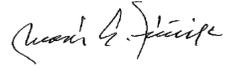


INFORMACIÓN FINANCIERA Y CONTABLE A DICIEMBRE 31 DE 2.024
4. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO

CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS							
Nit.890,304,469-5							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO							
(Expresados en Pesos Colombianos)							
CONCEPTO	NOTA	DIC/24	% PART.	DIC/23	%PART.	VARIACIÓN	% VAR
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	[3]	\$10.994.563	0,47%	\$26.292.001	1,13%	(\$15.297.437)	-58,18%
INVENTARIOS		7.471	0,00%	134.463	0,01%	(126.992)	-94,44%
DEUDORES X PRESTAC.SERVICIO Y OTRAS CUENTAS X COBRAR	[4]	231.020.762	9,93%	217.452.444	9,35%	13.568.318	6,24%
DETERIORO DEUDORES POR PRESTAC.SERVICIO Y OTRAS	[4]	(86.601.483)	-3,72%	(88.539.974)	-3,81%	1.938.491	-2,19%
OTROS ACTIVOS		1.451.524	0,06%	1.265.569	0,05%	185.955	14,69%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		156.872.837	6,74%	156.604.503	6,73%	268.334	0,17%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO	[5]	2.161.942.596	92,93%	2.160.764.140	92,94%	1.178.456	0,05%
TOTAL NO CORRIENTE		2.161.942.596	92,93%	2.160.764.140	92,95%	1.178.456	0,05%
ACTIVOS MATERIALES							
TERRENOS		5.202.287	0,22%	5.202.287	0,22%	0	0,00%
MUEBLES Y EQ. - COMP. Y COMUNICACIÓN		28.457.915	1,22%	46.853.564	2,02%	(18.395.649)	-39,26%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(26.113.888)	-1,12%	(44.599.410)	-1,92%	18.485.522	-41,45%
TOTAL PROP. PLANTA Y EQUIPO	[6]	7.546.314	0,32%	7.456.441	0,31%	89.873	1,21%
TOTAL ACTIVO		\$2.326.361.747	100%	\$2.324.825.084	100%	\$1.536.663	0,07%
 JORGE ELIECER LIZARAZO ANTURY Representante Legal							
 GLORIA INÉS ORDOÑEZ SERNA Contadora Pública TP-93001-T							
 MARIA EUGENIA ZUÑIGA LOPEZ Revisora Fiscal TP-6091-T Ver dictamen adjunto							



CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS							
Nit.890,304,469-5							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO							
(Expresados en Pesos Colombianos)							
	NOTA	DIC/24	% PART.	DIC/23	%PART.	VARIACIÓN	% VAR
PASIVO Y PATRIMONIO							
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
CUENTAS POR PAGAR	[07]	127.274.525	5,47%	139.775.737	6,01%	(12.501.212)	-8,94%
IMPUESTOS POR PAGAR	[08]	118.598.000	5,10%	112.635.510	4,84%	5.962.490	5,29%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	[09]	101.580.853	4,37%	80.563.524	3,47%	21.017.329	26,09%
INGRESOS ANTICIPADOS Y PARA TERCEROS		6.769.010	0,29%	4.059.329	0,17%	2.709.681	66,75%
SUBTOTAL PASIVO CORRIENTE		354.222.388	15,23%	337.034.100	14,50%	17.188.288	5,10%
PASIVO A LARGO PLAZO							
FONDOS SOCIALES	[10]	\$25.722.474	1,11%	\$26.198.770	1,13%	(\$476.296)	-1,82%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		25.722.474	1,11%	26.198.770	1,13%	(476.296)	-1,82%
TOTAL PASIVO		379.944.863	16,33%	363.232.870	15,62%	16.711.992	4,60%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES	[11]	\$1.418.839.949	60,99%	\$1.400.639.949	60,25%	\$18.200.000	1,30%
RESERVAS	[12]	107.991.101	4,64%	255.635.633	11,00%	(147.644.532)	-57,76%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	[13]	327.617.116	14,08%	327.617.116	14,09%	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR		(31.422.045)	-1,35%	0	0,00%	(31.422.045)	100,00%
RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION POR 1ERA VEZ	[14]	156.766.093	6,74%	156.766.093	6,74%	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO		(33.375.329)	-1,43%	(179.066.577)	-7,70%	145.691.248	-81,36%
TOTAL PATRIMONIO		1.946.416.885	83,67%	1.961.592.214	84,38%	(15.175.329)	-0,77%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$2.326.361.747	100%	\$2.324.825.084	100%	\$1.536.663	0,07%
 JORGE ELIECER LIZARAZO ANTURY Representante Legal							
 GLORIA INÉS ORDOÑEZ SERNA Contadora Pública TP-93001-T							
 MARIA EUGENIA ZUÑIGA LOPEZ Revisora Fiscal TP-6091-T Ver dictamen adjunto							



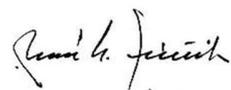
Año Internacional
de las Cooperativas

Las cooperativas construyen
un mundo mejor



5. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS					
Nit.890,304,469-5					
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARADO					
(Expresados en Pesos Colombianos)					
	NOTA	DIC/24	DIC/23	VARIACIÓN	% VAR.
INGRESOS ORDINARIOS					
AUDITORÍA INTERNA	[16]	\$237,843,254	\$236,303,672	\$1,539,582	0.65%
AUDITORÍA EXTERNA	[16]	1,075,996,583	1,004,182,689	71,813,894	7.15%
ASESORÍA TRIBUTARIA	[17]	124,712,694	147,263,129	(22,550,435)	-15.31%
SEMINARIOS, CAPACITACIONES Y DIPLOMADOS	[18]	26,190,888	31,808,611	(5,617,723)	-17.66%
CENTRO CAFETERO	[19]	149,050,269	173,060,967	(24,010,698)	-13.87%
VENTA SRV ADMINISTRATIVOS Y OTROS	[20]	247,950,215	182,057,965	65,892,250	36.19%
DEVOLUCIONES Y REBAJAS		(19,444,428)	(40,434,765)	20,990,337	-51.91%
TOTAL INGRESOS		1,842,299,475	1,734,242,268	108,057,207	6.23%
GASTOS					
DE PERSONAL	[23]	\$1,050,140,269	\$1,158,984,973	(\$108,844,704)	-9.39%
GENERALES	[24]	733,813,553	676,213,952	57,599,600	8.52%
AMORTIZACIONES		21,079,888	15,804,850	5,275,038	33.38%
DEPRECIACIONES		1,273,792	2,248,527	(974,735)	-43.35%
DETERIORO	[25]	270,255	49,911,354	(49,641,099)	-99.46%
TOTAL GASTOS		1,806,577,757	1,903,163,656	(96,585,900)	-5.08%
EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL		35,721,718	(168,921,388)	204,643,107	
OTROS INGRESOS					
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	[21]	8,374,304	9,520,268	(1,145,964)	-12.04%
UTILIDAD VENTA DE PROP-PLANTA Y EQUIPO		2,650,000	5,200,000	(2,550,000)	-49.04%
RECUPERACIÓN DE DETERIORO		2,208,746	0	2,208,746	100.00%
REINTEGRO DE GASTOS		24,385,040	2,083,577	22,301,463	1070.35%
APROVECHAMIENTO Y OTROS INGRESOS	[22]	3,713,053	560,531	3,152,522	562.42%
TOTAL OTROS INGRESOS		41,331,143	17,364,376	23,966,767	
OTROS GASTOS					
FINANCIEROS	[26]	44,492,721	14,987,164	29,505,557	196.87%
GASTOS EXTRAORDINARIOS		40,700,149	12,522,400	28,177,749	225.02%
REINTEGRO DE GASTOS		25,235,320	0	25,235,320	100.00%
TOTAL OTROS GASTOS		110,428,190.36	27,509,564	82,918,626	301.42%
RESULTADO DEL EJERCICIO		(\$33,375,329)	(\$179,066,577)	\$145,691,248	

