370		
170504	Edificios	370.737	449.352		238.946	1.059.035	117.107	64.866	877.062	6.120	6.082
170505	Muebles y Enseres y Equipo de Oficina	91.626	29.394			121.020	80.167	-831	41.684	14.154	155
170506	Elementos institucionales	6.291	0			6.291	5.549		742	384	
170520	Equipo de Computo	62.234	4.469	295	2.570	68.978	52.489	2.570	13.919	5.243	58
170520	Equipo de Telecomunicaciones	25.266	2.627			27.893	25.413		2.480	147	
170525	Equipo de Comedor, Cocina, Despensa	0	104.216			104.216	6.855		97.361	6.856	
170530	Vehiculos Camiones	128.310	14.682			142.992	103.132		39.860	8.006	
170540	Empaques	5.973	0			5.973	5.973		0		
170545	Maquinaria y Equipo	341.162	44.319			385.481	131.300	-2.361	256.542	19.711	811
170560004	Bienes Fondos Sociales Edificios	138.021				138.021	18.968		119.053	2.760	
170560005	Bienes Fondos Sociales Muebles y Equipo de Oficina	17.610				17.610	16.198	0	1.412	1.372	
17056045	Bienes Fondos Sociales Maquinaria	19.200				19.200	18.200		1.000	1.200	0
	TOTAL Propiedad Planta Y E	**1.285.899**	**649.059**	**295**	**850.417**	**2.785.080**	**581.351**	**64.244**	**2.139.485**	**65.953**	**7.106**
170591	ANCMV Bienes Recibidos en pago	425.410		184.000		241.410	241.410		0	0	0
	TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**1.711.309**	**649.059**	**184.295**	**850.417**	**3.026.490**	**822.761**	**64.244**	**2.139.485**	**65.953**	**7.106**

A la fecha existe prenda abierta sin tenencia del bien correspondiente al edificio donde funciona la sede



de la Cooperativa y de la bodega ubicada en Santander de Quilichao, hasta por $600.000 según escritura a favor del Comité Departamental de Cafeteros del Cauca, como garantía de las obligaciones con la Federación Nacional de Cafeteros y con cupo del aval para compra de café hasta por valor de $10.000.000 en tiempo de cosecha, el último avalúo del Edificio de Cafinorte se realizó en Julio 23 de 2018 por valor de $1.392.420.

En el año 2025, el movimiento de los Activos Fijos fue de $649.059 así:

1. Edificaciones: Inversión en construcción y adecuación de Edificio para nueva unidad de Negocio de consumo la Tienda del Café Cafinorte, se adecuo y construyo en el primer piso por la carrera 13 No.6-37, por valor de $449.352 incluyo Mano de Obra, materiales, y consulta especializada para su inauguración e implementación, de los cuales $300.000 fueron aprobados en la asamblea del año 2025 destinados de los excedentes del año 2024.

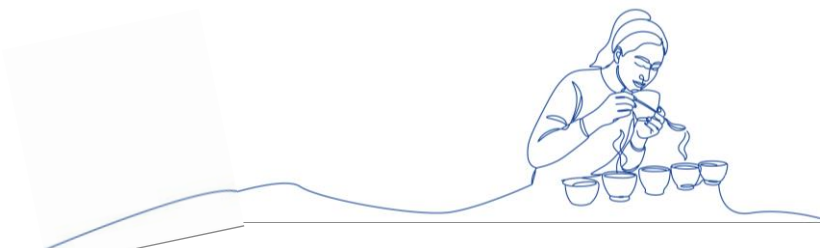
2. Muebles y Equipo de Oficina: Inversión en muebles y equipo de oficina por valor de $29.394; para la nueva unidad de negocio la tienda del café se invirtió $21.240 (Biblioteca 2, Ventiladores, Persianas, Estante Exhibir Café, Amplificador, Cableado, extensión, Cabina, Regulador, Camilla, Televisores, Aires acondicionados, Cajón Monedero) y $8.154 en sillas recepción, almacén Suarez, Mesa plegable en planta de Tostion, Cafetera y ventilador en Almacen Suarez, Cafetera cafinorte, 100 Sillas Bambú Blanca Auditorio, Camilla Espinal Auditorio, Televisor Almacen Suarez.

3. Equipo de Cómputo y Comunicación: Se invirtió en la tienda del Café $4.851 Equipo de Cómputo para facturación POS por valor de $2.224, Celular Samsung y 20 Localizadores para el turno de pedidos; y $2.245 UPS Servidor Siigo, Impresoras Contabilidad y Tesorería.

4. Equipo de Comedor, Cocina, y Despensa: Se invirtió el valor de $104.216, en la Tienda del Café; **Equipo de Comedor: $13.702** (13 mesas, 20 Sillas Auxiliares Dakota verde, 12 Sillas Auxiliares Brad plásticas azules, 20 sillas LEAF Azul, 10 Butacos alto Rio), **Equipo de Cocina: $40.987** (Dispensadores, Gramera digital, Jarras de Cremar, Termómetro 3un, Cepillo de limpieza, Soporte Tamber, Apisonador 2un, Organizador 2 un, Jarra cuello Ganzo, Kit Dripper Cafetera, Jarra medidora 4un, Cafiza Urbez Tablet, Filtro Agua Averpure; Pitcher Pico redondo, y otros implementos varios de Cocina; Equipos Eléctricos; como Granizadora, Horno Unox, Sanduchera, Waflera, Crepera, Licuadora. **Equipo de Despensa: $49.527** (Nevera Samsung, Congelador Horiz Electrolux, Repisas de acero 3un, Basurero metálico, Exhibidor Gelato, Vitrina Cubik, Barra con Frio Refrigerada 1.8, Barra con frio congelación 1.5).

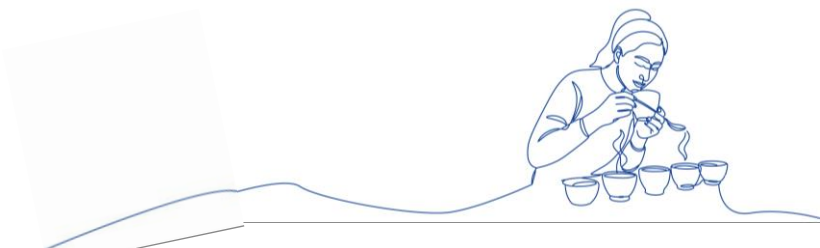
5. Vehículos: Arreglo caja de Camión por valor de $14.682

6. Maquinaria y Equipo: Inversión en Maquinaria y Equipo por valor de $44.319, para la Tienda del café se compró $43.148 (Maquina de Café Appia, Molino Coffe Grinders, Planta Eléctrica Ducati y Kit de Seguridad Camilla, Extintor 3unid) y $1.171 en implementos para Calidades Laboratorio.



RESUMEN INVERSION TIENDA DEL CAFÉ AÑO 2025				
RESUMEN	**CONCEPTO**	**VLR CONTRATO**	**MAS IVA**	**TOTAL**
CONTRATO No.1 EDWIN JESID TROCHEZ CONSTRUCCION OBRA CIVIL A TODO COSTO	Contrato de Construccion: Compra de material, Adecuacion, instalaciones y arreglos de ¨TIENDA DEL CAFÉ¨	249.931		249.931
TOTAL CONTRATO N°1		**249.931**		**249.931**
CONTRATO No.2 ARQ Y TECH- CONSULTORIA	Consultoria Especializada y ejecucion de obras complementarias para la implementacion, adecuacion, montaje, operación, puesta en marcha y posicionamiento comercial de Cafinorte tienda, en el municipio de Santander de Quilichao	37.270	7.081	44.351
CONTRATO No.2 ARQ Y TECH-	CONTRATO No.2 OBRA CIVIL BAÑO	47.982	9.117	57.099
ADICION 10% CONTRATO N°2	ADICION 10% CONTRATO N°2 OBRA CIVIL BAÑO	4.800	912	5.712
TOTAL CONTRATO N° 2 ARQ Y TECH		**90.052**	**17.110**	**107.162**
CONTRATO No.3 ARQ Y TECH OTRO SI (ADICION OBRA CIVIL PRIMER CONTRATO)	Ejecucion de obras complementarias para la implementacion, adecuacion, montaje, operación, puesta en marcha y posicionamiento comercial de Cafinorte tienda, en el municipio de Santander de Quilichao (Para complementar el primer contrato)	68.052	12.930	80.982
TOTAL CONTRATO N° 3 ARQ Y TECH		**68.052**	**12.930**	**80.982**
Trabajos adicionales ARQ Y TECH	Obra Planta Adicional	5.400	1.026	6.426
	Obra Vidrios	2.853	542	3.395
	Obra civil Inte Planta Electrica	1.224	233	1.457
OTROS TRABAJOS ARQU Y TECH		**9.477**	**1.801**	**11.278**
TOTAL INVERSION ACTIVO FIJO EDIFICACION TIENDA DE CAFÉ		**417.512**	**31.840**	**449.352**
MUEBLES DE OFICINA	Ventiladores,persianas,biblioteca,estante	7.597		7.597
EQUIPO DE OFICINA	Televisores, Aires acondiccionados, Cajon Monedero, Amplificadores, Cbles duplex, Cabina, Extensiones, Regulador	14.090		14.090
EQUIPO DE COMPUTO	Pantalla Pos, Impresora termica, Lector codigo Barra	2.224		2.224
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	Localizadores rectangulares, Celular Samsung	2.627		2.627
MAQUINARIA	Maquina de Café, Molino Coffe Grinders, Planta Electrica Ducati	41.519		41.519
EQUIPO	Kit Seguridad Tienda Café Camilla Extintor	1.629		1.629
EQUIPO DE COMEDOR	Silla Auxiliar Dakota Plastico Verde, azul, Butacos, Mesas	13.702		13.702
EQUIPO DE COCINA	Meza con posuelo, Escurrridor, Trampa grasa, Estufa 4 ptos, Granizadora, Horno, Sanduchera, Waflera, Crepera, Licuadora, Cucharas, pinzas, Juego de Coctelera, Azafate, Espatula, Exprimidor, Cacerola, Cuhcillo, Sarten, Rallador, Cuchara Helado, bandejas, Recipientes, cucharas, Ensaladora, Bowl, Pinza Universal, tabla de cortar, Gramera, Jarra y Otros Cocina	40.823		40.823
EQUIPO DE DESPENSA	Repisas, Basurero, Exhibidor Gelato No FROST, Vitrina Cubik Refrigerada, Barra con Frio, Nevera, Congelador	49.527		49.527
TOTAL OTROS ACTIVOS TIENDA DEL CAFÉ		**173.737**		**173.737**
TOTAL ACTIVOS FIJOS INVERSION EN LA TIENDA DEL CAFÉ AÑO 2025		**591.249**	**31.840**	**623.090**
MAS GASTO DE INVERSION POR ADECUACIONES E INAUGURACION		62.515		62.515
TOTAL INVERSION EN LA TIENDA DEL CAFÉ AÑO 2025		**653.764**	**31.840**	**685.604**

La entidad estima la vida útil de cada activo de acuerdo con las expectativas sobre su uso y la generación de beneficios mediante el uso de las vidas útiles totales, y remanentes a la fecha de cierre 2025 son:



Vidas Utiles de Activos Fijos	AÑOS LOCAL	AÑOS NICF	Detalle
Terrenos	0	0	Su vida util es indefinida
Edificaciones	20	50	Edificaciones y bodegas
Muebles y Enseres	5	10	Silleteria, muebles y escritorios, entre otros elementos que se consideren dentro de este rango
		20	Paneles, divisiones, vitrinas, archivadores y otros que presenten las mismas caracteristicas de acuerdo a su durabilidad
Equipo de Oficina	5	10	Maquinas de escribir, fotocopiadoras, registradora, aires acondiccionado, ventiladores, implementos de cafeteria, entre otros con las mismas caracteristicas y según su durabilidad
Equipo de Computo	5	5	Equipos de Computo, monitores, dispositivos, unidades de procesamiento.
Equipo de Comunicación	5	3	Camara de vigilancia, Routers, equipos electricos y electronicos, celulares, entre otros.
		5	Fax, telefonos fijos, de acuerdo a su druración
Vehiculos	5	10	Camiones y todo tipo de vehiculos para uso productivo (Que genere rentabilidad)
Envases y Empaques	5	5	De acuerdo al analisis de durabilidad del Activo.
Maquinaria y Equipo	10	20	Equipos que generen utilidad en el proceso de comercialización.

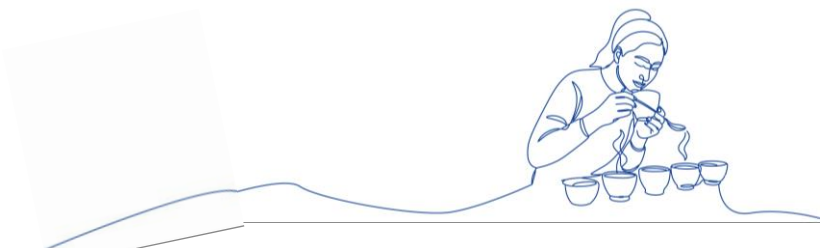
8. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El saldo a diciembre 31 es:

		2025	2024	Variación	%
Activos No Corrientes Mantenidos Para la Vta					**100%**
Bienes recibidos en pago	195005	241.410	425.410	-184.000	-43%
(-) Deterioro de Activos no Corrientes	199920	-241.410	-425.410	184.000	-43%

Los Bienes recibidos en pago corresponde a deudas de exagentes y agentes de Compra de Café, que incumplieron con el contrato de comercialización de anticipos para compra de café pergamino, y del cual cedieron los bienes en garantía como Bien recibido en pago por la obligación que tenían con Cafinorte, la variación del año 2025 al 2024 corresponde a $184.000, corresponde a la recuperación del recurso por venta de la propiedad de la finca rural ubicada en Piendamo- Cauca, garantía del agente de compras Delmer Iván Lozada de Toribio la propiedad estaba a nombre de la señora Deiby Luz Any Sánchez, vendida por valor de $220.000, propiedad que estaba desde el 27 de Mayo del año 2020, y no se había logrado vender.