 JORGE ELEIÉCER LIZARAZO ANTURY Representante Legal	 GLORIA INÉS ORDOÑEZ SERNA Contadora Pública TP-93001-T	 MARIA EUGENIA ZUÑIGA LOPEZ Revisora Fiscal TP-6091-T Ver dictamen adjunto
---	--	--

8. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS – CENCOA – NIT.890.304.469-5

POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE 2024 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1 – ENTIDAD SOLIDARIA REPORTANTE

1.1 RAZÓN SOCIAL

Central de Cooperativas Agrarias, adopta la sigla CENCOA, la cual se utiliza para todos los efectos legales, separada o conjuntamente de su nombre o razón social completa.

1.2 OBJETO SOCIAL

El propósito de CENCOA es el de promover el desarrollo económico y social de las cooperativas asociadas, de los asociados de éstas y en general el de la comunidad rural. Está creada para realizar actividades de representación de sus asociados y promoción del desarrollo integral del sector cooperativo. Los servicios complementarios podrán ser prestados a través de sus dependencias internas o de sus instituciones anexas cuando fuere necesario. Del mismo modo propenderá por el desarrollo económico y social del cooperativismo en general, y demás formas asociativas que persigan fines sociales y de beneficio común.

1.3 NATURALEZA JURÍDICA

CENCOA es una empresa asociativa gremial de segundo grado, carácter privado, de interés social, cuyos asociados son simultáneamente aportantes y gestores de la entidad.

1.4 CUMPLIMIENTO DE LAS NCIF (Normas de Contabilidad e Información Financiera)

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la Central de Cooperativas Agrarias CENCOA se encuentra obligada a presentar solamente estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en los Decretos 2420 y Decreto 2496 de 2015.

Las normas contenidas en los Decretos son congruentes, en todo aspecto significativo, con el Estándar Internacional para Pymes emitidos por el IASB en el año 2009.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NCIF para PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

1.5 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL PERÍODO

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de La Central de Cooperativas Agrarias - CENCOA, reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2024.

1.6 PRESENTACIÓN POR PRIMERA VEZ

El 29 de diciembre de 2012 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo expidió el Decreto 2784 mediante el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009, el estado colombiano emprende la Convergencia hacia la implementación de Estándares Internacionales de Información Financiera, determinando así las

directrices a aplicar durante este proceso y delega en cabeza del Consejo Técnico de la Contaduría

Pública, la responsabilidad de desarrollar las estrategias para su divulgación, participación y emisión de los respectivos decretos reglamentarios, situación se ha realizado a través de la emisión de los direccionamientos estratégicos con la participación de la comunidad contable del país.

Durante este proceso el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) en sus direccionamientos estratégicos ha definido el ámbito de aplicación clasificando las empresas en grupos, pertenecientes al Grupo 2, deberán aplicar NIIF para Pymes.

Dado que la CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS - CENCOA pertenece al Grupo 2, (NIIF para Pymes) el periodo obligatorio de transición inicio el 1 de enero de 2015 y terminara el 31 de diciembre de 2015, la emisión de los primeros estados financieros comparativos bajo NCIF fueron el 31 de diciembre de 2016.

1.7 UNIDAD DE MEDIDA

Los diferentes recursos y hechos económicos de CENCOA, se reconocen con una misma unidad de medida, como es nuestra moneda del entorno económico colombiano (“PESOS COLOMBIANOS”).

1.8 LUGAR Y FECHA DE CONSTITUCIÓN

CENCOA fue constituida el 6 de julio de 1967 en el municipio de Santiago de Cali mediante Asamblea General de fundadores, con Personería Jurídica No.653 de septiembre 15 de 1967, emanada del DANCOOP, y Escritura Pública No.4807 de octubre 20 de 1967, Notaría Primera del Círculo de Cali.

1.9 REFORMAS ESTATUTARIAS

La última reforma de estatutos fue el 28 de abril de 2011 vigente a la fecha, aprobados de acuerdo con las normas legales vigentes, por la XLVI Asamblea General Ordinaria de Asociados.

1.10 DOMICILIO PRINCIPAL

La sede de CENCOA, está ubicada en la carrera 5 No. 13 – 46 piso 12, Edificio El Café; de la ciudad Santiago de Cali, Departamento del Valle del Cauca, República de Colombia. No cuenta con sucursales ni agencias. Su ámbito de operaciones es todo el territorio nacional.

1.11 NÚMERO DE EMPLEADOS

CENCOA a diciembre 31 de 2024 termina con una planta de personal de 30 empleados, clasificados de la siguiente manera:



CONCEPTO DE CONTRATACIÓN	CANTIDAD
Total empleados Termino Indefinido	8
Total empleados Termino Fijo	10
Total de Aprendices	1
Total Sanción Pensión	2
TOTAL DE EMPLEADOS DIRECTOS	21
Prestación de Servicio	9
TOTAL DE EMPLEADOS INDIRECTOS	9

1.12 DURACIÓN

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

1.13 NEGOCIO EN MARCHA

CENCOA elabora sus estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, nuestra entidad está en funcionamiento y continuara estándolo dentro de un futuro previsible, CENCOA cuenta con una patente reconocida en el sector solidario en la prestación de sus servicios, al igual que con un número importante de cliente respaldados con sus respectivos contratos.

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación; estas políticas han sido aplicadas uniformemente, a menos que se indique lo contrario.

NOTA 2. POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, menos Deterioro o a su valor razonable.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación; estas políticas han sido aplicadas uniformemente en el año de transición de las NIIF, a menos que se indique lo contrario.

2.1 CONCEPTOS Y PRINCIPIOS GENERALES

2.1.1 Objetivos: La Central de Cooperativas Agrarias presentará Estados Financieros con el objetivo de:

- a. Proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los Flujos de efectivo, de forma que dicha información sea útil para la toma de decisiones económicas.
- b. Mostrar los resultados de la gestión de la administración, dando cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

2.1.2 Cualidades de la Información Financiera: CENCOA, presentará sus Estados Financieros bajo las condiciones cualitativas de comprensibilidad, relevancia, materialidad, fiabilidad, esencia sobre forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad y de equilibrio de costo, entendiendo este como el juicio que se ha tomado acerca de que los beneficios derivados de la información no deben exceder a los costos de suministrarla.