A continuación, se detalla los Bienes recibidos en pago:



PLAZO VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO EN SUPERSOLIDARIA							
Fecha Recibido	**Bien Recibido en pago**	**Valor Recibido**	**Mejora**	**Deterioro Acumulado**	**Saldo Dic312025**	**% Pen Deterioro**	**Plazo 2 años para Gestión de Venta**
30 de septiembre de 2017	Agencia de Compra Miranda exagente de Compras Herney Montealegre Documento N1 552 Y N1 589 (Casa-Lote de Terreno area total 1698m2 rural del municipio de palmira valle)	162.832		162.832		0%	30 de septiembre de 2019
1 de noviembre de 2017	Agencia de Compras Suarez Exagente de compras Gildardo Truque N1-594 (Inmueble en el municipio de Florida Valle Cra 21A No.12-09 Barrio Limonar)	70.000	8.578	78.578		0%	1 de noviembre de 2019
27 de mayo de 2020	Dacion en pago propiedad Lote Terreno Rural Predio 4-201850-0 y el predio 4-2030-0 matric Inmob 120-22070 y 120-187923 Terreno Rural en Piendamo, Lote La Chacra (Altamira) 9.600m2 en la vda Betania (120-22070) y Lote villa Escorial 2 exten 8.901m2 Vda Betania(120-187923), de la señora Deiby Luzany por Deuda del agente de compra Delmer Ivan Lozada G.CC 10.485.897 Agente de Toribio.	184.000		184.000		0%	27 de mayo de 2022
	TOTAL	**416.832**	**8.578**	**425.410**			
							Valor de Venta
Fecha: Septiembre 2025 Escritura 2276	Venta de Lote Terreno Piendamo Bien Recibido en pago agencia Toribio agente Delmer Ivan Lozada	-184.000		-184.000			220.000
TOTAL BIENES RECIBIDOS EN PAGO PEND X VENDER		**232.832**	**8.578**	**241.410**			**220.000**

9. OTROS ACTIVOS

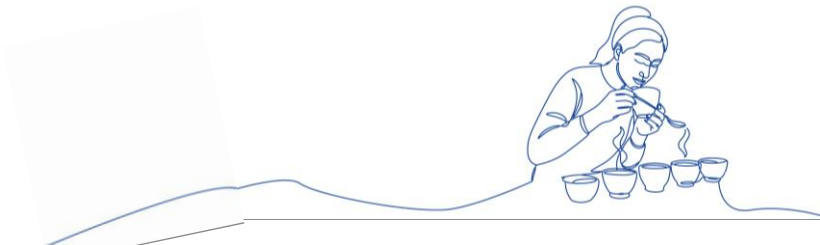
El saldo a diciembre 31 es:

	2025	2024	Variación	%
Otros Activos	**35.000**	**35.000**		**0%**
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	35.000	35.000		0%

Otros Activos Derechos de Licencia de Transporte $35.000.

10. OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

Este rubro representa los compromisos de pago adquiridos por la entidad, la obligación con Línea de Financiamiento para compra de café, con la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia, estas partidas son instrumentos financieros, dado que nacen de contratos o acuerdos entre las partes, este rubro se compone en el Estado Financiero de la siguiente manera:



		2025	2024	Variación	%
Operaciones de Financiamiento	**10**	**3.029.600**	**6.343.948**	**-3.314.347**	**-52%**
Creditos Ordinarios a Corto Plazo Bancos Ccles		590		590	100%
Creditos Ordinarios a Corto Plazo Linea de Fcto		3.029.010	6.343.948	-3.314.938	-52%
Creditos Ordinarios a Corto Plazo Credito Fertilizantes					0%

El Crédito de Línea de Financiamiento representa la obligación adquirida con la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia comparado con al año anterior disminuyo un 52% es decir $3.314.938, dineros que provienen del Fondo Nacional del Café con el fin de que la Cooperativa los destine para la comercialización y darle la garantía a los caficultores en la compra inmediata con precios y peso justo de acuerdo a la calidad del café y de acuerdo a los precios diarios de referencia de la Federación de Cafeteros; esta obligación es corriente porque su giro normal de actividad es de 8 días para comprar y vender.

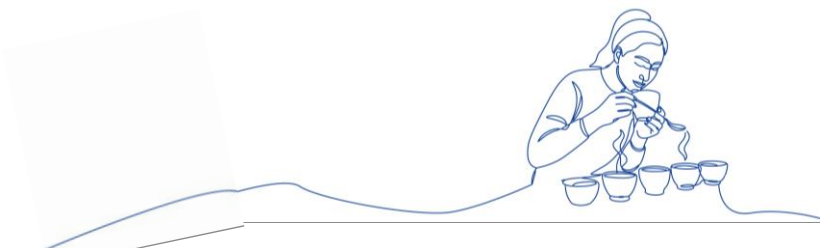
11. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

El saldo a diciembre 31 es:

		2025	2024	Variación	%
Cuentas por pagar y Otros	**11**	**1.671.011**	**1.252.703**	**418.308**	**33%**
Comisiones y Honorarios	1	31.460	84.987	-53.527	-63%
Costos y Gastos por pagar	2	225.099	129.559	95.540	74%
Proveedores - Agentes compra Café	3	1.286.373	946.109	340.263	36%
Contribuciones y Afiliaciones		4.982	4.991	-9	0%
Retencion en la Fuente		14.981	28.576	-13.595	-48%
Valores por Reintegrar		52		52	100%
Retenciones y aportes de Nomina		11.098	1.100	9.997	909%
Multas y Sanciones litigios demandas indemnizaciones					0%
Remanentes por pagar	4	20.712	20.625	87	0%
Arrendamientos		1.982	1.982		0%
Impuestos, gravamenes y tasas x pagar	5	**74.272**	**34.773**	**39.499**	**114%**
Renta y Complementarios Vig Fiscal Corriente					0%
Impuesto al Consumo x pagar		8.486		8.486	100%
Impuesto a las ventas por pagar		8.412	2.575	5.837	227%
Industria y Comercio		40.008	19.132	20.876	109%
A la propiedad Raiz		9.203	9.125	77	1%
Impuestos de Vehiculos		539	269	269	100%
Impuestos al Patrimonio					0%
Otros Impuestos-Renov.Cra y Cio		7.624	3.671	3.953	108%

Las cuentas por pagar y otros, incrementa en $418.308 un 33% más comparado con el año 2024.

(1) Corresponde a Comisiones por valor de $28.440 que quedo pendiente por cancelar a los Contratistas agentes de compra de café



pergamino que se cancelan en el mes siguiente, y saldo en cuentas por pagar de honorarios por valor de $3.020.

(2) Costos y gastos por pagar lo componen las diferentes cuentas por pagar de operación de la empresa como los seguros por $22.065, gastos legales por $925, Fletes y cargue y descargues $26.556, Reintegro de costos de acopio de los agentes de compra de café pergamino por valor de $29.165, y otras cuentas por pagar por $135.963 este rubro lo compone la mayoría transacciones que se hicieron después de la fecha de cierre de los bancos por lo tanto se reclasificaron al pasivo ya que los Bancos deben quedar igual al extracto, por la fecha de cierre en las entidades financieras, y cuentas por pagar x cheques pendientes de cobro y agencias de compra por café $6.810.

(3) Corresponde a proveedores y cuentas por pagar agentes de compra así: $1.286.373

Proveedores de Café: $236.558 incluye reliquidaciones a final de año por compra de café.

Proveedores de café x Descuento 0.5% en compras café pergamino: $47.194; Aprobado según Asamblea de marzo 2025.

Proveedores de Productos Agrícolas: $983.412 este rubro corresponde a los proveedores de insumos o mercancías agrícolas pendientes por pagar de los diferentes Almacenes, sobre todo este pasivo son los productos para la licitación del cliente Asocaña, el mayor valor de la deuda corresponde a Yara Colombia s.a. $616.372 y Santa Reyes SAS por $128.975, entre otros proveedores.

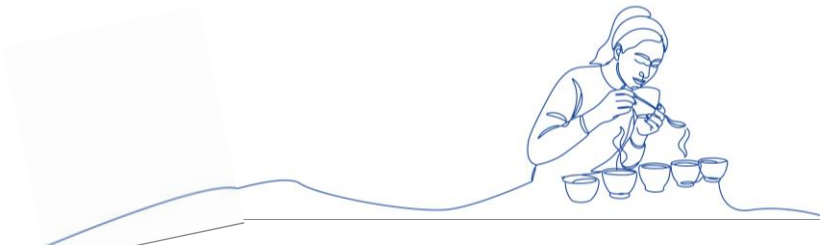
Otros Proveedores: De Tienda del Café: $18.830 y Tostión por $376.

(4) La cuenta Remanentes por pagar incrementa en $87 por desvinculación de asociados por no ventas de café autorizado por el Consejo de Administración ya que no estaban activos por mucho tiempo y no volvieron a vender café por lo que se notifica dando un plazo para que se reportaran; los que no se reportaron se les cruzó deudas y si daba excedente se envía a cuenta por pagar de remanentes.

(5) Impuestos, gravámenes y tasas por pagar, incremento en $34.499 un 114%, un impuesto nuevo que asume la cooperativa a partir del mes de octubre que se inauguró la Tienda del Café nueva unidad de negocio de consumo del 8%, en el IVA un incremento de $5.837, en Industria y comercio $20.876 y en renovación de Camara y Comercio $3.953. Se paga impuesto industria y comercio en los municipios de Santander de Quilichao, Corinto, Suarez, Caloto y Caldono.

12. FONDO SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

El saldo a diciembre 31 es:



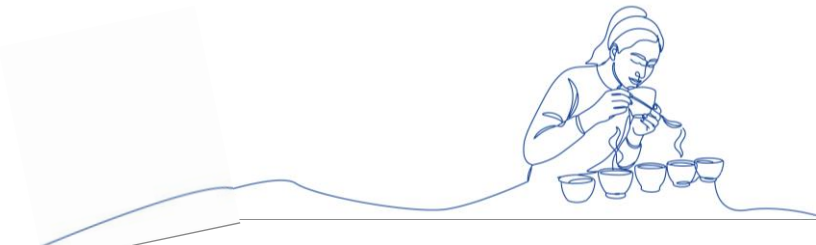
		2025	2024	Variación	%
Fondos Sociales y mutuales	**12**	**67.406**	**3.288**	**64.118**	**1950%**
Fondo social Educacion		25.951	3.288	22.663	689%
Fondo social Solidaridad		7.425		7.425	100%
Fondo de Bienestar Social					0%
Fondo Social para Otros fines					0%
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario		34.029		34.029	100%

El saldo a diciembre 31 de 2025 en Fondos Sociales es de $67.406, de acuerdo a los excedentes del año anterior hubo distribución que alimento los fondos sociales por $349.812 de los cuales se pagó de los fondos sociales para el Impuesto de Renta a la Dian el valor de $232.915, se ejecutó entregas en auxilios, ayudas y programas a sus asociados por valor de $52.779 y del gasto 401 así:

RESUMEN EJECUCION EXCEDENTES ENERO A DICIEMBRE 31 2025							
Forma de Destinación: Nombre de los proyectos, programas y Actividades Especificas	**Saldo anterior**	**Aprobado x Asamblea y otras**	**Pago Impuesto DIAN**	**Ejecutado 2025**	**Saldo a Dic 31 de 2025**	**Detalla Ejecución**	**Detalle en lo que se puede ejecutar**
FONDO EDUCACION FORMAL (260510)	3.288	188.647	163.041	2.944	25.951	Pago Impto DIAN 70% $163,040,500 Excedentes	Fondo de Educacion formal entidades reconocidas por el Ministerio de Educacion para asociados, hijos de asociados, empleados, y otros
FONDO DE EDUCACION NO FORMAL							Fondo de Educacion No formal auxilio estudio tecnico,tecnologico, para asociados, hijos de asociados, empleados, y otros
FONDO DE EDUCACIÓN	**3.288**	**188.647**	**163.041**	**2.944**	**25.951**		
FONDO DE SOLIDARIDAD CTA 2610		94.324	69.875	17.024	7.425	* Pago Impto DIAN 30% Excedentes $69,874,500 * Auxilio visual $1,000,000, Medico $1,424,000 Adulto Mayor $4,635,250 Funerario$9,964,500	Atender el servicio de ayuda económica a los asociados y sus familiares dependientes, y a empleados en circunstancias especiales tales como Auxilios para Calamidad domestica, Auxilios Funerarios, Salud Visual, enfermedades e incapacidades, Odontologia, Deporte y destinar los recursos al beneficio de la comunidad
MEDIO AMBIENTE		4.716		4.716		Entrego 6 Ptos Ecologicos	Contribución y obras para lograr un desarrollo sostenible del Medio Ambiente y de la comunidad
FONDO DE SOLIDARIDAD		**99.040**	**69.875**	**21.740**	**7.425**		
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL							Auxilio de solidaridad
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL							
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES							
SUBSIDIO MALLA Y PLASTICO PARA PARABOLICOS (26521502) 265210		10.000		4.849	5.151	37 asociados	Subsidio del 50% para asociados habiles para compra de malla y plastico para parabólicos.
PROGRAMA RENOVACION DE CAFE (26521504)		52.124		23.247	28.878		Programa Renovacion de Café Practice entrega de Arboles Guayacan amarillo 300,rosado 300, Nogal Cafetero 350u, Gualanday 350u, Cedro rosado 350u Aguacate 75u Limon Taiti 75u, Naranjo Oro Miel 75u, Arrayan Comun 350u $8,050,000 y Otros Facturados por
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO		**62.124**		**28.095**	**34.029**		
TOTAL VALOR A DESTINAR DEL BENEFICIO NETO O EXCEDENTE PARA EJECUTAR AÑO 2025	**3.288**	**349.812**	**232.915**	**52.779**	**67.406**	**-**	
GASTO 5110950402 FONDOS SOCIALES				**145**			**Auxilio vision 50% 1 asociado Gafas**
GASTO 5110950404 FONDO SUBSIDIO PLASTICO				**256**			**Subsidio 3 asociados**
				401			
TOTAL EJECUCION				**53.180**			

13. OTROS PASIVOS

El saldo a diciembre 31 es:



		2025	2024	Variación	%
Otros Pasivos	**13**	**129.728**	**71.348**	**58.381**	**82%**
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		61.101	50.266	10.834	22%
Ingresos Recibidos para terceros		4.288	10.075	-5.787	-57%
Anticipos y avances recibidos		64.340	11.007	53.333	485%
Pasivos Estimados		**116.665**	**8.506**	**108.160**	**1272%**
Pasivos Estimados Provision Beneficios a Empleados					100%
Diversos (Incentivos de Cafe) otros		116.665	8.506	108.160	1272%

La obligación laboral por beneficios a empleados comprende el reconocimiento de todas las prestaciones sociales de los trabajadores en la fecha de cierre por valor de $61.101.

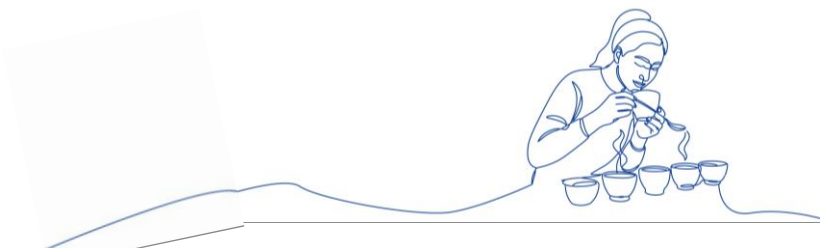
En Ingresos Recibidos para terceros $4.288 corresponde a Reliquidaciones de terceros que deben Café Futuro por valor de $3.005, y $1.283 Reliquidaciones para terceros de concursos y otros.

Los Anticipos y avances corresponden por valor de $64.340:

- Anticipo por venta de Bienes por valor de $51.430; anticipo por promesa de Compraventa que consignaron por $50.000 para adquirir la propiedad de Bien recibido en pago en Palmira-Valle (su costo de adquisición fue $162.832) y $1.430 de otros anticipos.

- Otros Anticipos por valor de $12.910 dentro de este valor existe transacciones pendientes por Conciliar de tesorería de Bancolombia y Banco de Bogotá, además de revisión de anticipos de proveedores, para realizar sus respectivos cruces si ya ocurrió el hecho económico bien sea la compra o venta de algún bien o servicio.

En pasivos estimados quedo causado el valor correspondiente a $116.665, por provisionar compra de proveedores para facturar licitación del cliente de Asocaña, aunque algunos productos se pidieron, pero no llegaron en el año en ejercicio se decide provisionar para poder calcular un costo aproximado para poder facturar completa la licitación, el proveedor facturaría en el año 2026.



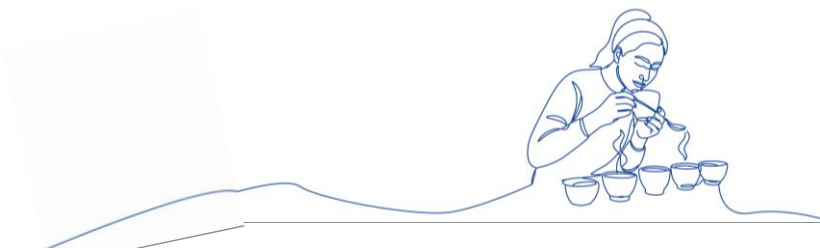
14. PATRIMONIO

El saldo a diciembre 31 es:

	14	2025	2024	Variación	%
PATRIMONIO					
Capital Social	1	**1.670.523**	**1.363.921**	**306.602**	**22%**
Aportes Sociales		1.592.617	1.306.921	285.696	22%
Aportes Sociales M. No Reducibles (Amortizados)		77.906	57.000	20.906	37%
Reservas	2	**776.998**	**483.547**	**293.452**	**61%**
Reserva proteccion de aportes		569.938	381.290	188.647	49%
Reservas estatutarias		35.007	35.007		0%
Otras Reservas		172.054	67.250	104.804	156%
Fondos de Destinacion Especifica	3	**744.634**	**362.129**	**382.505**	**106%**
Fondo para amortizacion de aportes		83.872		83.872	100%
Fondo para infraestructura fisica		321.386	21.386	300.000	1403%
Fondos sociales Capitalizados		200.193	201.560	-1.367	-1%
Fondos de Inversion		127.000	127.000		0%
Otros Fondos		12.183	12.183		0%
Superavit	4	**365.668**	**365.668**		**0%**
Auxilios y Donaciones		365.668	365.668		0%
Resultados del Ejercicio	5	**499.089**	**1.048.042**	**-548.953**	**-52%**
Excedentes y/o perdidas		499.089	1.048.042	-548.953	-52%
Resultados Acumulados por Adopcion 1ra vez		**35.710**	**35.710**		**0%**
Resultado Acumulado por 1ra vez Excedentes		350.826	350.826		0%
Resultado Acumulado por 1ra vez Perdidas		-315.116	-315.116		0%
Otro Resultado Integral		**850.417**	**850.417**		**0%**
Por Revaluación de propiedad Planta y Equipo		850.417	850.417		0%
Resultados Ejercicios años anteriores		**12.994**	**12.994**		**0%**
Resultado de Ejercicios Ant. (Dif Resultado NIIF vs NL)		12.994	12.994		0%
Resultado de Ejercicio Año Anterior					100%
TOTAL PATRIMONIO		**4.956.033**	**4.522.428**	**433.606**	**10%**

El Comité Departamental de Cafeteros del Cauca tiene una representación de aportes en la cooperativa por valor de $26.161 con un porcentaje de participación de 1.57%.

(1) El capital social: Al cierre del ejercicio del 2025 ingresaron 204 asociados nuevos, se retiraron 19, en total hay 1.303 asociados; 864 hábiles y 439 inactivos. El valor del aporte mínimo por cada asociado en el 2025 es $527 valor que está reglamentado en los estatutos y cada año incrementa de acuerdo al porcentaje del salario mínimo legal vigente por el 37%, los aportes sociales se incrementaron en un 22% equivalente a $306.002. El incremento de aportes amortizados $20.906 un 37%, es el retiro de asociados durante el año 2025, ya que a la fecha existe un saldo del Fondo de amortización de aportes de $83.872, valor autorizado por la Asamblea de los excedentes del año 2024.



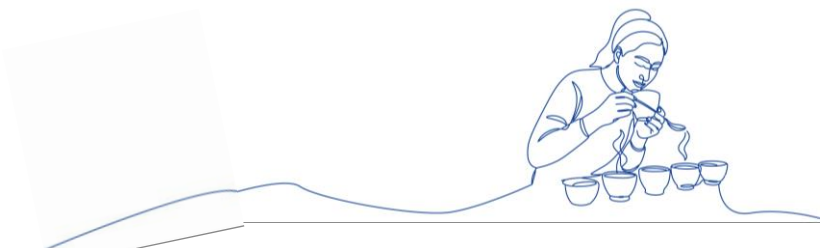
MOVIMIENTO APORTES SOCIALES AÑO 2025				
DETALLE	**Documentos**	Concepto	**# Asociados**	**Valor**
SALDO INICIAL A 31 DICIEMBRE 2025			**1.118**	**$ 1.306.921.134**
TOTAL INCREMENTOS 1% COMPRAS CAFÉ	**P**	1% Dscto Café		**$ 193.746.848**
TOTAL INCREMENTOS RECIBOS DE CAJA	**R**	Nuevos asociados	**204**	**$ 102.246.964**
TOTAL INCREMENTOS G COMPROBANTES DE	**G**	Aportes asociados		**$ 11.913.148**
TOTAL INCREMENTOS L-100 AJUSTES	**L-100**			
TOTAL INCREMENTO N -1 CRUCE	**N-001**			
TOTAL INCREMENTOS APORTES SOCIALES (CR)			**204**	**$ 307.906.960**
TOTAL RETIRO APORTES G (FALLECIDOS, TRASLADOS Y RETIROS VOLUNTARIOS)	**G**	Retiro Asociados	19	$ 20.559.040
TOTAL RECLASIFICACION DSC CAFÉ TOSTADO	**L**	Otros Dev,recla		$ 1.651.699
TOTAL TRASLADOS RETIROS Y RECLA CTA N 001	**N 001**			
TOTAL DEVOLUCION COMPRAS U 003	**U 003**			
TOTAL DISMINUCION APORTES SOCIALES (DB)			**19**	**$ 22.210.739**
SALDO FINAL A 31 DICIEMBRE 2025			**1.303**	**$ 1.592.617.355**

(2) Reserva Protección de Aportes: De acuerdo con la ley 79/1988, la cual reglamenta la distribución de excedentes de las Cooperativas, indica que como mínimo el 20% de los excedentes netos de cada ejercicio debe apropiarse como reserva para protección de aportes. La reserva para protección de aportes no es distribuible antes de la liquidación de la Cooperativa, pero puede utilizarse para absorber pérdidas netas; sin embargo, cuando es utilizada para compensar pérdidas en los años siguientes que se presente excedente debe restablecerse por el valor del monto utilizado antes de la distribución obligatoria, se reestableció la reserva de protección de aportes por valor de $188.647, y las otras reservas correspondientes al valor de excedentes de operaciones con terceros (Aplicación del artículo 10 Ley 79/88) se aplicó el 10% al excedente contable de acuerdo a análisis de ingresos sobre la participación de asociados y particulares el valor fue $104.804, las reservas acumuladas por operaciones con terceros es $172.054.

(3) Fondo de Destinación Especifica: Es la apropiación de excedentes de una Entidad Sin Ánimo de Lucro (ESAL) que se utiliza para respaldar una finalidad concreta y limitada en el tiempo. Este fondo debe ser reconocido contablemente como una reserva dentro del patrimonio de la ESAL y refleja decisiones institucionales de reinversión alineadas con el objeto social de la entidad, en este grupo se encuentra el Fondo de Amortización de aportes por valor de $83.872, destinado de la asamblea anterior $104.778 y Fondo para infraestructura Física $300.000 para la construcción de la Tienda del café.

(4) Superávit: El Superávit lo conforma los auxilios y donaciones recibidas por la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia, como el edificio y el equipo de Laboratorio de Calidades de Café por valor de $114.966 y $37.919 por donación de la Federación de Cafeteros al Laboratorio de Calidades, en el año 2023. El superávit incrementa en el 2024 por $212.783, por el reconocimiento en los ingresos de los Activos entregados por terminación convenio de Ejecución COL-PAC-0258-FAA con USAID terminado en el año 2022, y del cual vuelve al patrimonio en la cuenta de Superávit por Donaciones.

(5) Resultado del Ejercicio: El resultado del ejercicio arrojó para el año 2025 excedente contable de $499.089, aunque la actividad principal es la



comercialización de café pergamino este año no se logró comprar y vender los mismos kilos del año anterior generando una disminución del 44% es decir 2.279kilos menos de café pergamino, generando una pérdida de $91.511, la sección de Tostión de café molido, otros Productos y trilladora genero excedentes por $62.670, Almacenes agrícolas Fertilizantes $436.046, Otros Productos $153.605, Servicio de Transporte y Taller agrícola $2.063, y finalmente la nueva unidad de negocio que es la Tienda del café el resultado fue -$63.786, teniendo en cuenta que $62.514 se invirtió en adecuaciones, promoción, publicidad, transportes y todos los gastos en que incurrió la inauguración su apertura fue en el mes de octubre lleva solo 3 meses de operación.

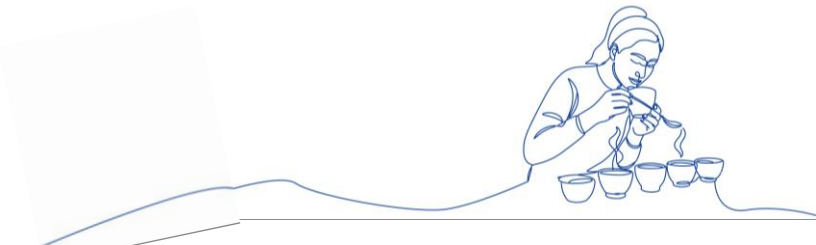
Estado de Resultados por Sección acumulado de Diciembre de 2025 (En miles de pesos)

	CAFÉ P. S.	TOSTION			ALMACENES		SERVICIOS			0,02%	
	89%	0,59%			10,10%		TIENDA DEL CAFÉ		TRANSP	TALLER	100%
DETALLE	CAFÉ KL	CAFÉ MOLIDO	OTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS	TRILLA KL	FERTILIZANTE BT	PROV. AGRICOLA UNI	SERVICIO CONSUMO TIENDA DEL CAFÉ	OTROS PRODUCTOS TIENDA DEL CFE	SERVICIOS DE TRANSPORTE - Viajes (10 Ton)	SERVICIOS DEL TALLER AGRO	TOTAL
Kilos/Unidades- bto	2.918	16.438	831	7.416	72.306	35.607	20.313	-	78	139	3.071.350
	89,02%	0,44%	0,03%	0,12%	8,59%	1,51%	0,20%	0,00%	0,08%	0,02%	100%
INGRESOS	67.611.765	335.363	20.608	89.143	6.523.292	1.147.331	150.224	724	59.107	13.328	75.950.886
Ingresos por perdida en liquidacio	135.248				186	203					135.637
Bonificaciones Fut pract/apy Tecr	35.456										35.456
(-) Descuentos y devoluciones	-25.783	-9.188	-9	-300	-42.265	-52.801	-649	-70	-528	-524	-132.118
Total Ingresos operacionales	**67.756.686**	**326.175**	**20.600**	**88.843**	**6.481.212**	**1.094.733**	**149.575**	**654**	**58.579**	**12.803**	**75.989.860**
MENOS:COSTO DE VENTAS	65.666.735	234.009	3.067	73.416	5.785.027	890.848	81.919	501	30.043	724	**72.766.290**
UTILIDAD BRUTA	**2.089.951**	**92.165**	**17.532**	**15.428**	**696.185**	**203.885**	**67.656**	**153**	**28.536**	**12.079**	**3.223.571**
Renta bruta por kilo/Demas unidac	**716**	**5.607**	**21.098**	**2.080**	**9.628**	**5.726**	**3.331**	**#¡DIV/0!**	**365.848**	**86.903**	**1.050**
Renta bruta por @	**8.952**										**13.120**
(-) Transporte	30.665				46.903	509					78.077
(-) Comisiones	1.134.730				6.271	2.012					1.143.013
TOTAL COSTO VARIABLE (Costo+tra	**66.832.130**	**234.009**	**3.067**	**73.416**	**5.838.201**	**893.369**	**81.919**	**501**	**30.043**	**724**	**73.987.379**
EXCEDENTE BRUTO	**924.556**	**92.165**	**17.532**	**15.428**	**643.011**	**201.364**	**67.656**	**153**	**28.536**	**12.079**	**2.002.481**
Renta bruta por kilo - bto	**317**	**5.607**	**21.098**	**2.080**	**8.893**	**5.655**	**3.331**	**#¡DIV/0!**	**365.848**	**86.903**	**652**
Renta bruta por @	**3.960**										
Margen de Contribucion en % /Co	**1,4%**	**39,4%**	**571,6%**	**21,0%**	**11,0%**	**22,5%**	**82,6%**	**30,6%**	**95,0%**	**1668,7%**	**2,7%**
Rentabilidad % / Ventas	**1,4%**	**28,3%**	**85,1%**	**17,4%**	**9,9%**	**18,4%**	**45,2%**	**23,4%**	**48,7%**	**94,3%**	**2,6%**
MENOS: (Gasto x klo/blto/unidade	**429**	**3.025**		**1.686**	**2.736**	**1.376**	**6.535**	**#¡DIV/0!**	**438.329**	**34.902**	**564**
GASTOS ADMINISTRACION	538.295	605		329	31.697	12.184	5.368				588.478
GASTOS DE VENTAS	714.475	49.124		12.178	166.149	36.805	127.375		34.190	4.851	1.145.147
TOTAL GASTOS	**1.252.770**	**49.729**		**12.507**	**197.845**	**48.989**	**132.743**		**34.190**	**4.851**	**1.733.624**
EXCEDENTE O PERDIDA OPERAC.	**-328.214**	**42.437**	**17.532**	**2.921**	**445.166**	**152.375**	**-65.088**	**153**	**-5.654**	**7.228**	**268.857**
INGRESOS NO OPERACIONALES	458.690	1			9.855	7.376	7.376			572	483.871
GASTOS NO OPERACIONALES	452.149	219		2	18.974	6.146	6.228		75	8	483.801
RESULTADO NO OPERACIONAL	**6.541**	**-218**		**-2**	**-9.120**	**1.230**	**1.148**		**-75**	**564**	**69**
Resultado Neto	**-321.673**	**42.218**	**17.532**	**2.919**	**436.046**	**153.605**	**-63.939**	**153**	**-5.729**	**7.792**	**268.926**
Kilos de pasilla	*22.035*										**22**
Resultado Pasilla	**81.022**										81.022
Unidades											
Ingresos Laboratorio Calidades 41	6.282										
Menos: Gastos 51-54-52	28.317										
Resultado laboratorio Calidades	**-22.034**										**-22.034**
Otros Ingresos Incentivos Fedecaf	**171.175**										171.175
EXCEDENTE O PERDIDA NETA	**-91.511**	**42.218**	**17.532**	**2.919**	**436.046**	**153.605**	**-63.939**	**153**	**-5.729**	**7.792**	**499.088**
cedente /Perdida Neto x kilo-Unid	**(31,36)**	**2.568**	**21.098**	**394**	**6.031**	**4.314**	**-3.148**	**#¡DIV/0!**	**-73.448**	**56.059**	**162**
Excedente/Perdida Neto x @	**(391,98)**										
CAFÉ PERGAMINO	**-91.511**	TOSTION	**62.670**		ALMACEN	**589.651**	TIENDA =	**-63.786**	SERVICIOS	**2.063**	**499.088**
RENTABILIDAD SOBRE INGRESOS	**-0,135%**	**12,94%**	**85,11%**	**3,29%**	**6,73%**	**14,03%**	**-42,75%**	**23,41%**	**-9,78%**	**60,86%**	**0,66%**