La situación financiera de CENCOA debe reflejar la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera, bajo la comprensión de los conceptos de:

- a. **Activos:** En tanto sean recursos controlados por CENCOA, como resultado de sucesos pasados, del que se espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- b. **Pasivos:** En tanto sean obligaciones presentes de CENCOA, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de las cuales, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- c. **Patrimonio:** Como la parte residual de los activos de CENCOA, una vez deducidos todos sus pasivos.

CENCOA define su rendimiento como la relación entre los ingresos y los gastos durante un periodo sobre el que se informa. Para este fin, se presentará su rendimiento en un único estado financiero (un estado del resultado integral).

- a. **Ingresos:** Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio.
- b. **Gastos:** Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio.

CENCOA considerará el concepto de **pérdidas** como otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Las pérdidas se reconocerán en el estado del resultado integral de forma separada.

CENCOA hará reconocimiento o incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto, sí y sólo sí se identifica o satisface los siguientes criterios:

- a. Si es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de CENCOA; y
- b. Si la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

2.1.3 Frecuencia de la Información: CENCOA presentará un juego completo de estados financieros anualmente así:

- a. Un Estado de la situación financiera
- b. Un estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa
- c. Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa
- d. Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa
- e. Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Estados financieros que se definen a continuación:

El Estado de Situación Financiera: Es un estado financiero estático, mediante el cual se reportan cifras acumuladas a una fecha determinada, CENCOA preparará este estado financiero de forma que sus activos y pasivos se reflejen en orden de liquidez, detallando totales y subtotales, se Incluirán otras partidas cuando el tamaño, naturaleza o función de una partida o grupo de partidas similares sea tal que la presentación por separado sea relevante para comprender la situación financiera de CENCOA.

El Estado de Resultado Integral: Es un estado financiero dinámico, mide el desempeño de la CENCOA a través de los hechos económicos y de las operaciones definitivas realizadas en un periodo determinado. CENCOA prepara y presenta este estado financiero de manera que se muestren las partidas de ingresos, costos y gastos reconocidos en el período, de acuerdo con la clasificación basada en la función y naturaleza que estos tengan dentro del estado financiero.

El Estado de Cambios en el Patrimonio: Es un estado financiero que muestra en forma detallada las variaciones, tanto de aumentos como disminuciones en el valor residual de los activos del ente económico, una vez deducidas todas las obligaciones. CENCOA prepara el estado de cambios en el patrimonio de tal manera que refleje una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del período del patrimonio, detallando por separado los cambios procedentes de reservas, excedentes y/o pérdidas acumuladas.

El Estado de Flujos de Efectivo: Este estado financiero muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiero. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del Estado de Situación Financiera que inciden en el efectivo. CENCOA prepara el Estado de Flujos de Efectivo reflejando una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final de período, del efectivo y equivalente; detallando los flujos de efectivo realizados en el período, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. Para la preparación del flujo de efectivo proveniente de actividades de operación se utiliza el Método Directo.

Los estados financieros de La Central Cooperativas Agrarias – CENCOA - han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera adaptadas en Colombia, según Decretos 2420 y 2496 de 2015, las cuales son congruentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB).

2.2 PRÁCTICAS CONTABLES

USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS.

La preparación de los 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 y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año.

IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

Los hechos económicos se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con su importancia relativa o materialidad, en la preparación y presentación de los estados financieros.

2.2.1 ACTIVOS

Representan los recursos controlados por CENCOA, como resultado de sus operaciones y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO

Revela las políticas específicas de reconocimiento, medición, presentación y revelaciones del Efectivo y Equivalente de Efectivo, que incluye todos los dineros que la entidad tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes, manejadas por la entidad en desarrollo de su objeto social. Su saldo

se expresa en la moneda funcional en Colombia; el peso colombiano, sobre el cual no existen restricciones ni gravámenes de ningún tipo.

- a) **CAJA:** Al final de cada período el valor informado corresponde exclusivamente a efectivo.
- b) **BANCOS:** Presenta los saldos en libros y los saldos en extractos
- c) **INVERSIONES:** con disponibilidad inmediata

Medición Inicial

Inversiones de Deuda al costo amortizado: Al reconocer inicialmente un activo financiero considerado como Equivalente de efectivo, CENCOA, lo medirá al costo de la transacción y posteriormente al costo amortizado, método del interés efectivo.

Los demás instrumentos financieros considerados como efectivo se mediarán al costo de la transacción.

DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIO Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Se clasificaron en deudores y otras cuentas por cobrar dependiendo el origen y finalidad del reconocimiento y por la valoración por edades por edades de cartera.

Las cuentas por cobrar se originan en la prestación de los servicios de auditoría externa, revisoría fiscal, asesoría tributaria, capacitaciones.

Las cuentas por cobrar se clasificarán en el Estado de Situación Financiera como activo corriente para todos los saldos a cargo de los diferentes deudores que se recauden dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa. Los demás saldos se clasificarán como activos no corrientes.

Medición inicial:

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor nominal que constituye el valor razonable, que es generalmente a su costo.

Medición posterior:

Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se medirán al costo.

DETERIORO

Se debe evaluar al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de ellos del tipo de cuentas por cobrar estén deteriorados. Si tal evidencia existiese, CENCOA determinara el importe de cualquier pérdida por deterioro a 90 días, se procederá en primer término a identificar la situación financiera y económica del deudor, aplicando una tasa de descuento que sería la DTF, para traer a valor presente el saldo adeudado y efectuar la comparación con el importe en libros.

ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES INVERSIONES

Comprende las inversiones que se encuentran representadas en Acciones, Cuotas y Partes de Interés Social en entidades de carácter estratégico para el desarrollo del objeto social de la entidad y que están vinculadas con la industria cafetera nacional. También se incluyen Aportes Sociales en Entidades Solidarias.

Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro del valor.

Las Inversiones a largo plazo se presentarán en el Estado de Situación Financiera como activo no corriente, cuando su vencimiento es de doce meses o más desde la fecha sobre la que se informa.

PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO Y DEPRECIACIONES

Corresponde a los activos indispensables para la prestación de los servicios de CENCOA. Se registran por su costo histórico menos la depreciación. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de los elementos. Como excepción en el Estado de Situación Financiera de apertura se tomó como costo de salvamento para vehículos, el valor del seguro contra todo riesgo menos el deducible del 10%.

La depreciación de los activos se calcula usando el método lineal para asignar la diferencia entre el costo o importe revalorizado de los activos y sus valores residuales durante las vidas útiles estimadas, que se indican a continuación:

- a) Maquinaria 10 años
- b) Muebles y Enseres, Equipo de Oficina 10 años
- c) Equipo de Cómputo 3 años
- d) Equipo de Transporte 5 años

Las ventas y retiros se contabilizan por el neto en libros y las diferencias de precios se llevan a los resultados del ejercicio. Los desembolsos por renovaciones y mejoras importantes son capitalizados, y los de mantenimiento y reparaciones se cargan a gastos. Los muebles y equipos se encuentran asegurados contra incendio, terremoto, actos mal intencionados de terceros, huelga, motín, asonada y conmoción civil.

2.2.2 PASIVOS

Las cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de CENCOA. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal de CENCOA si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

Los pasivos se medirán al costo amortizado si se evidencia que existe un interés implícito en la transacción.

CRÉDITOS EN BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Expresa el monto de Capital de las obligaciones financieras a corto y largo plazo; contraídas con entidades bancarias y otras instituciones, las cuales se encuentran desagregadas por acreedor.

CENCOA las reconocerá solo cuando se formalice el acuerdo que genera la obligación a pagar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS

Corresponde a los pagos de cualquier índole que se proporcionan a los empleados como contraprestación de sus servicios prestados y básicamente corresponde a cesantías, intereses de cesantías, vacaciones y sanción de pensionados del ejercicio corriente.

FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes, por decisión de la Asamblea General.

Los Fondos Sociales de Educación y Solidaridad se apropian con cargo a los excedentes de cada ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988: Educación 20% y Solidaridad 10% del Excedente. Se utilizan de acuerdo con la reglamentación vigente aprobada por el Comité de Educación y Solidaridad en concordancia con las disposiciones vigentes sobre la materia.

2.2.3 PATRIMONIO

El patrimonio es el residuo de los activos menos los pasivos reconocidos.

CAPITAL SOCIAL

Comprende el valor total de los aportes que los asociados han pagado a CENCOA, en dinero, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social, que además sirven de garantía para los acreedores.

El aporte social de CENCOA es variable e ilimitado en cuanto al máximo; no obstante, tiene establecido un monto mínimo de aportes sociales no reducibles de \$350.000.000, suma que se encuentra totalmente cancelada. Los aportes sociales podrán cederse a otros asociados cuando el titular pierda su calidad, previa solicitud por escrito del órgano competente en cada entidad, sujeta a la autorización del Consejo de

Administración de CENCOA.

RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES

Este grupo se encuentra conformado por los recursos retenidos por CENCOA para su beneficio tomados de los excedentes, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

2.2.4 INGRESOS Y GASTOS

Se reconoce los ingresos por las actividades ordinarias así:

- a) Prestación de servicios.
- b) Los valores recibidos por terceros por utilización de activos como Intereses, regalías, dividendos, comisiones.

Los ingresos se miden por referencia al valor razonable del pago recibido o por recibir por CENCOA, de los servicios proporcionados, sin incluir impuestos sobre ventas, rebajas, descuentos y similares.

Los ingresos por Dividendos se reconocen cuando se conforma el derecho de CENCOA a Cobrarlos.

Los gastos agrupan las cuentas que representan los gastos administrativos, de ventas y otros gastos en que incurre la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio determinado.

2.2.5 REVELACIONES

Estas cuentas se detallan con el ánimo de llevar un registro de cuentas informativas, para efectos de control, para cuantificar y revelar los hechos y circunstancias de los cuales se pueden generar derechos u obligaciones, que en algún momento afectaría la estructura financiera de la empresa y sirven para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras.

2.2.6 REVELACIÓN DE RIESGOS

Comprende los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de riesgos asociados al objeto social de CENCOA, de los cuales los más relevantes son:

Riesgo de Mercado: es la incertidumbre acerca de los rendimientos futuros de una inversión, como resultado de movimientos adversos en las condiciones de los mercados financieros. CENCOA no posee inversiones en títulos de deuda por lo tanto no se encuentra sujeta al riesgo de tasa de interés en este sentido.

En cuanto a su portafolio de inversiones, éstas son de carácter participativo y se encuentran compuestas por acciones, cuotas o partes de interés social en sociedades anónimas y limitadas; las cuales son de carácter estratégico para CENCOA, dado que dichas empresas se encuentran vinculadas a la industria cafetera nacional colombiana en diferentes sectores económicos. Por lo anterior, la

conformación del Portafolio de Inversiones de CENCOA no tiene propósitos especulativos como lo serían los posibles rendimientos que se obtienen por dividendos o por valoración del valor de mercado de los títulos. Otras inversiones menores están representadas en aportes en entidades de economía solidaria en

cumplimiento del principio de integración cooperativa.

Riesgo de Crédito: Se refiere a la pérdida potencial en la que incurre quien otorga un crédito o presta sus servicios, debido a la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones, para lo cual CENCOA ha implementado los instrumentos necesarios para hacer el seguimiento de las cuentas por cobrar, siendo aquí donde se concentra el mayor nivel de riesgo.

Los deudores se originan por la prestación de sus servicios a las entidades asociadas y no asociadas, en los sectores cafetero, solidario, privado y público. Los servicios son facturados conforme a la Ley, de acuerdo con los contratos, convenios y acuerdos establecidos para cada caso, tipo de servicio y entidad. En general la política de plazo para pago de las facturas es de 30 días.

Riesgo de Contraparte: El Riesgo de Contraparte corresponde a la pérdida potencial en que incurre un tenedor de un activo financiero, debido al incumplimiento de la empresa, banco o institución, que emitió el instrumento.

Se refiere a la incertidumbre asociada a la insolvencia o incapacidad de pago del emisor de un título. En lo referente al riesgo de contraparte por parte de los deudores por prestación de servicios, éstas se encuentran cubiertas en algunos casos por la institucionalidad cafetera del Valle.

Riesgo de Liquidez: El Riesgo de Liquidez se refiere a la pérdida potencial en el valor del portafolio, debida a la necesidad de liquidar instrumentos financieros en condiciones no propicias. Para la medición y evaluación de este riesgo CENCOA periódicamente a través de la Gerencia, evalúa el estado de la Tesorería y planean las necesidades de liquidez, las cuales son informadas al Consejo de Administración y a la Junta de Vigilancia en cada una de sus sesiones y presenta recomendaciones sobre la estrategia y las políticas que en materia de servicios y de liquidez se deben adoptar.

Riesgo Operativo y Legal: El Riesgo Operativo y Legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que puede incurrir una institución, debidas a la insuficiencia o fallas en los procesos, personas y/o sistemas, o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas. En cuanto al riesgo operativo, CENCOA cuenta con el Software que le permite funcionar adecuadamente y mantener permanentemente información actualizada, oportuna y confiable sobre la situación financiera, estados de cuenta, etc., así como generar los diferentes reportes que son requeridos para el sistema de información gerencial y para los diferentes entes estatales. En cuanto al Control Interno, la entidad cuenta con manuales de funciones y procedimientos. La Revisoría Fiscal evalúa permanentemente la aplicación y efectividad de los controles internos y procedimientos de la entidad informando oportunamente de las desviaciones y mejoramientos sobre los cuales la administración toma en forma inmediata los correctivos que sean necesarios. Así mismo, todas las instancias directivas, administrativas y operativas de la entidad, se capacitan permanentemente en la normatividad vigente para el sector solidario y demás temas de carácter administrativo y legal pertinentes al desarrollo del objeto social de CENCOA, para cumplir permanentemente con las obligaciones fiscales, de reporte y cumplimiento con los entes estatales.