(6) Resultados acumulados por adopción por primera vez (NCIF Pyme): $35.710, es el ajuste generado en la conversión de la norma local a Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF Pyme), de acuerdo a la Ley 1314 de 2009.

(7) Otro resultado integral: Revaluación Propiedad, Planta y Equipo $ 850.417 comprende el valor del incremento patrimonial como consecuencia de avalúos realizados a los terrenos y edificaciones de CAFINORTE, se realizó el Avaluó de acuerdo a la Política contable el cual se incrementa el valor de las propiedades, planta y equipo como consecuencia de la revaluación el cual se reconoce en Otro resultado integral.

15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS



El saldo a diciembre 31 es:

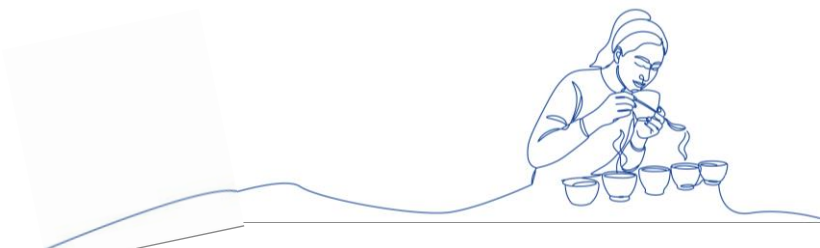
15	2025	2024	Variación	%
Ingresos netos Operacionales	**76.340.986**	**85.437.734**	**-9.096.748**	**-11%**
Ingresos por Café pergamino	**67.924.052**	**81.075.585**	**-13.151.533**	**-16%**
Ingresos Venta Café L.Financiamiento	67.582.173	80.848.600	-13.266.427	-16%
Ingresos por reintegros perdidas Liquidacion agentes	135.248	12.705	122.543	965%
Bonificaciones/pagos contratos a futuro	35.456	19.245	16.211	84%
Ingresos Venta Café R.Propios				100%
Incentivos café FNC	171.175	195.035	-23.860	-12%
Otros Ingresos Sección Café	**619.766**	**672.805**	**-53.039**	**-8%**
Ingresos por venta de pasilla	175.376	489.689	-314.313	-64%
Ingresos por servicios Laboratorio	5.105	14.454	-9.349	-65%
Ingresos por (Planta de Tostion)	334.825	145.877	188.948	130%
Ingresos Servicios y Otros Ptos Tostion	18.296	8.849	9.447	107%
Ingresos por Ventas Trilladora	86.164	13.936	72.228	518%
Ingresos por Provisión Agricola	**7.575.557**	**3.606.357**	**3.969.199**	**110%**
Fertilizantes	6.481.314	2.903.820	3.577.495	123%
Otros Productos Almacenes	1.094.242	702.537	391.705	56%
Otros Ingresos por Servicios-Otros Ptos	**221.611**	**82.987**	**138.624**	**167%**
Servicio impoconsumo 8% Tienda del Café	149.575		149.575	100%
Ingreso x vta de otros Ptos-Tienda del Café 19%	654		654	100%
Servicio de Transporte	58.579	71.186	-12.606	-18%
Servicio Taller agricola y otros	12.803	11.788	1.015	9%
Reliquidaciones Cooperativa NGR		14	-14	-100%

Las ventas de café pergamino por Línea de financiamiento fue de 2.918 kilos año 2025, comparado con el 2024 donde se vendieron 5.197kls -44% menos; los ingresos de café disminuyeron un -16% -$13.151.533. La disminución en la compra de Café en el cauca se debe a varios factores una son las condiciones climáticas adversas, en el primer semestre del 2025 afectaron la floración y el desarrollo del grano lo que resulto una menor cosecha, además del cambio en el ciclo productivo de café en Colombia comenzó a ceder terreno iniciando un ciclo bajo, sin embargo, a pesar de la menor producción las exportaciones de café colombiano alcanzaron un aumento del 12.5% reflejando solidez de la demanda del café, teniendo en cuenta la competencia analizando precios y demás factores.

Los otros ingresos por sección Café a nivel general disminuyeron un 8% $53.039 sobre todo la venta de pasilla disminuyo un -64% que equivale a -$314.313, en cambio la planta de tostion incremento sus ventas en un 130% $188.948 más que el año anterior: los Almacenes agrícolas tuvieron un incremento de ingresos del 110% es decir $3.969.199, este incremento también lo impulsa los programas de Fertilización de la Federación, las Licitaciones que logro hacer la cooperativa sobre todo con el cliente de Asocaña por valor de $1.964.037.

16. COSTO DE VENTAS Y OPERACIÓN

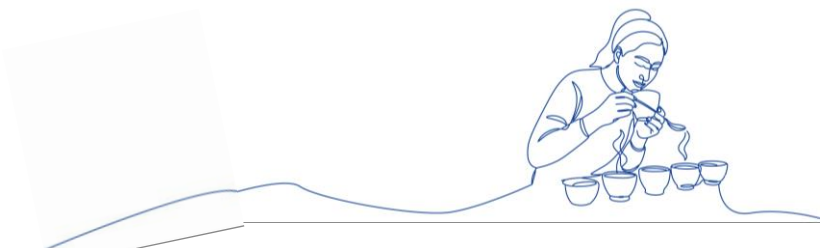
El saldo a diciembre 31 es:



16	2025	2024	Variación	%
Menos: Costo de Ventas y Operación	**75.251.791**	**83.281.833**	**-8.030.042**	**-10%**
Costo de Ventas 61	**73.506.779**	**81.205.053**	**-7.698.274**	**-9%**
Costo de Venta Café pergamino	**66.233.867**	**77.326.341**	**-11.092.474**	**-14%**
Costo Venta Café L.Financiamiento	65.666.735	76.315.674	-10.648.939	-14%
Reintegro de Costos y Gastos Agentes	567.131	1.010.667	-443.535	-44%
Otros Ingresos Sección Café	**404.847**	**489.546**	**-84.699**	**-17%**
Costos por venta de pasilla	94.355	392.858	-298.503	-76%
Costos por (Planta de Tostion)	235.092	86.041	149.050	173%
Costos Servicios y otros ptos Tostion	1.984		1.984	100%
Costos por Ventas Trilladora	73.416	10.646	62.769	590%
Costo de Venta Provisión Agricola	**6.636.447**	**3.266.582**	**3.369.865**	**103%**
Costo de Fertilizantes	5.849.722	2.779.004	3.070.718	110%
Costos Otros Productos Agricolas	786.725	487.577	299.147	61%
Otros Costos por Servicios	**113.187**	**33.258**	**79.929**	**240%**
Costo Servicio Impoconsumo 8% Tienda Café	81.919		81.919	100%
Costo x vta otros Ptos-Tienda del Café 19%	501		501	100%
Servicio de Transporte	30.043	32.515	-2.471	-8%
Servicio Taller agricola y otros	724	743	-19	-3%
Costo de Transporte	**118.432**	**89.328**	**29.105**	**33%**
Café	30.545	59.718	-29.173	-49%
Fertilizantes	87.378	29.226	58.152	199%
Otros Productos	509	384	125	33%
Beneficios a empleados	**441.035**	**346.056**	**94.980**	**27%**
Otros Costos	**688.920**	**698.689**	**-9.770**	**-1%**
Honorarios	5.505	6.751	-1.246	-18%
Impuestos	122.638	145.278	-22.640	-16%
Arrendamientos	125.381	109.803	15.578	14%
Seguros	105.935	100.302	5.633	6%
Mantenimiento y Reparaciones	23.221	35.549	-12.327	-35%
Aseo y elementos	2.420	1.010	1.410	140%
Cafeteria	6.901	3.819	3.082	81%
Servicios Publicos	37.490	42.735	-5.245	-12%
Correo	627	956	-329	-34%
Transporte, fletes y acarreos	5.881	1.605	4.276	266%
Papeleria y utiles de oficina	5.776	4.353	1.422	33%
Publicidad y propaganda Servicio	7.029	1.950	5.079	260%
Publicidad y propaganda Compras	17.777	96.261	-78.484	-82%
Gastos Legales	1.944	1.325	619	47%
Gastos de Representacion		3.120	-3.120	-100%
Gastos de Viajes	72.302	27.426	44.877	164%
Vigilancia privada	1.210	1.934	-723	-37%
Suscripciones y publicaciones	3.339	2.985	354	12%
Adecuacion e instalacion	17.755	15.991	1.764	11%
Asistencia Tecnica	67.200	58.200	9.000	15%
Procesamiento electronico de datos	116	57	59	103%
Otros (Almacenaje, Serv Pnal, otros)	51.996	36.602	15.394	42%
IVA Myr vlr del gasto No Deducible	6.476	677	5.799	856%
Depreciación Norma Local	**35.773**	**26.832**	**8.941**	**33%**
Depreciaciones NCIF	**811**	**1.245**	**-434**	**-35%**
Amortizaciones y Agotamiento				**100%**
Diversos	**578.473**	**1.003.957**	**-425.484**	**-42%**
Comisiones Café	528.578	938.934	-410.355	-44%
Comisiones Ventas Almacenes	6.985		6.985	100%
Comisiones Otras	4.165		4.165	100%
Combustibles y lubricantes	2.242	869	1.372	158%
Envases y Empaques		1.388	-1.388	-100%
Taxis y buses	325	98	227	231%
Casino y Restaurante	17.059	11.960	5.100	43%
Peajes	228	167	61	37%
Viaticos Empleados	4.228	1.314	2.914	222%
Viaticos Otros	8.424	7.900	524	7%
Premios,reconocimientos,bonificaciones,otros	300	38.657	-38.357	-99%
Otros Gastos Diversos (Comida perro,agua,otros)	5.680	2.671	3.009	113%
Activos Menores	258		258	100%
EXCEDENTE/PERDIDA BRUTA	**1.089.195**	**2.155.902**	**-1.066.707**	**-49%**

17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

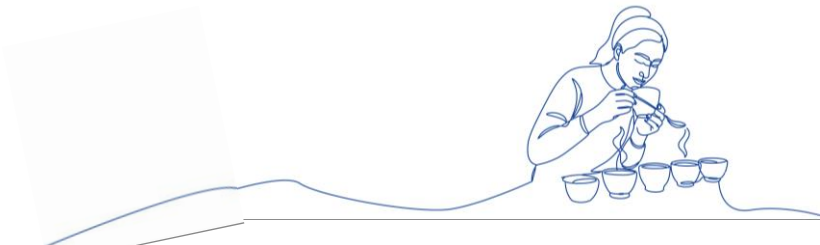
El saldo a diciembre 31 es:



	Nota	2025	2024	Variación	%
Gastos de Administracion	17	**591.840**	**704.002**	**-112.162**	**-16%**
Beneficios a empleados		**272.310**	**234.261**	**38.049**	**16%**
Gastos Generales		**277.819**	**314.771**	**-36.951**	**-12%**
Honorarios		138.460	126.474	11.986	9%
Impuestos		36.227	44.468	-8.242	-19%
Seguros		1.745	1.583	162	10%
Reparaciones Locativas			22.182	-22.182	-100%
Aseo y elementos		485	290	195	67%
Cafeteria		2.284	2.136	148	7%
Servicios Publicos		12.927	16.674	-3.747	-22%
Correo		20	17	3	18%
Papeleria y utiles de oficina		1.374	1.503	-130	-9%
Publicidad y Propaganda			617	-617	-100%
Contribuciones y afiliaciones		6.211	4.982	1.229	25%
Gastos de Asamblea		3.712	10.889	-7.177	-66%
Gastos de Directivos		47.161	42.749	4.412	10%
Gastos Legales		329	167	162	97%
Gastos de Representacion			600	-600	-100%
Gastos de Viajes		1.171	2.389	-1.218	-51%
Vigilancia privada		1.831	957	874	91%
Sistematizacion		6.402	3.814	2.588	68%
Suscripciones y publicaciones		3.948	3.630	319	9%
Adecuacion e instalacion/Reparaciones Locativas		37		37	100%
Procesamiento Electronico		12.110	10.861	1.249	11%
Otros		1.387	17.789	-16.402	-92%
Deterioro		**5.235**	**112.543**	**-107.308**	**-95%**
Deudores x Venta de Bienes		2.736	4.013	-1.277	-32%
Intereses Deudores por venta de Bienes		7	86	-78	-91%
Deterioro de Anticipos			40.471	-40.471	-100%
Deudores Patronales y Empresariales		1.772	203	1.569	775%
Otras Cuentas por Cobrar		720	3.371	-2.651	-79%
Activos No Corrientes Mantenidos para la venta			64.400	-64.400	-100%
Depreciacion Propiedad, planta y Equipo		**36.476**	**42.427**	**-5.951**	**-14%**
Edificaciones		12.201	12.162	39	0%
Muebles y Equipo de Oficina		13.984	19.126	-5.142	-27%
Equipo de Computo y Comunicación		5.449	6.397	-948	-15%
Bienes de Fondos Sociales		4.457	4.356	101	2%
Enseres y Accesorios (Elementos Didacticos)		384	384		0%