2.2.7 GOBIERNO CORPORATIVO.

Como entidad Cooperativa de Segundo Grado, prestadora de servicios y aunque no ejerce la actividad

financiera, CENCOA se encuentra en la obligación de reportar sus actividades a los diferentes entes reguladores, sean internos o externos.

Consejo de Administración y Alta Gerencia: están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios de CENCOA, lo cual se debe no sólo a su preparación y formación profesional sino a su capacitación en temas legales y administrativos, cooperativos y financieros. El Consejo de Administración con la Gerencia son las instancias que determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, para lo cual se han definido en el estatuto y reglamentos, diferentes niveles de atribuciones para autorización y aprobación, de acuerdo con los montos de cada tipo de operación.

Políticas y División de Funciones: las políticas de gestión de riesgos se diseñan por parte de la Gerencia. Éstas son revisadas y aprobadas por el Consejo de Administración y difundidas en todos los niveles directivos, administrativos y operativos de la organización, así como a las entidades asociadas.

Reportes al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia: el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia a través de sus sesiones se enteran en forma detallada y pormenorizada de la situación financiera y contable de CENCOA, la evolución de sus principales rubros y las gestiones que se adelantan en los diferentes frentes: administrativo, financiero y social; así como la ejecución presupuestal de la situación financiera y de los diferentes planes y programas a desarrollar. Los informes presentados por la Revisoría Fiscal se leen y analizan por parte de la Administración aplicando los correctivos a que haya lugar.

Infraestructura Tecnológica: La empresa cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada para la prestación de sus servicios, con un software contable actualizado, donde se registran las diferentes transacciones que se producen a diario, permitiendo obtener una información contable y financiera en todo momento, sobre cualquier rubro o estado de cuenta individual. Así mismo, el personal de las áreas operativas y prestadoras de servicios cuenta con equipos de cómputo, debidamente licenciados por Office 365 y licencia de Antivirus.

Estructura Organizacional: CENCOA tiene conformada una Asamblea General que es su máxima autoridad, compuesta por representantes elegidos por los asociados. La Asamblea elige al Consejo de Administración, encargado de la gestión superior de la Entidad y compuesto por 10 miembros; la Junta de Vigilancia, encargada de ejercer el Control Social, compuesta por 6 miembros; Comité de Educación, encargado de planificar, ejecutar y hacer seguimientos de todas las actividades en materia educativa, compuesto por 6 miembros y el Comité de Riesgo, encargado de evaluar los riesgos donde proporciona información clave para toma de decisiones estratégicas. Igualmente, elige una Revisoría Fiscal, encargada de la fiscalización de la gestión de CENCOA, conforme a las normas que regulan el ejercicio de dicha profesión en Colombia. El Consejo de Administración nombra al Gerente quien se encarga de la administración y gestión directa de los recursos de la Organización. Sus competencias, atribuciones, incompatibilidades, responsabilidades y demás aspectos relativos al ejercicio de sus cargos se detallan en el Estatuto Social. Al Gerente le corresponde nombrar a los empleados de CENCOA.

Recurso Humano: El recurso humano de CENCOA se encuentra conformado por personas seleccionadas

técnicamente; personas comprometidas, capacitadas y motivadas para el cumplimiento de nuestra Misión y el logro de nuestra Visión. Todo el equipo de trabajo dependerá de la Gerencia que será de dedicación exclusiva y responderá por la gestión, operación y logro de resultados; igualmente nuestro personal recibe capacitaciones y actualización en los temas que a cada área competen.

Verificación de Operaciones: CENCOA cuenta con una serie de controles internos diseñados e implementados que permiten garantizar la confiabilidad de la información. Adicionalmente la Revisoría Fiscal verifica la confiabilidad y consistencia de esta.

Auditoría: CENCOA cuenta con una Revisoría Fiscal, ejercida de manera independiente por una profesional en Contaduría Pública, nombrado por la Asamblea General Ordinaria de Asociados para el período de un año, tiempo durante el cual efectúa una auditoría integral: auditoría financiera, auditoría de gestión, auditoría de control interno y auditoría de cumplimiento, lo cual le permite tener un conocimiento oportuno y un alcance adecuado sobre los diferentes rubros de los estados financieros y sobre las operaciones efectuadas por la Entidad, verificando la legalidad de las mismas y el cumplimiento de los objetivos de CENCOA, presentando informes periódicos a los entes directivos y de control, de acuerdo con el avance de su trabajo y la programación de actividades.

Reportes Entes de control Estatal. La Central de Cooperativas Agrarias efectúa semestralmente los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, la cual pertenece al tercer nivel de supervisión establecido de acuerdo a la Circular Básica Contable Financiera Circular Externa No.22 de 2020, que entró en vigencia el 27 de enero de 2021, así mismo reporta de manera trimestral a la UIAF la información de ley respecto a controles y procedimientos de la prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LA/FT conforme a la Circular Externa No.20 de 2000 y la Circular Básica jurídica en su capítulo V (Instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo) de la Superintendencia.

NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Representa el saldo los instrumentos financieros que constituyan Efectivo y Equivalentes de Efectivo. Tales como Caja menor, Caja General, Cuentas bancarias corrientes y de ahorro; igualmente instrumentos de deuda que cumplan las siguientes características: plazo igual o menor a 90 días, bajo riesgo de tasa y se tengan para propósito de pagos. Sobre dichos recursos no existe restricción o gravamen alguno, en las conciliaciones bancarias no se encuentran partidas sin identificar con antigüedad superior a 30 días. Se tienen establecidos diversos controles internos para su administración y se posee póliza de manejo.

La composición del efectivo y equivalente al efectivo en forma comparativa al 31 de diciembre era el siguiente:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Caja General	\$0	0.00%	\$794,658	3.02%	(\$794,658)	-100.00%
Subtotal Caja	0	0.00%	794,658	3.02%	(794,658)	-100.00%
Davienda-C.Cte.123-00534	9,806,466	89.19%	22,057,634	83.89%	(12,251,167)	-55.54%
Bogotá-C.Cte.119-091569	1,188,097	10.81%	3,439,709	13.08%	(2,251,612)	-65.46%
Subtotal Bancos	10,994,563	100.00%	25,497,343	96.98%	(14,502,779)	-56.88%
TOTAL	\$10,994,563	100%	\$26,292,001	100%	(\$15,297,437)	-58%

NOTA 4 - CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS.

Es un activo financiero que se genera por el derecho a cobrar una suma de dinero determinada por medio de la prestación de servicios (Auditorías Externas, Revisoría Fiscales, Asesoría Tributaria, Capacitaciones y la utilización del Centro Cafetero), en fechas puntuales y a un plazo establecido, aprobadas de acuerdo con el reglamento de cuentas por cobrar y expuestas a un riesgo de incobrabilidad que debe ser permanentemente evaluado. Igualmente se generan anticipos de contratos, impuestos, proveedores e ingresos por cobrar donde se registran los adelantos de dinero a empleados y proveedores llevando un control de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término; a continuación, se detalla el saldo presentado al 31 de diciembre de 2024:

ENTIDAD	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Adelantos y cuentas por cobrar al personal	\$ 3,653,200	2.5%	\$ 300,850	0.2%	\$ 3,352,350	1114.3%
Otras Cuentas por Cobrar	70,322,026	48.7%	63,120,762	49.0%	7,201,264	11.4%
Anticipo de Impuestos	12,554,939	8.7%	11,235,646	8.7%	1,319,293	11.7%
Vigente	73,404,835	50.8%	71,827,669	55.7%	1,577,166	2.2%
Vencida Entre 91 Y 180 Días	11,165,620	7.7%	13,867,967	10.8%	(2,702,347)	-19.5%
Vencida Entre 181 Y 360 Días	16,207,907	11.2%	22,582,091	17.5%	(6,374,184)	-28.2%
Vencida a mas de 360 Días	36,496,388	25.3%	23,504,050	18.2%	12,992,338	55.3%
Dividendos de entidades	7,215,847	5.0%	11,013,409	8.5%	(3,797,562)	-34.5%
TOTAL	\$231,020,762	160%	\$217,452,444	169%	\$13,568,318	6%
TOTAL DETERIORO	(\$86,601,483)	-60.0%	(\$88,539,974)	-68.7%	\$1,938,491	-2.19%
NETO CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$144,419,279	100%	\$128,912,470	100%	\$15,506,809	831%

DETERIORO

CENCOA determinó el importe de la pérdida por deterioro a 90 días, se procedió en primer término a identificar la situación financiera y económica del deudor, aplicando una tasa de descuento del DTF, para traer a valor presente el saldo adeudado.

NOTA 5 - INVERSIONES PERMANENTES.

Las inversiones de CENCOA, se clasifican según lo lineamientos establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera 004/2008, capítulo I y se encuentran representadas en Acciones, Cuotas y Partes de Interés Social en entidades de carácter estratégico para el desarrollo del objeto social de CENCOA y que están vinculadas con la industria cafetera nacional. También se incluyen Aportes Sociales en Entidades Solidarias. Las Inversiones se deterioran de acuerdo con el valor intrínseco según certificado expedido por cada entidad al cierre del respectivo ejercicio.

Se detallan las Inversiones a diciembre 31 de 2024:

ENTIDAD	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Confecoop Valle	\$ 2,652,023	0.12%	\$ 2,652,023	0.12%	\$0	0.00%
La Equidad Seguros	35,265,029	1.63%	35,265,029	1.63%	0	0.00%
Servivir	12,043,438	0.56%	10,884,982	0.50%	1,158,456	10.64%
Cafexcoop S.A.	855,174,206	39.56%	855,174,206	39.58%	0	0.00%
Expocafe S.A.	953,507,000	44.10%	953,507,000	44.13%	0	0.00%
Hotel Turístico de Caicedonia	620,000	0.03%	620,000	0.03%	0	0.00%
Plastcafe S.A.	37,936,000	1.75%	37,916,000	1.75%	20,000	0.05%
Soforestal S.A.	11,154,000	0.52%	11,154,000	0.52%	0	0.00%
Proagrocafe S.A.S.	216,310,900	10.01%	216,310,900	10.01%	0	0.00%
Procon S.A.S.	37,280,000	1.72%	37,280,000	1.73%	0	0.00%
NETO INVERSIONES	\$2,161,942,596	100.00%	\$2,160,764,140	100.00%	\$1,178,456	0.05%

NOTA 6 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Corresponden a los activos indispensables para la prestación de los servicios de CENCOA, donde la depreciación es determinada por el método de línea recta.

Las principales políticas y prácticas contables de propiedad, planta y equipo se encuentran descritas en la Nota. 2.2.1 Propiedad Planta y Equipo de estos Estados Financieros. Por su naturaleza y monto no representativo no se avalúan, valorizan o provisionan los rubros muebles y equipo de oficina, equipo de cómputo y comunicación y Equipo de transporte.

El movimiento que tuvo la Propiedad planta y equipo y su depreciación durante el año 2024 se detalla en el siguiente cuadro:

ACTIVOS	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Terrenos	\$5,202,287	15.46%	\$5,202,287	9.99%	\$0	0.00%
Subtotal Inmuebles	5,202,287	15.46%	5,202,287	9.99%	0	0.00%
Muebles, equipo oficina	19,725,263	58.60%	23,767,527	45.66%	(4,042,265)	-17.01%
Equipo de cómputo y Cciones	8,732,652	25.94%	23,086,036	44.35%	(14,353,384)	-62.17%
Subtotal Muebles,Equipos y Computo	28,457,915	84.54%	46,853,564	90.01%	(18,395,649)	-39.26%
SUBTOTAL P.PLANTA Y EQUIPO	\$33,660,202	100%	\$52,055,851	100%	(\$18,395,649)	-35%

DEPRECIACION	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Muebles, equipo oficina	\$ (17,639,144)	-67.55%	\$ (21,513,373)	48.24%	3,874,230	-18.01%
Equipo de cómputo y Cciones	(8,474,744)	-32.45%	(23,086,036)	51.76%	14,611,292	-63.29%
Total Depreciación	-26,113,888	-100%	-44,599,410	100%	18,485,522	-41%
TOTAL P.P EQUIPO NETO	\$7,546,314	100%	\$7,456,441	100%	\$89,873	1%

En el año 2024 se realizó inventario físico de activos, de la Propiedad Planta y Equipo de CENCOA, por un valor de \$33.660.202.

Explicación variacion del valor histórico:	
CONCEPTO	VALOR
POR COMPRAS:	
En la vigencia 2024	\$ 1,868,544
ACTIVOS COMPRADOS	1,868,544
POR VENTAS Y BAJAS :	
Sillas Giratorias	738,738
Impresora a Color HP	864,200
Folderamas	132,205
Mesa ccromada con Vidrio	3,122
Impresora Hewlet Packerd 1000	393,216
Microfono	110,000
Nevera	869,000
Impresora Epson	1,303,840
Mesas Plegables	1,300,000
Equipos HP	4,174,342
amara Web	730,000
Aire Acondicionado	1,511,930
Computadors de Escritorio	8,133,600
ACTIVOS DADOS DE BAJA	20,264,193
TOTAL DE ACTIVOS	(\$ 18,395,649)

NOTA 7 - CUENTAS POR PAGAR

Representa la exigibilidad por los servicios prestados por nuestros proveedores, costos y gastos por pagar, retención en la fuente, las retenciones de aportes de nómina, cuentas por pagar a empleados y otras de acuerdo con el siguiente detalle:

ENTIDAD	31-dic-23	%	31-dic-22	%	VARIACIÓN	%
Proveedores varios	\$ 34,095,779	26.79%	\$ 104,080,653	74.46%	(69,984,874)	-67.24%
Retención en la fuente, Iva e Ica	60,738,058	47.72%	806,206	0.58%	59,931,852	7433.81%
Seguridad Social, aporte pensión, ARL	13,150,980	10.33%	13,325,500	9.53%	(174,520)	-1.31%
Parafiscales	2,629,100	2.07%	2,361,400	1.69%	267,700	11.34%
Descuentos Cooperativas	15,896,594	12.49%	17,644,696	12.62%	(1,748,102)	-9.91%
A empleados	764,014	0.60%	1,557,282	1.11%	(793,268)	-50.94%
TOTAL	\$127,274,525	100%	\$139,775,737	100%	(\$12,501,212)	-9%

NOTA 8 - IMPUESTO POR PAGAR

Corresponde a Impuestos por pagar a las entidades gubernamentales, tales con la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales y los Municipios del Valle del Cauca.