18. OTROS INGRESOS

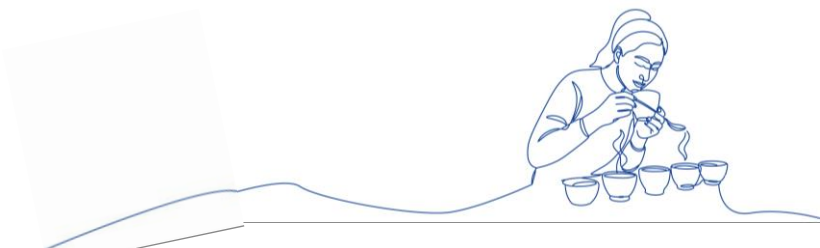
El saldo a diciembre 31 es:



	Nota	2025	2024	Variación	%
Otros Ingresos Operativos	18	**378.873**	**75.735**	**303.138**	**400%**
Ingresos x utili en vta de inversiones y otros activos		**220.000**		**220.000**	**100%**
Propiedad, planta y Equipo		220.000		220.000	100%
(-) Costo propiedad planta y equipo					100%
Otros activos					100%
Ingresos por Valoracion Inversiones					**100%**
Instrumentos Equivalente a Efectivo					100%
Otros Ingresos		**27.732**	**12.240**	**15.492**	**127%**
Dividendos, participaciones y retornos		27.732	9.360	18.372	196%
Comisiones y Honorarios			2.880	-2.880	-100%
Ingresos Ocasionales Activos Fijos -USAID					100%
Recuperaciones de Deterioro		**71.892**	**43.171**	**28.721**	**67%**
De inversiones Disponibles p/venta en titulos participativos					100%
Recuperacion Deterioro Inv Ptos Agropecuarios		47	1.260	-1.213	-96%
De Deterioro General		8.506	21.620	-13.115	-61%
Recuperacion de Convenios por Cobrar					100%
Recuperacion Deudores por Vta de Bienes		5.988	2.528	3.460	137%
De intereses Deudores por Vta de Bienes		552	524	28	5%
Recuperacion Deudores por prestamos			992	-992	-100%
Recuperacion de Anticipos		40.471		40.471	100%
De Anticipos de Impuestos(Prov y Dscto Trib ICA)		2.460	2.330	130	6%
De Deudoras Patronales y Empresas					100%
Recuperacion de Responsabilidades Pendiente					100%
De otras cuentas x cobrar		13.869	13.842	27	0%
Recuperacion de Bienes Dados de Baja (Castigados)			75	-75	-100%
De Propiedad, planta y Equipo (Depreciaciones)					100%
Administrativos y sociales		**11.382**	**4.208**	**7.175**	**171%**
Cuotas de Admision o Afiliaciones		11.368	4.201	7.167	171%
Otros (Aprovecha, ajuste peso)		15	7	8	121%
Administrativos y sociales					**100%**
Valorizacion de Propiedad de Inversion (a valor razonable)					100%
Servicios diferentes al objeto social		**45.148**	**16.117**	**34.386**	**213%**
De arrendamientos		8.770	7.343	1.427	19%
Aprovechamientos		12	2.581	-2.569	-100%
Utiles, papeleria y fotocopias			258	-258	-100%
Servicio de Capacitaciones (Proyecto IM, Feria12 Stand café)		7.471	3.748	3.723	99%
Servicios No Gravados (Fotocopias y otros)		34.220	2.129	32.091	1507%
Descuentos Concedidos		30	58	-28	-49%
Devoluciones		-5.354		-5.354	100%
Indemnizaciones		**2.718**		**2.718**	**100%**
Por perdida de Mercancia					100%
Por incapacidades		2.718		2.718	100%
Ingresos por Donaciones					**100%**
Donaciones					100%

RESULTADO DE VENTA DE ACTIVOS FIJOS (Miles de pesos)

	Piendamo	Total
DETALLE	**Lote Terreno Rural Predio en Piendamo, Lote La Chacra (Altamira) 9.600m2 de la señora Deiby Luzany por Deuda del agente de compra Delmer Ivan Lozada G.CC 10.485.897 Agente de Toribio.**	
Venta	220.000	220.000
(-) Costo de Activo Fijo	184.000	184.000
(-) Deterioro acumulado	-184.000	-184.000
(+) Recuperación Depreciación Acumulada	0	0
Utilidad en venta de Activo Fijo	**220.000**	**220.000**



19. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El saldo a diciembre 31 es:

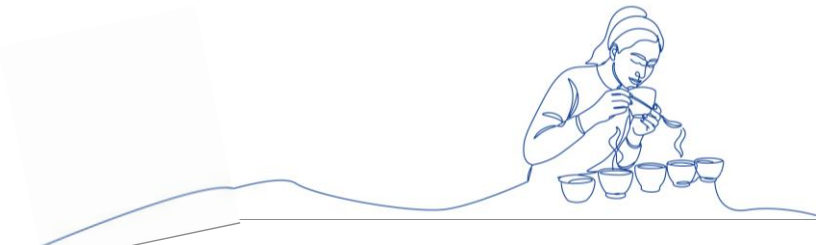
	Nota	2025	2024	Variación	%
Otros Gastos Operativos	19	**28.989**	**14.745**	**14.245**	**97%**
Perdida en venta de Activos		**260**	**242**	**18**	**8%**
Propiedad, planta y Equipo					100%
Otras-Retiro por sinisestros, baja de Inventarios, Ajustes.		260	242	18	8%
Contribucion Servicios Donacion MO taller Usaid					100%
Otras perdidas en ventas de Bienes y servicios					100%
Gastos Varios		**28.729**	**14.503**	**14.226**	**98%**
Por incumplimiento de contratos (procesos Jurídicos)					100%
Multas sanciones litigios y demandas		2.616		2.616	100%
Auxilios y Donacio (Café,Ptos Almacen,Prografumigadoras,analisis suelos)		8.995	13.448	-4.452	-33%
Impuestos Asumidos		322	554	-232	-42%
Iva mayor valor otros gastos		3.498	10	3.489	35609%
Otros (Otros -iva-Premios-varios)		13.297	491	12.805	2607%
Resultado Administrativo		**241.957**	**643.011**	**-401.055**	**-62%**
RESULTADO OPERACIONAL		**847.238**	**1.512.890**	**-665.652**	**-44%**

Otros Gastos Operativos aumento en $14.245 un 97%, en multas y sanciones se pago una multa al Sena por cuota de aprendiz que se debió haber contratado en el año 2024.

20. FINANCIEROS

El saldo a diciembre 31 es:

	Nota	2025	2024	Variación	%
Ingresos Financieros	20	**106.706**	**38.201**	**68.505**	**179%**
Intereses		**106.706**	**38.201**	**68.505**	**179%**
Intereses Asociados (Anticipos)		1.842	176	1.666	944%
Intereses Agencias		31.537	8.699	22.837	263%
Intereses Empleados		2.037	1.158	879	76%
Otros Intereses		70.902	27.431	43.471	158%
Intereses Particulares					100%
Intereses por Deudores x vta de Bienes		389	737	-348	-47%
Intereses por Deudores x vta de Servicios					100%
Gastos Financieros		**454.856**	**503.050**	**-48.194**	**-10%**
Gastos Bancarios		7.023	13.797	-6.774	-49%
Intereses		56.304	20.009	36.296	181%
Gravamenes 4 x mil		367.499	437.753	-70.254	-16%
Comisiones		20.197	25.211	-5.014	-20%
Iva mayor valor Financieros		3.641	6.140	-2.499	-41%
Otros Gastos Financieros		51	77	-26	-34%
Intereses de mora		140	63	77	123%
RESULTADO FINANCIERO		**-348.150**	**-464.849**	**116.699**	**-25%**
RESULTADO DEL AÑO		**499.089**	**1.048.042**	**-548.953**	**-52%**



21. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO EN QUE SE INFORMA

De acuerdo a la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros como multas, sanciones o litigios en contra de la cooperativa.

22. INFORMACIÓN A REVELAR CON PARTES RELACIONADAS

(NIC 24) está contenida en los párrafos 1 a 29 y en el Apéndice, donde se debe relacionar los valores totales de transacciones realizadas durante el año 2025 con miembros del Consejo de administración, Junta de vigilancia, y Gerente, también se debe relacionar los clientes en la comercialización de café, y proveedores de fertilizantes porque la cooperativa tiene relación como accionista de Agro insumos del café.

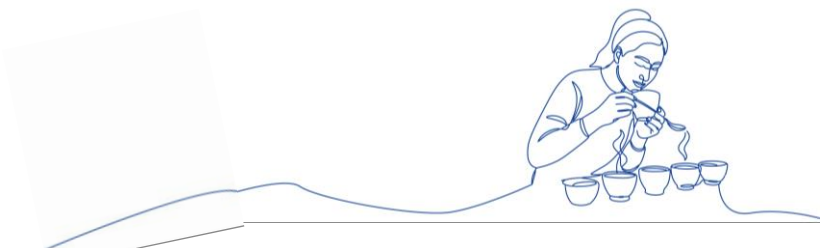
						COMPRAS DE CAFÉ Y OTROS PRODUCTOS		CONTRATO FUTURO			
PARTE RELACIONADA	SALARIOS	APORTES SOCIALES /ACCIONES	No. CREDITOS	CREDITOS OTORGADOS	CREDITO VIGENTE	KILOS CAFÉ	VALOR	KILOS PDTES X ENTREGAR FUTURO	GASTOS Y AUXILIOS	VENTA PRODUCTOS CAFÉ, SERVICIOS Y OTROS INGRESOS	PASIVOS OBLIGACION FINANCIERA Y OTROS
Consejo de Administración		72.388		40.809	40.809	50.157	1.125.777		26.577	109.626	13.258
Junta de Vigilancia		16.413		1.940	1.940	12.023	268.155		6.040	22.486	3.313
Directvos (Gerente)	89.918	4.096				1.077	24.188		22.994	12.241	12.430
Clientes Acreedores (FNC)		26.161				0			142.541	68.025.763	3.030.993
Proveedores (Agroinsumos del café sa)		172.954			3.027	0				35.891	1.925
TOTAL	**89.918**	**292.011**		**42.749**	**45.776**	**63.257**	**1.418.120**		**198.152**	**68.206.007**	**3.061.919**

23. HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

Los estados financieros se preparan bajo el supuesto de que la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca, CAFINORTE; está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir del final del periodo sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

La NIC 1.25, y la NIIF Pymes 3.8, establecen que una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar su actividad, por lo tanto, evaluará la capacidad de acuerdo a la información disponible sobre el futuro que deberá cubrir al menos doce meses.

Otro tema que trata el concepto, está relacionado con la responsabilidad del revisor fiscal es obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada sobre la idoneidad del uso por parte de la administración de la base contable de empresa en funcionamiento en la preparación de los estados financieros (Ver NIA 570 y la Orientación Técnica CTCP 18).



Rentabilidad actual y esperada: Cafinorte genero excedentes por valor de $499.089 en el año 2025.

El Flujo de Caja presento una disminución de $-3.853.826 millones de pesos, el efectivo generado en la operación neta fue $287.395, las cifras más representativas fueron los deudores a corto plazo donde aumenta la cartera es decir disminuye el flujo de efectivo porque hubo más préstamos ya anticipos por valor de $-2.047.992, hubo ingreso de dinero por más ventas según el inventario por valor de $944.901¸en cuanto a los pasivos las Obligaciones financieras disminuye por -$3.314.347, proveedores $340.263, y se ejecutó los fondos sociales por $-285.694; además hubo inversión en Propiedad, planta y Equipo por valor de $-649.058 lo que disminuye el efectivo, sin embargo se logra vender un Bien Recibido en pago ingresando el valor de $220.000 y compra de acciones por valor de $-21.312. En actividades de financiamiento genera efectivo recuperando deudas comerciales a largo plazo por $9.763, Otras cuentas x cobrar $10.197, recuperación de anticipos para compra de café de Ariguev por valor de $114.639 y aumenta los aportes sociales por $306.602, sin embargo, el flujo generado en la operación fue solo $287.395, y entre las inversiones y deudas salió más flujo de dinero disminuyendo el efectivo en $3.853.826.

Cafinorte, no debe café a futuro a la Federación Nacional de Cafeteros; sin embargo, si registra en cuentas de orden, cuenta por cobrar a los caficultores asociados y no asociados que incumplieron con los contratos a futuro por valor de $579.280 y están reportados en Datacredito, del cual sigue la gestión de cobro; en el 2025 se recuperaron $35.456.

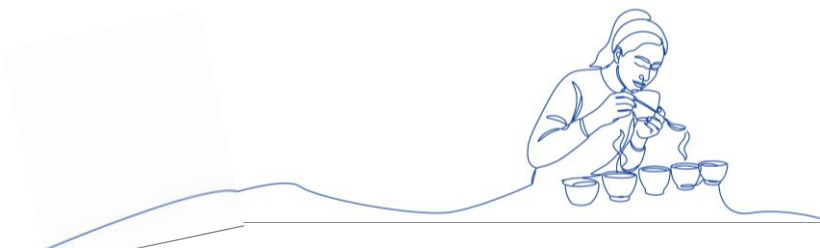
Al final café genero perdida por $-91.511, Tostión y Trilla $62.670, La provisión agrícola genero excedentes por valor de $589.651, otros servicios $2.063 y la nueva unidad de Negocio genero perdida $-63.786 solo van 3 meses de apertura. La cooperativa sigue la garantía de compra y a su vez otorga inversión social a sus asociados, teniendo en cuenta mejorar procesos para incentivar la compra tanto en Café como Almacenes Agrícolas, a través de promoción, publicidad y garantía de compra ofreciendo mejores precios, pesa, y análisis de café.

Para el 2026, los cafeteros enfrentan uno de los principales retos los fenómenos climáticos extremos afectan la capacidad productiva especialmente en países tradicionalmente exportadores. Por demasiadas lluvias y temperaturas más elevadas han impactado directamente la actividad agrícola, afectando tanto la cantidad como la calidad del grano, aunque en algunas partes del país favorece.

24. REVELACIÓN DE RIESGOS

La Cooperativa está expuesta a muchos riesgos financieros: De crédito, liquidez, reputación y operativo.