ENTIDAD	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Impuesto a las Ventas por Pagar	\$ 104,323,000	87.96%	\$ 98,229,000	87.21%	\$6,094,000	6.20%
Impuesto de Consumo	-	0.00%	204,210	0.18%	(204,210)	-100.00%
Impuesto de Industria y Comercio	14,275,000	12.04%	14,202,300	12.61%	72,700	0.51%
TOTAL	\$118,598,000	100%	\$112,635,510	100%	\$5,962,490	5.3%

NOTA 9 - OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados de CENCOA, como consecuencia del derecho legal adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes en el régimen laboral colombiano: Cesantías, Prima Legal de Servicios, Intereses sobre las Cesantías y Vacaciones. Se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago; igualmente se ha registrado el valor correspondiente a Salarios por Pagar, se detalla los rubros y valores a continuación:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Salarios por Pagar	\$ -	0.00%	\$ 4,589,674	5.70%	(\$4,589,674)	-100.00%
Cesantías	41,092,994	40.45%	32,008,289	39.73%	\$9,084,705	28.38%
Intereses Cesantías	4,555,728	4.48%	3,552,670	4.41%	1,003,058	28.23%
Vacaciones	55,932,131	55.06%	40,412,891	50.16%	15,519,240	38.40%
TOTAL	\$101,580,853	100%	\$80,563,524	100%	\$21,017,329	26.1%

NOTA 10 – FONDOS SOCIALES

En el año 2024, el rubro de Fondos sociales no presentó ejecución; a continuación, se detalla:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Fondo de Educación	404,272	1.57%	880,568	3%	-476,296	-54.09%
Fondo Social de Solidaridad	25,318,202	98.43%	25,318,202	97%	0	0.00%
TOTAL	\$25,722,474	100%	\$26,198,770	100%	(\$476,296)	-2%

NOTA 11 - APORTES SOCIALES

Corresponde a aportes estatutarios, extraordinarios y el capital mínimo irreducible de las entidades

asociadas discriminados del siguiente modo:

ENTIDAD	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Caficaicedonia	\$ 97,029,537	6.84%	\$ 97,029,537	6.93%	\$0	0.00%
Caficentro	171,518,211	12.09%	168,918,211	12.06%	2,600,000	1.54%
Cafioccidente	164,794,285	11.61%	162,194,285	11.58%	2,600,000	1.60%
Cafisevilla	100,738,587	7.10%	98,138,587	7.01%	2,600,000	2.65%
Cooperativa Multiactiva Credicafe	114,512,608	8.07%	111,912,608	7.99%	2,600,000	2.32%
Fecoop	16,479,758	1.16%	16,479,758	1.18%	0	0.00%
Fundacion Desarrollo Cooperativa	16,566,568	1.17%	13,966,568	1.00%	2,600,000	18.62%
Industrias Integradas	132,847,724	9.36%	130,247,724	9.30%	2,600,000	2.00%
Comitecafé Valle	604,352,672	42.59%	601,752,672	42.96%	2,600,000	0.43%
TOTAL	\$1,418,839,949	100%	\$1,400,639,949	100%	\$18,200,000	1.30%

De acuerdo con los Estatutos los asociados pagaran anualmente una suma equivalente a dos salarios mínimos legales mensuales vigente (S.M.L.M.V.) de acuerdo con el valor establecido para la vigencia respectiva.

NOTA 12 – RESERVAS

Registra los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos. Discriminadas de la siguiente forma:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Reserva Proteccion de Aportes	\$0	0.00%	\$147,644,532	57.76%	(\$147,644,532)	-100.00%
Reserva Especial	59,045,652	54.68%	59,045,652	23.10%	0	0.00%
Reserva Util VtaPropiedad Planta Y Equipo	48,945,449	45.32%	48,945,449	19.15%	0	0.00%
TOTAL	\$107,991,101	100%	\$255,635,633	100%	(\$147,644,532)	-57.76%

NOTA 13 - FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS

Representan los recursos provenientes de los fondos sociales que se han destinado a la adquisición de activos o bienes para CENCOA, con el ánimo de prestar servicios de carácter social a sus asociados y es de carácter permanente, el saldo de \$19.114.776 y el valor de \$308.502.340 corresponde al Fondo Social no susceptible de repartición, aprobado por Asamblea General.

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Fondo Sociales Capitalizacion	\$ 19,114,776	6%	\$ 19,114,776	6%	\$0	0%
Fondo Social no susceptible de repartición	\$ 308,502,340	94%	\$ 308,502,340	94%	\$0	0%
TOTAL	\$327,617,116	100%	\$327,617,116	100%	\$0	0%

NOTA 14 – RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ

Representan los bienes o valores recibidos por CENCOA, en calidad de contribuciones, auxilios y/o donaciones, de carácter patrimonial, su saldo es \$156.766.093.

NOTA 15 – REVELACIONES

A diciembre 31 se presenta las siguientes partidas reveladas en CENCOA:

CUENTAS DE ORDEN	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%	Nota
P.P y Equipo Depreciado	\$22,338,770	1.30%	\$40,514,164	2.32%	(\$18,175,393)	-44.86%	a
Biene Recibidos de Terceros en Comodato	735,021,173	42.85%	735,021,173	42.14%	0	0.00%	b
Contingencia de Obligacion pension	657,637,719	38.34%	668,286,383	38.31%	-10,648,664	-1.59%	c
Activos Castigados	300,480,087	17.52%	300,480,087	17.23%	0	0.00%	d
TOTAL	\$1,715,477,749	100%	\$1,744,301,806	100%	(\$28,824,057)	-2%	