Riesgo Crediticio: Este riesgo es constante. Cuando los asociados no cumplen con el pago de la Deuda por venta de Bienes y servicios y créditos para anticipos de cosecha. La cartera de total sin deterioro comparada con el año 2024 incremento un 97% $1.999.050, la administración para minimizar el riesgo, cumple con el manual de políticas dando un tope de crédito hasta
2 veces el valor de los aportes, los plazos de pago



que máximo es 180 días y además se tiene en cuenta las ventas de café en cuanto a los asociados. Los anticipos para compra de café es el rubro de mayor materialidad aumento comparado con el año anterior en un 69% que equivale a $931.311.

Riesgo de Liquidez: En el giro normal del negocio la cooperativa tiene liquidez porque su recaudo en las ventas de café es inmediato por los anticipos que entrega la Federación para comprar el café, es la actividad económica principal de la cooperativa se traslada el mayor precio posible al caficultor con buenos precios de acuerdo a la calidad, sobre todo en la venta de café, sin embargo los precios fluctuantes del café en bolsa genera incertidumbre por lo que la administración no especula a largo plazo con sus inventarios de café; sino que tratan de vender y rotar inmediatamente, para mitigar el riesgo de pérdida por especulación sin embargo también se pierde la oportunidad de tener un mejor margen de rentabilidad. Del total de las ventas de los almacenes el 12% son ventas a crédito de asociados, sin embargo en esta oportunidad se logró un contrato de licitación con el cliente de Asocaña y otros convenios donde del saldo total de cartera de los Almacenes a Diciembre 31 termino en $1.025.204, el 88% de este saldo es de la licitación de Asocaña por valor de $990.712 y aproximadamente el 12% son Deudas de asociados; en Enero que se termine las entregas pagaran el saldo de Asocaña, solo se genera crédito a los asociados que lo soliciten. La liquidez del año 2025 en los Almacenes Agrícolas incremento ya que los excedentes obtenidos en Fertilizantes fueron de $436.046, otros productos 153.605 en total $589.651 comparado con el año 2024 $97.423 incremento $492.228 y la otra unidad de negocio que genero excedente fue Tostión y Trilladora por valor de $62.670.

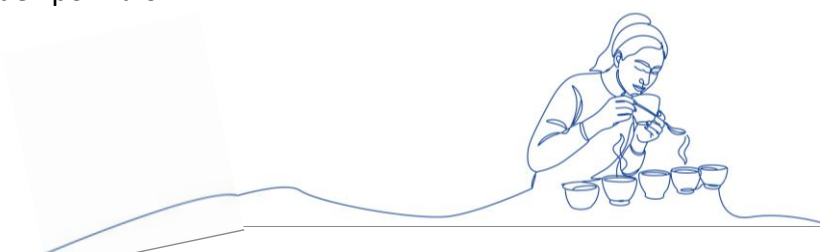
Índices de mayores riesgos de liquidez son:

*La variación de precios de café y de los fertilizantes en el mercado son muy volátiles, dependen de diferentes factores la mayoría internacionales que afectan el precio interno.

* Riesgo de incumplimiento con los anticipos para comprar café: se entregan a los agentes de compras de café quienes tienen un contrato de comercialización con la cooperativa y lo respalda una garantía atravez de hipotecas de propiedad raíz; se hacen efectivos cuando la parte incumple en la entrega de café a la cooperativa.

* Riesgo de robo por el manejo de efectivo para pagar el café, aunque se tiene hace rato un sistema para pagar atravez del sistema bancario a la mayoría no les gusta utilizarlo por lo que los agentes tienen que recurrir al efectivo para poder comprar. En este año la agencia Jámbalo D sufrió un siniestro por robo.

En el momento existen procesos jurídicos vigentes, esta deuda se encuentra contabilizada en responsabilidades pendientes según Nota No.6 de Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar el valor de la Responsabilidad es de $410.086 totalmente deteriorada y se lleva control en cuentas de orden Nota No.25, y de los Bienes recibidos se logró recuperar recursos propios por la venta de un Bien Recibido en pago que se recibió desde el 27 de mayo de 2020 por valor de $220.000, sin embargo aun quedan pendientes por vender para recuperar liquidez por valor



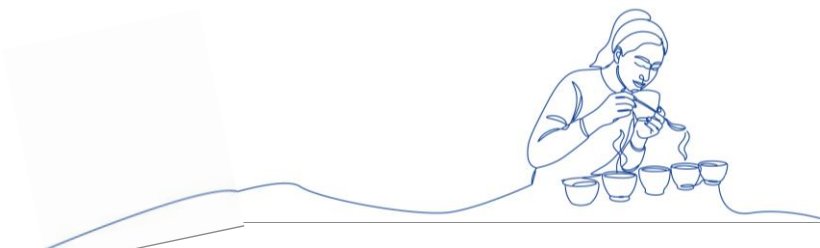
de $241.410 según Nota No.8 Activos no corrientes mantenidos para la venta.

Riesgo de Reputación: Cafinorte trabaja en la relación con sus clientes asociados y no asociados, se está trabajando en la parte educativa atravez de programas, proyectos, y capacitaciones explicando los beneficios que trae asociarse con la empresa. Es de destacar que la Marca de Café Cafinorte genera un mayor impacto con la nueva unidad de negocio de la Tienda del Café permitiendo dar a conocer mejor el producto y la cara de nuestra institución y de nuestros caficultores.

Riesgo Operativo: El riesgo operativo siempre existirá sin embargo la cooperativa cuenta con el control interno y revisoría fiscal, que pueden detectar fallas en los procesos administrativos, contables y financiero. Además del equipo de trabajo administrativo y operativo también hay contrataciones por asesorías externas adicionales a la contable y revisoría fiscal, como la contratación con la firma de abogados B2B que nos asesoran en varios temas, incluyendo la implementación de SARLAFT y un funcionario de la firma es el Oficial de Cumplimiento quien ayuda en el proceso de la información del Sistema de la administración del Riesgo en la prevención del Lavado de Activos y terrorismo, además también están implementando el Registro Nacional de Base de Datos, y nos asesoran en diferentes temas jurídicos, comerciales, contables entre otros, y el encargado del Sistema de Gestión de Riesgos Laborales. La Gerencia cumple el papel más importante a la hora de administrar y garantizar que se cumpla la gestión del riesgo operativo.

Riesgo Tributario: La organización cumple con todas sus responsabilidades tributarias tanto a nivel nacional como municipal, sin embargo, es importante destacar que el sector agrícola en nuestro caso el cafetero a nivel nacional presenta muchas coyunturas no solo por las regiones llamadas zonas rojas en el caso del departamento del Cauca, la complicada geografía montañosa de nuestra región, hace que la bancarización sea difícil por el tema de las redes tecnológicas y además que hay pocas entidades financieras en estos lugares tan aislados y montañosos por su difícil absceso, el único es el banco agrario o ninguno en el peor de los casos, por eso se requiere mayor adopción de tecnologías financieras para simplificar operaciones y reducir la dependencia del efectivo. A diferencia del Huila y Tolima que tienen un mejor sistema tecnológico y bancario, el Cauca comparte la estructura de pequeños productores (96% del país) que requieren acceso financiero. Los desafíos que atraviesan son la falta de aprovechamiento de nuevas tecnologías financieras (apps, pagos digitales), barreras geográficas y conectividad en zonas rurales cafeteras, necesidad de mayor educación financiera para el manejo de herramientas bancarias.

Beneficios: La bancarización permite el acceso a créditos más accesibles, facilidades para el pago de la nómina de recolectores y mayor seguridad en las transacciones comerciales, reduciendo el riesgo de pérdida de efectivo. La bancarización es, en definitiva, una herramienta esencial para la modernización y sostenibilidad de los caficultores del Cauca, impulsada por la Federación Nacional de Cafeteros. Y en cuanto temas tributarios se le recuerda a la administración y directivos la importancia de realizar gestión y campaña para el manejo de los pagos por las ventas de sus cafés atravez de la Cedula Cafetera con el banco de Bogotá sobre en tiempo de consecha, se elimina riesgos de perdida de dinero por robo, disminución del gasto del 4 x mil, y evita riesgos tributarios por la ley de Bancarización.



25. CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL

CUENTA 8 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

DEUDORAS CONTIGENTES

BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA $600.000 – Hipoteca Línea Financiamiento

DEUDORAS DE CONTROL

ACTIVOS CASTIGADOS $142.681 - Inventarios, Deudores, Otros

ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS $65.021

OTRAS CUENTAS DEUDORES DE CONTROL

Informe de Control interno y Revisoría Fiscal (Según concepto jurídico abogado)

LITIGIOS Y/O DEMANDAS $441.121

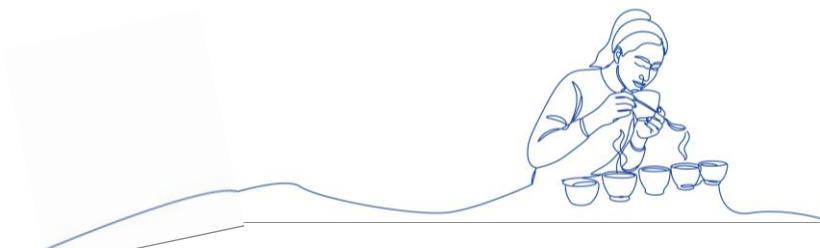
Cuentas de Orden y Control (En miles de pesos)

Fecha	Detalle	Valor Demanda	Abono	Saldo	Garantia	Resultado	Abogado
LITIGIOS Y DEMANDAS							
23 de febrero de 2017	Demanda interpuesta a la Señora Flor Ángela Muñoz, Agencia Suarez	117.720		117.720	Casa Habitacional Popayan Cauca	Pendiente por Remate	Fredy Solis Nazarith
10 de septiembre de 2018	Demanda interpuesta a la Señora Aracelly Barrera Martínez, Agencia Santander 2	293.730	51.948	241.782	Casa Habitacional Santander de Quilichao	Pendiente por Remate	Fredy Solis Nazarith
22 de noviembre de 2019	Demanda interpuesta al señor Carlos Arturo Aquite Ospina, Agencia Suarez	81.619		81.619	Casa Habitacional Santander de Quilichao	En proceso Ejecutivo	Fredy Solis Nazarith
	TOTAL	**493.069**	**51.948**	**441.121**			

FALLOS A FAVOR DE LA COOPERATIVA PENDIENTE REMATES.

Demanda Flor Ángela Muñoz, Agencia Suarez, en el mes de febrero 23 2017, por valor de $117.720.

SEGÚN INFORME PROPORCIONADO POR EL ABOGADO ANDRES FELIPE NORATO, LA COOPERATIVA SE LLEVÓ A CABO AVALÚO COMERCIAL Y EL MISMO FUE ENVIADO AL JUZGADO PARA QUE A TRAVÉS DEL MISMO SE LE CORRIERA TRASLADO A LA PARTE DEMANDADA PARA QUE ESTA SE PRONUNCIE SI CONSIDERAN QUE EXISTE ALGÚN MOTIVO DE DESACUERDO EN EL VALOR DEL AVALÚO. VENCIDO EL TÉRMINO PARA EL TRASLADO Y EL AVALÚO EN FIRME, EL PROFESIONAL DEL DERECHO SOLICITÓ AL DESPACHO A TRAVÉS DE CORREO ELECTRÓNICO EL REMATE DEL PREDIO OBJETO DE LA CONTROVERSIA. ESTA SOLICITUD SE RADICÓ DE NUEVO EL DÍA 14 DE ABRIL DE 2023. HASTA LA FECHA DEL PRESENTE INFORME EL DESPACHO NO SE HA PRONUNCIADO FRENTE A LA SOLICITUD DE REMATE. FINALMENTE, POR PARTE DEL PROFESIONAL EN DERECHO SE REMITIRÁ AL JUZGADO LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO HASTA LA FECHA COMO SOPORTE DE LA SOLICITUD DE REMATE.



Demanda Aracely Barrera Martínez, Agencia Santander 2, el 10 de septiembre de 2018, por valor de $293.730 saldo a Dic 31 de 2024 $232.782. El abogado presento la liquidación del crédito por parte del suscrito apoderado y el avaluó comercial de los bienes embargados para su remate. La deuda disminuyo por $60.948 valor cancelado para devolver la casa a los padres de la señora Aracelly por valor de $60.000, aprobado por el consejo de administración. Mediante providencia 17 enero de 2025 El Juzgado primero civil del circuito dispuso ordenar el secuestre con fines de remate comisionando al despacho de la policía falta el perfeccionamiento del secuestro para poder realizar avaluó y correspondiente remate a los bienes pendientes.

EL 15 DE AGOSTO DEL 2025 SE REALIZA SECUESTRO DEL BIEN INMUEBLE DENTRO DEL PROCESO HIPOTECARIO MIXTO MEDIANTE OFICIO AUTO PI 018 FIRMADO POR EL INSPECTOR DE POLICIA DAVID FERNANDO MACA Y DONDE SE NOMBRA COMO SECUESTRE AL SEÑOR OSCAR JOSE RAMOS.

DEMANDAS EN PROCESO JURIDICO.

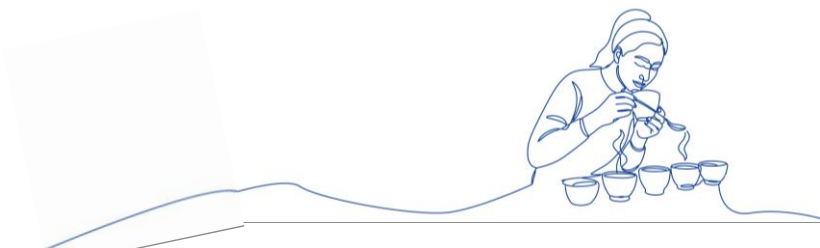
Demanda al señor Carlos Aquite Ospina (Falleció), exagente de compras de la Agencia Suarez el 22 de noviembre del 2019 por valor de $68.931. El abogado informa mediante providencia del 21 octubre de 2024, se produjo sentencia que modifico fallo inicial que era $85.000 por $67.025, se remite proceso con destino al juzgado para ordenar secuestro de los bienes, concepto que existe 95% de probabilidad de éxito.

SE INICIO UN PROCESO EJECUTIVO MIXTO DE MENOR CUANTÍA, EL 22 DE NOVIEMBRE DEL 2019 SE REGISTRO ANTE LA OFICINA DE INSTRUMENTOS PÚBLICOS DE SANTANDER DE QUILICHAO LA ANOTACIÓN DE EMBARGO SEGUN OFICIO N ° 0692 DEL 24 DE SEPTIEMBRE DEL 2019 EMITIDO POR EL JUZGADO PROMISCUO MUNICIPAL DE SUAREZ. A LA FECHA SE ENCUENTRA PENDIENTE LA FIJACIÓN DE LA AUDIENCIA PERTINENTE PARA EVACUAR LOS TESTIMONIOS Y LAS PRUEBAS SOLICITADAS POR LAS PARTES, Y QUE EL DESPACHO ORDENE EL SECUETRO DE LOS INMUEBLES. TENIENO EN CUENTA QUE EL SEÑOR CARLOS ARTURO AQUITE FALLECIO SE PROCEDE A NOTIFICAR A LOS HEREDEROS SOBRE LA HIPOTECA BAJO LA FIGURA DE SUCECION PROCESAL.

BIENES Y VALORES EN ADMINISTRACIÓN: $659.431

BIENES Y VALORES EN ADMINISTRACION							
Fecha	Detalle	Valor	Incremento o disminucion	Saldo	Garantia	Concepto	
BIENES Y VALORES EN ADMINISTRACIÓN- ICETEX	Control de Recursos Fondo de Educación Formal Icetex	11.653	-4.263	7.390		Saldo pendiente por ejecutar del Icetex de ___ los estudiantes que estan pendientes por cancelar	
BIENES ADQUIRIDOS POR RECIBIR - CONTRATOS A FUTURO	Corresponde a los Caficultores Asociados y No Asociados que le deben a Cafinorte dinero por entregas de Café a Futuro a Federacion de Cafeteros	673.599	-21.558	652.041		Estos asociados se encuentran reportados en Datacredito	
	TOTAL	685.252	-25.821	659.431			

Control Recursos Fondo de Educación Formal Icetex: El Icetex termina con un saldo de $3.127 a diciembre 31 de 2025.



BIENES ADQUIRIDOS POR RECIBIR: $579.280, CAFÉ A FUTURO Se lleva control de los Deudores asociados y no asociados por compromisos de los contratos a futuro de los kilos y valor no entregados saldo al 2025, abono por $35.456, diferencia entre cuentas de orden y datos de contratos $15.510.

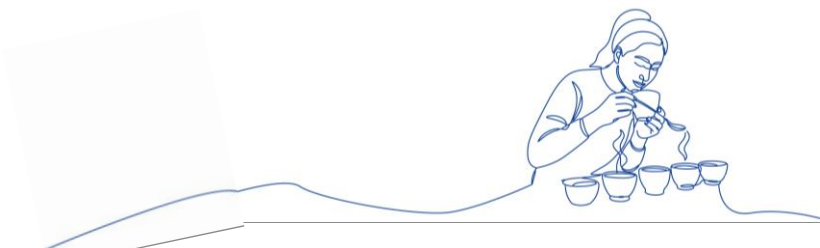
CUENTA 9 ACREEDORAS CONTINGENTES

ACREEDORAS CONTINGENTES (CR)

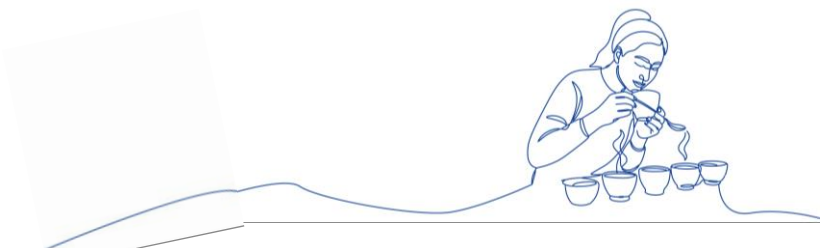
Bienes y Valores Recibidos en Garantía: $1.088.178. Avalúos de propiedades hipotecadas a favor de la cooperativa por garantía en la comercialización de café pergamino por contrato comercial con los agentes de compra.

Trabajan con anticipos de dinero que se trasladan a cada cuenta que maneja la cooperativa como titular para comprar café y el volumen de estos dineros en tiempos de cosecha es alto; por lo tanto, se les pide una garantía de propiedad raíz.

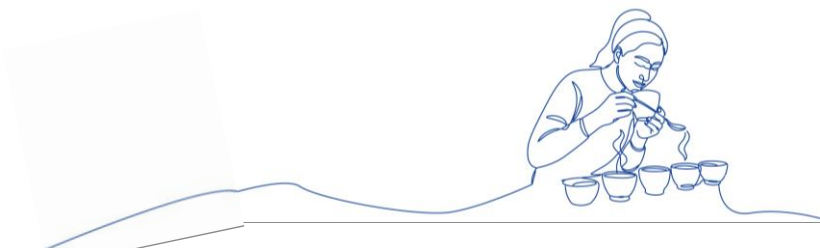
A continuación, relacionamos informe de auditoría y revisoría fiscal de las garantías que existen por cada agencia de compra al cierre de diciembre 31 de 2025 así:



	NOTAS:
1	La Agencia Santander 1 a cargo del Señor Alfredo Antonio Marmolejo, al cierre a 31 de diciembre de 2025 sus obligaciones por Recursos Propios, Linea de Financieamiento, Otras CxC estan un 9% por encima de la garantia. Aunque la diferencia no es alta lo ideal es que las obligaciones esten por debajo del valor de la garantia
2	La Agencia Santander 2 a cargo del señor Eudes Adriano Aguilar, al cierre de 31 de diciembre de 2025 cuenta con una garantia que esta en un 448% por debajo de sus obligaciones con las Cooperativa , el agente de compras cambió de garantia por un propiedad a nombre propio y con un mayor avaluo, . Aun así se debe contar con una garantia por un mayor valor. Se aclara que del inventario reportado por $174.920.958 el 5 de enero del 2026 fue comprado por Almacafe Popayan una vez se reintegraron de las actividades de Fin de año
3	EL señor Fabricio Lopez Campo tiene como garantia un Lote avaluada en $78.890.000 y sus obligaciones son $66.008.618. La garantia esta por encima en un16%. El valor del inventario al cierre del año en Almacafe Popayan hay $759 kilos en deposito por valor de $16.547.433.El excedente de cafe fue despachado el 8 de enero del 2026 hacia Almacafe Popayan
4	La agencia Corinto a cargo del señor Edison Hernandez Quintero, las obligaciones con la Cooperativa son un 685% mayores a la garantia, el valor de $297.853.508 correspondiente a cafe Linea de Financiamiento se despacharon a Almacafe la primer semana de Enero 2026 y los saldos que se registran en contabilidad estan auditados al cierre del año.
5	La Agencia de Compras Caloto a cargo del señor Magdiel Arcesio Muñoz Sandoval , tiene una garantia que es un 42% inferior a las obligaciones con la Cooperativa a 31 de diciembre de 2025, donde el anticipo por Linea de Financiamiento corresponde al rubro mas alto
6	La agencia de compras Mondomo cuenta con una garantia que esta en un 235% por debajo de las obligaciones con la Cooperativa Cafinorte a 31 de diciembre de 2025, el monto de efectivo corresponde a provision para compra al inicio de año. El café fue despachado el 8 de enero a Almacafe Tulua
7	El señor Delmer Ivan Lozada Agente de Compras de Toribio actualmente cuenta con una garantia establecida para el manejo de recursos de Linea de Financiamiento por $10.000.000, sus obligaciones con la Cooperativa equivale a $1166.574.904 es un 1566% mayor a sus obligaiones ; al cierre de diciembre el cafe fue despachado a Almacafe el 7 de enero del 2026 y el efectivo corresponde a provision de recursos hasta el 5 de enero del 2026 . Esta en proceso el cambio de garantia por un predio en el municipio de Satander de Quilichao ya que el avaluo en Toribio no incrementa mucho por las dificultades de la zona
8	En el municipio de Suarez actualmente la Agente de Compras es el señor Herman Enrique Balanta Charrupi, quien esta contratada por nómina y no cuenta con una garantia para uso de los recursos de Linea de Financiamiento; al corte del 31 de diciembre del 2025 el rubro mas alto es el efectivo por $132.296.329, este valor corresponde giros de diciembre donde se tienenque provisionar para comprar hasta el 5 de enero cuando Almacafe reanude trabajo
9	La agencia Miranda cuenta con una garantia que es 243% menor a las obligacione, el café pergamino seco comprado a diciembre 31 del 2025 fue despachado a Almacafe Tulua el 9 de enero del 2026
10	El señor Marcos Aurelio Tombe, Agente de compras en el municipio de Tacueyo cuenta con garantia y al cierre del 2025 por valor de 137,240 000 que esta en un 199% por debajo de las obligaciones. EL rubro mas alto corresponde a efectivo $250.006.284. El cafe se despacho la primera semana hacia Almacafe. Se debe gestionar una garantia con mayor valor
11	La agencia Buenos Aires cuyo agente de compras es la señora Martha Isabel Molina Medina, no cuenta con garantia alguna, esta agencia para la compra de café usa recursos propios del Agente de Compras, cuando trae el cafe a la Cooperativa se le reintegra el dinero deacuerso a las facturas que presenta.
12	El señor Miguel Angel Martinez, encargado de la Agencia de Compras Jambalo 1 por lo general solo trabaja en temporada de cosecha, para el año 2025 tiene un saldo pendiente de entrega de 16 kilos por favor de 339,234
13	Para este año la agencia Jambalo 2 cuyo encargado es el señor Alejandro Conda, cuenta con garantia de un lote ubicado en la zona urbana de Santande de Quilichao. Al comparar la garantia con las obligaciones; esta cuenta con un avaluo inferior a las cuentas por cobrar. El rubro mas alto corresponde a efectivo por valor de $46.785.092 como provision para comprar cafe en enero. Debe hacer gestion par poner una garantia con mayor valor
14	La señora Sandra Milena Tombe , agente de compras en el municipio de Jambalo no cuenta con garantia pero está en proceso de constitución a traves de una abogada ya que las escrituras requieren correcciones, al cierre del año 2025.Requiere agilizar el tramite de la garantia



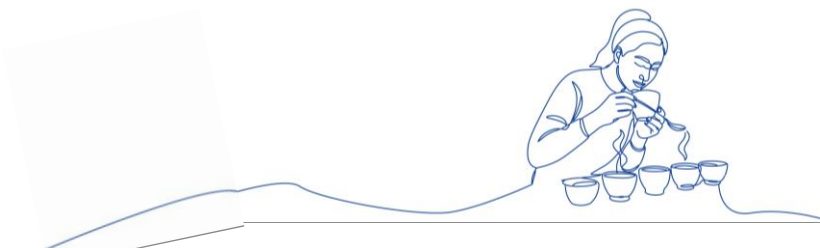
AVALUO AGENCIAS DE COMPRA AÑO 2025								AGENCIAS CIERRE FIN DE AÑO A DICIEMBRE 31 DE 2025								
No.	AGENCIA	N° ESCRITURA	VALOR AVALUO PROPIEDAD RAIZ	DETALLE	FECHA RENOVACIÓN	FECHA DE VIGENCIA	VIGENCIA	INVENTARIO LF	INVENTARIO RP	BANCO	EFECTIVO L. FINANCIAMIENTO	EFECTIVO RECURSOS PROPIOS	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	CUENTAS POR PAGAR	TOTAL Cuentas a Cargo Diciembre 2025	DIFERENCIA GARANTIA VS CXC
1	SANTANDER A	ESCR:226 MI: 132-9760	200.000	CASA	9/03/2019	26/02/2021	2 AÑOS	28.420		11.254	175.424	14.597	873	12.942	**217.627**	-17.627
2	SANTANDER B	ESCR:226 MI: 132-62373	51.585	LOTE DE TERRENO URBANO Y CASA	16/03/2023	5/03/2025	2 AÑOS	174.921		638	79.678	35.840		8.628	**282.449**	-230.864
3	SANTANDER C CALDONO	ESCR:574 MI:120-17227	78.890	LOTE DE TERRENO URB CIUDAD DEL SOL	13/04/2023	2/04/2025	2 AÑOS	23.550		30.174	3.632	10.161		1.508	**66.009**	12.881
4	CORINTO	ESCR:067 MI: 124-27939, ESCR:103 MI: 124-24964	144.407	LOTE-CASA	27/12/2018	16/12/2020	2 AÑOS	297.854	31.622	159.855	623.549	40.985	2.196	22.397	**1.133.664**	-989.257
5	CALOTO	ESCR:365 MI: 132-35966	298.863	LOTE TERRENO URBANO CON APARTAMENTO	8/03/2019	25/02/2021	2 AÑOS	76.102		24.739	324.346		240	1.755	**423.672**	-124.809
6	MONDOMO	ESCR:1560 MI: 132-56597	63.360	APARTAMENTO	7/05/2019	26/04/2021	2AÑO	84.971		14.429	117.324		864	5.318	**212.270**	-148.910
7	TORIBIO	ESCR:1243 -857MI: 120-22070	10.000	LOTE DE TERRENO URBANO EN	20/05/2020	10/05/2022	2 AÑOS	47.606		20.464	97.201	-45	2.745	1.396	**166.575**	-156.575
8	SUAREZ	ESCR:574 MI:120-17227		Es empleado de la Cooperativa Cafinorte				46.723	5.186	100.798	69.335	132.296	99	4.434	**350.004**	-350.004
9	MIRANDA	ESCR: 409 MI: 132-23878	100.000	LOTE DE TERRENO RURAL	8/03/2019	25/02/2021	2AÑOS	110.885		125.671	109.961	963	657	4.868	**343.270**	-243.270
10	TACUEYO		137.240	LOTE DE TERRENO URBANO EN SANTANDER DE QUILICHAO CAUCA	6/03/2023	23/02/2025	2AÑOS	63.276		100.591	250.006		276	4.376	**409.773**	-272.533
11	BUENOS AIRES	0		No tiene Garantia, trabaja con Recursos Propios, cuando trae el café la Cooperativa reintegra los recursos a la agente							135			258	**-122**	122
12	JAMBALO 1			No tiene establecido Garantia, solo trabaja en temporada de Cosecha, los recursos se giran a medida que traiga el café				339							**339**	-339
13	JAMBALO 2	ESCR:2030 MI: 132-56868	3.833	LOTE TERRENO URBANO				13.746		81	46.785		202	8.917	**51.898**	-48.065
14	JAMBALO 4			No tiene Garantia, trabaja con Recursos de Linea de Financiamiento, una vez la agente de compras haga entrega del café se autorizan mas recursos según el saldo que solicite. Esta en tramite la legalizacion de un predio para constituir garantia				17.490		10.984	148.614		770	30.000	**147.858**	-147.858
			1.088.178					**985.883**	**36.808**	**599.679**	**2.045.991**	**234.797**	**8.924**	**106.797**	**3.805.285**	**-2.717.108**



ACREEDORAS DE CONTROL

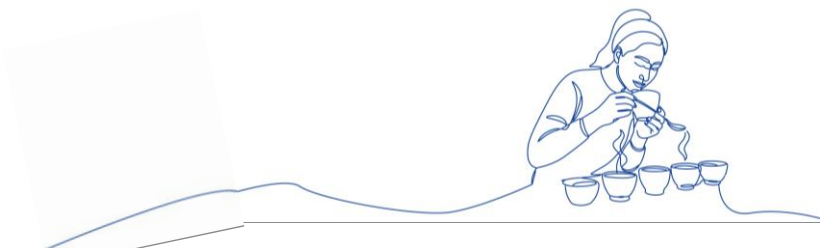
Bienes y Valores Recibidos de Terceros en Comodato: $133.530

Entrega de Equipo y Dotación de un Laboratorio para análisis físico y sensorial de Café por valor de $133.530, quien lo entrega Consolidación Territorial oficialmente a través de N.161 Proyecto ID 933 a la Alcaldía Municipal de Santander de Quilichao, a través de la Federación Nacional de Cafeteros, pero quien lo recibe físicamente es la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca, por eso no se ingresó contablemente porque el Contrato de Comodato es directamente con la Alcaldía, sin embargo se registró en cuentas de Orden para su control.

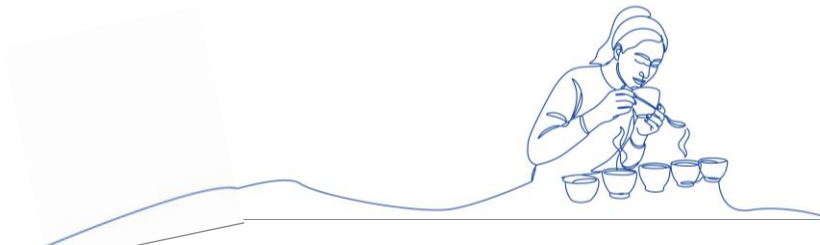


INFORME FINANCIERO COMPARATIVO RESUMIDO FEDECAFE 2024-2025

CUENTA	(Cifras en miles de pesos)		VARIACIÓN $	VARIACIÓN %
	2024	2025		
BALANCE GENERAL				
Total Activo Corriente	**10.324.715**	**7.573.980**	**-2.750.735**	**-27%**
Caja	41.048	56.816	**15.768**	38%
Bancos	4.124.504	2.054.910	**-2.069.594**	-50%
Inventario de café	2.248.564	1.022.691	**-1.225.873**	-55%
Inventario de fertilizante	478.835	705.096	**226.261**	47%
Cartera de asociados (Cartera menos deterioro)	100.337	137.341	**37.004**	37%
Otras cuentas por cobrar (Cuentas x cobrar menos deterioro)	1.430.410	3.441.398	**2.010.988**	141%
Inversiones (Corto Plazo)	1.800.000	0	**-1.800.000**	-100%
Cuenta por Cobrar Caficulor - Registro PAS Corto Plazo (< 1 Año)			**0**	
Otros Activos Corrientes	101.017	155.728	**54.711**	54%
Total Activo No Corriente	**1.877.505**	**2.396.465**	**518.960**	**28%**
Propiedad, planta y equipo	1.563.205	2.139.485	**576.280**	37%
Propiedades de inversión	0	0	**0**	
Inversiones (Largo Plazo)	193.642	214.954	**21.312**	11%
Cuenta por Cobrar Caficulor - Registro PAS Largo Plazo (> 1 Año)			**0**	
Otros Activos No Corrientes	120.658	42.026	**-78.632**	-65%
TOTAL ACTIVO	**12.202.220**	**9.970.445**	**-2.231.775**	**-18%**
Total Pasivo Corriente	**7.679.792**	**5.014.411**	**-2.665.381**	**-35%**
Obligaciones Línea de Financiamiento Café (Resolución 3 de 2015)	6.343.948	3.029.010	-3.314.938	-52%
Obligaciones Línea de Financiamiento Fertilizantes (Resolución 1 de 2009)	0	0	0	
Anticipos recibidos de terceros (café)	0	0	0	
Obligaciones bancarias a corto plazo	0	590	590	#¡DIV/0!
Proveedores	946.109	1.286.373	340.264	36%
Cuentas por pagar	306.594	384.048	77.454	25%
Fondos Sociales, Mutuales y Otros	3.288	67.406	64.118	1950%
Obligación Acuerdo PAS - FNC - Corto Plazo (< 1 Año)			**0**	
Otros Pasivos Corrientes	79.853	246.984	167.131	209%
Total Pasivo No corriente	**0**	**0**	**0**	
Obligaciones bancarias a largo plazo	0	0	0	
Obligación Acuerdo PAS - FNC - Largo Plazo (> 1 Año)			**0**	
Otros Pasivos No Corrientes	0		0	
TOTAL PASIVO	**7.679.792**	**5.014.411**	**-2.665.381**	**-35%**
Aportes Sociales	1.363.921	1.670.523	306.602	22%
Reservas	483.547	776.998	293.451	61%
Pérdidas acumuladas ejercicios anteriores	0	0	0	
Resultado del Ejercicio	**1.048.042**	**499.089**	-548.953	-52%
Resultado acumulado por adopción NIIF	35.710	35.710	0	
Otras cuentas de patrimonio	1.591.208	1.973.714	382.506	24%
TOTAL PATRIMONIO	**4.522.428**	**4.956.034**	**433.606**	**10%**

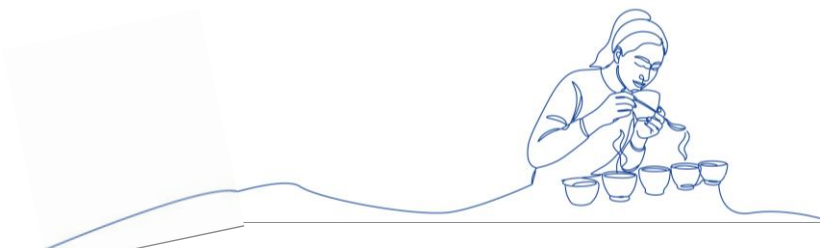


CUENTA	(Cifras en miles de pesos) 2024	2025	VARIACIÓN $	VARIACIÓN %
ESTADO DE RESULTADOS				
SECCIÓN CAFÉ				
Kilos de café vendidos (En miles)	5.197	2.918	-2.279	-44%
Ingresos por ventas de café (Pergamino y excelso)	80.880.550	67.756.686	-13.123.864	-16%
Costo de Ventas (Costo del pergamino)	76.315.674	65.666.735	-10.648.939	-14%
UTILIDAD O PERDIDA BRUTA EN LA COMERCIALIZACIO	**4.564.876**	**2.089.951**	**-2.474.925**	**-54%**
Margen bruto en la comercialización de café	**5,6%**	**3,1%**	-2,6%	-45%
OTROS INGRESOS SECCIÓN CAFÉ :	**713.128**	**440.357**	**-272.771**	**-38%**
Incentivo Garantia de Compra - FNC	64.699	78.350	13.651	21%
Incentivo Comercialización - FNC	130.336	92.825	-37.511	-29%
Servicio de trilla	13.936	88.843	74.907	538%
Descuentos no asociados	0	0	0	
Otros	504.157	180.339	-323.818	-64%
GASTOS DE VENTAS CAFÉ (Gastos Acopio)	**3.789.418**	**2.364.577**	**-1.424.841**	**-38%**
GASTOS DE VENTAS TRILLADORA	**20.579**	**85.594**	**65.015**	**316%**
INTERESES CRÉDITOS PARA COMERCIALIZACIÓN DE C	**14.412**	**56.304**	**41.892**	**291%**
UTILIDAD O PÉRDIDA OPERACIONAL DE CAFÉ (sin gas	**1.453.595**	**23.833**	**-1.429.762**	**-98%**
SECCIÓN FERTILIZANTES Y PROVISION AGRICOLA				
# de Sacos de Fertilizantes vendidos (En miles)	28.133	72.306	44.173	157%
Ingresos por ventas de Fertilizantes	2.903.820	6.481.212	3.577.392	123%
Costo de ventas Fertilizantes	2.711.246	5.831.930	3.120.684	115%
UTILIDAD O PÉRDIDA BRUTA FERTILIZANTES	**192.574**	**649.282**	**456.708**	**237%**
Ingresos por ventas de Provisión Agrícola	702.538	1.094.733	392.195	56%
Costo de ventas Provisión Agrícola	584.946	891.357	306.411	52%
UTILIDAD O PÉRDIDA BRUTA PROVISIÓN AGRÍCOLAS	**117.592**	**203.376**	**85.784**	**73%**
Gastos de ventas Fertilizantes y Provisión Agrícola	167.801	233.800	65.999	39%
UTILIDAD O PÉRDIDA OPERACIONAL FERTILIZANTES Y	**142.365**	**618.858**	**476.493**	**335%**
SECCIÓN CACAO				
Kilos de cacao vendidos (En miles)			0	
Ingresos por ventas de Cacao			0	
Costo de ventas Cacao			0	
Gastos de ventas Cacao			0	
UTILIDAD O PÉRDIDA OPERACIONAL CACAO	**0**	**0**	**0**	
SECCIÓN CAFÉ TOSTADO Y MOLIDO	**6.809**	**16.438**	**9629**	**141%**
Ingresos por ventas café tostado y molido	154.726	326.175	171.449	111%
Costo de ventas café tostado y molido	86.041	234.009	147.968	172%
Gastos de ventas café tostado y molido	19.459	51.060	31.601	162%
UTILIDAD O PÉRDIDA OPERACIONAL CAFÉ TOSTADO Y	**49.226**	**41.106**	**-8.120**	**-16%**
SECCIÓN OTROS NEGOCIOS Indicar cuáles: Transporte,Taller, Otros ptos y servicios Tostion y Tienda del Café				
Ingresos por ventas o servicios	82.973	242.211	159.238	192%
Costo de ventas	33.257	116.254	82.997	250%
Otros Gastos operativos	35.270	166.416	131.146	372%
UTILIDAD O PÉRDIDA OPERACIONAL OTROS NEGOCIOS	**14.446**	**-40.459**	**-54.905**	**-380%**
GASTOS DE ADMINISTRACION CENTRAL (100%)	704.002	591.840	-112.162	-16%
GASTOS FINANCIEROS (diferentes a café)	6.716	8.469	1.753	26%
TOTAL UTILIDAD O PÉRDIDA OPERACIONAL	**948.914**	**43.029**	**-905.885**	**-95%**
SECCIÓN OTROS INGRESOS				
INGRESOS NO OPERACIONALES	113.936	485.190	371.254	326%
GASTOS NO OPERACIONALES	14.808	29.130	14.322	97%
EXCEDENTE O PÉRDIDA NETA FINAL	**1.048.042**	**499.089**	**-548.953**	**-52%**



INDICADORES FINANCIERO Y SOCIAL 2024-2025

DATOS INFORMATIVOS PARA EL CÁLCULO DE INDICADORES	2024	2025	VARIACIÓN $	VARIACIÓN %
Carga financiera (intereses totales)	20.072	56.444	36.372	181%
Tributarios (Impuestos)	487.119	431.344	-55.775	-11%
Depreciaciones y amortizaciones	70.804	73.059	2.255	3%
Valor cartera vencida	33.411	78.404	44.993	135%
Total ingresos por ventas	**85.437.735**	**76.341.374**	-9.096.361	-11%
Total costo de ventas	**79.731.164**	**72.740.285**	-6.990.879	-9%
Utilidad o pérdida Bruta	**5.706.571**	**3.601.089**	-2.105.482	-37%
Total gastos de administración y ventas	**4.757.657**	**3.558.060**	-1.199.597	-25%
Total Utlidad o pérdida Operacional	**948.914**	**43.029**	-905.885	-95%
INFORMACIÓN SOCIAL	**2024**	**2025**	**VARIACIÓN $**	**VARIACIÓN %**
Número total de asociados	1.118	1.303	185	17%
Número de asociados mujeres	337	409	72	21%
Número de asociados hombres	779	893	114	15%
Número de asociados Persona Jurídica	2	1	-1	-50%
Número de asociados hábiles	741	864	123	17%
Número de asociados inhábiles	377	439	62	16%
Valor aportes Fondo Nacional del Café	0	0	0	
Valor aportes Federación Nacional de Cafeteros	26.161	26.161	0	
INDICADORES FINANCIEROS	**2024**	**2025**	**VARIACIÓN $**	**VARIACIÓN %**
Capital de trabajo	**2.644.923**	**2.559.569**	-85.354	-3%
Razón corriente	**1,34**	**1,51**	0,17	12,35%
Nivel de endeudamiento total	**62,9%**	**50,3%**	-12,6%	-20,1%
Nivel de endeudamiento sin línea de financiamiento	**22,8%**	**28,6%**	5,8%	25,4%
Cobertura de activos no corrientes con patrimonio	**2,41**	**2,07**	-0,34	-14%
Margen Operacional	**1,1%**	**0,1%**	-1,1%	-94,9%
Margen Neto	**1,2%**	**0,7%**	-0,6%	-46,7%
Rentabilidad sobre patrimonio (ROE)	**23,2%**	**10,1%**	-13,1%	-56,5%
Rentabilidad del activo (ROA)	**8,6%**	**5,0%**	-3,6%	-41,7%
Ebitda	**1,79%**	**0,79%**	-1,00%	-56%
Indice de cartera vencida	**33,3%**	**57,1%**	23,8%	71,4%
Relación Patrimonio Aportes	**3,3**	**3,0**	(0,3)	(0,1)
Costo Promedio Comercialización	**729,2**	**810,3**	81,2	0,1



Certificación de Estados Financieros Año 2025

Señores:

Asamblea General Ordinaria de delegados "Cafinorte"

Los suscritos Representante legal y Contador Público de "Cafinorte", Certificamos que se han preparado los siguientes Informes Financieros: Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, comparativos a diciembre 31 de 2025 y 2024, tomados fielmente de los libros de contabilidad.

Que se ha verificado las siguientes afirmaciones contenidas en los Estados Financieros terminados a diciembre 31 2025 y 2024:

Existencia: Que los activos y pasivos de la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca, existen a la fecha del corte y las transacciones registradas en los libros se han realizado durante el año.

Integridad: Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos**.**

Derechos y obligaciones: Los activos de la entidad representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, a cargo de la Cooperativa de Caficultores del Norte del Cauca, a la fecha de cierre 31 de diciembre de 2025.

Valuación: Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

Presentación y revelación: Los hechos económicos han sido registrados correctamente clasificados, descritos y revelados.

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025 han sido presentados y aprobados por el Consejo de Administración y Representante legal para ser puestos a consideración de la Asamblea General de delegados el próximo 18 de marzo de 2026.

HECTOR VELASCO GUZMAN
Representante Legal
Nit: 800.185.901-7

CLAUDIA MARÍA CAMPO VELASCO
Contadora Pública
T.P. No.137380-T