- Este rubro por valor de \$22.338.770, representa los activos que aún se utilizan en CENCOA y que están totalmente depreciados.
- Bienes Recibidos de Terceros en Comodato, representa el contrato de comodato No. SG 163-2010 firmado con el COMITÉ DE CAFETEROS donde se recibe el bien (Centro Cafeteros), ubicado en el municipio de Restrepo por una vigencia de cinco (5) años, comodato que se viene renovando.
- Actualmente CENCOA tiene la obligación de dos sanciones pensión, correspondientes al señor Mario García de 89 años de vida y la señora Gladys Rojas de 60 años; dando aplicación a las (Normas de Contabilidad de Información Financiera) NCIF, se realizó el cálculo de la proyección de los dineros futuros a desembolsar, teniendo como soporte la información estadística del DANE, la cual indica que el promedio de vida de los hombres es de 73 años y para las mujeres es de 79 años. El cálculo arrojó el valor de \$658 millones; esta proyección se revisará cada año de acuerdo con las tendencias que muestren las estadísticas del DANE y la supervivencia de cada uno de ellos; nos permitimos adjuntar en detalle para cada uno:

PENSIONADOS	FECHA DE NACIMIENTO	EDAD ACTUAL	VALOR PENSION MENSUAL	VALOR PENSION AÑO 2024	VALOR PENSION AÑO 2025	AÑOS	TOTAL
INFLACION					5.20%		
SMMV					9.50%		
Rojas Grisles Maria Gladys	13/5/1963	61	1,300,000	18,200,000	19,929,000	2025-2043	657,637,719
Garcia Valencia Mario	20/3/1934	90	1,589,919	22,258,866	23,416,288		0
GRAN TOTAL					\$43,345,288		\$657,637,719

- Representa los Activos castigados realizados por los conceptos de Inversiones, Cuentas por Cobrar y Otros Activos.

NOTA 16 – AUDITORIAS INTERNAS, EXTERNAS Y REVISORÍA FISCAL

AUDITORÍAS INTERNAS

Servicios prestados a las Cooperativas de Caficultores, asociadas a nuestra entidad en el año 2024:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Cooperativas	\$ 237,843,254	100.00%	\$ 236,303,672	100.00%	\$1,539,582	0.65%
TOTAL	\$237,843,254	100%	\$236,303,672	100%	\$1,539,582	1%

AUDITORIA EXTERNA Y REVISORÍA FISCAL

A continuación, se describen ingresos ordinarios originados por los servicios prestados por concepto de revisoría fiscal y auditorías externas, al 31 de diciembre de 2024:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Cooperativas	\$ 486,259,257	45.19%	\$ 426,317,834	42.45%	\$59,941,423	14.06%
Fondo de Empleados	369,693,967	34.36%	365,718,321	36.42%	3,975,646	1.09%
Fundaciones	12,917,609	1.20%	3,000,000	0.30%	9,917,609	330.59%
Sociedades	95,164,909	8.84%	109,012,540	10.86%	-13,847,631	-12.70%
Corporaciones	2,521,008	0.23%	2,521,008	0.25%	0	0.00%
Propiedades Horizontales	109,439,833	10.17%	97,612,986	9.72%	11,826,847	12.12%
TOTAL	\$1,075,996,583	100%	\$1,004,182,689	100%	\$71,813,894	7%

NOTA 17 - ASESORÍA TRIBUTARIA

A diciembre 31 de 2024, se presentaron ingresos por contratos de asesoría tributaria con las siguientes clases de entidades:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Cooperativas	\$ 47,986,283	38.48%	\$ 79,456,960	53.96%	(\$31,470,677)	-39.61%
Sociedades	76,726,411	61.52%	67,806,169	46.04%	8,920,242	13.16%
TOTAL	\$124,712,694	100%	\$147,263,129	100%	(\$22,550,435)	-15%

NOTA 18 – SEMINARIOS, CAPACITACIONES Y DIPLOMADOS

A diciembre 31 de 2024, CENCOA ejecuto ingresos en las siguientes Capacitaciones y Seminario.

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Capacitaciones del Portfolio CencoA	7,284,873	27.81%	11,607,933	36.49%	-4,323,060	-37.24%
Seminario Información Exogena	5,484,800	20.94%	8,789,000	27.63%	-3,304,200	-37.59%
Declaraciones de Renta	10,093,489	38.54%	5,210,000	16.38%	4,883,489	93.73%
Capacitación Cierre Contable	3,327,726	12.71%	6,201,678	19.50%	-2,873,952	-46.34%
TOTAL	\$26,190,888	100%	\$31,808,611	100%	(\$5,617,723)	-18%

NOTA 19 – CENTRO CAFETERO

Corresponde a los servicios prestados por el Centro Cafetero de Capacitación, ubicado en el municipio de Restrepo, en el cual CENCOA tiene su administración por medio de un contrato de comodato; sus ingresos son adquiridos por los siguientes servicios:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Servicio Hospedaje de Cabañas	\$ 51,836,782	34.78%	\$ 58,968,733	34.07%	(\$7,131,951)	-12.09%
Servicio de Restaurante	33,859,495	22.72%	42,551,704	24.59%	-8,692,209	-20.43%
Arrendamiento Casa Habitacional	686,764	0.46%	1,650,400	0.95%	-963,636	-58.39%
Arrendamiento de Salon de Eventos	2,667,228	1.79%	3,433,616	1.98%	-766,388	-22.32%
Reintegro de Gastos	60,000,000	40.25%	66,456,514	38.40%	-6,456,514	-9.72%
TOTAL	\$149,050,269	100%	\$173,060,967	100%	(\$24,010,698)	-14%

NOTA 20 – VENTA DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y OTROS

Corresponde a servicios prestados por la unidad administrativa de CENCOA, por los distintos conceptos discriminados a continuación:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Servicio de Outsourcing	\$ -	0.00%	\$ 677,000	0.37%	(677,000)	-100.00%
Venta otros srv administrativos	50,931,020	20.54%	47,684,461	26.19%	3,246,559	6.81%
Cuotas de Admon y sostenimiento	197,019,195	79.46%	133,696,504	73.44%	63,322,691	47.36%
TOTAL	\$247,950,215	100%	\$182,057,965	100%	\$65,892,250	36%

NOTA 21 – DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES

Durante el año 2024, las siguientes entidades nos entregaron dividendos, como se observa en el siguiente cuadro:

ENTIDAD	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Plastcafe	\$ 7,215,848	86.17%	\$ 8,984,475	94.37%	(1,768,627)	-19.69%
Entidades cooperativas	1,158,456	13.83%	535,793	5.63%	622,663	116.21%
TOTAL	\$8,374,304	100%	\$9,520,268	100%	(\$1,145,964)	-12%

NOTA 22 – APROVECHAMIENTO Y OTROS INGRESOS

Los aprovechamientos son los ingresos que se obtienen por el financiamiento de póliza de autos que se tiene en CENCOA en la cual se benefician algunos empleados y exempleados; a diciembre 31 de 2024.

ENTIDAD	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Aprovechamiento	\$ 3,713,053	100.00%	\$ 560,531	100.00%	3,152,522	562.42%
TOTAL	\$3,713,053	100%	\$560,531	100%	\$3,152,522	562%

NOTA 23 – GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal tanto administrativos y de ventas, representan uno de los componentes más significativos y esenciales para atender los servicios prestados por CENCOA y a continuación se detallan:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Sueldos	\$ 687,184,472	65.44%	\$ 769,079,635	66.36%	(\$81,895,163)	-10.65%
Hora Extras	11,439,010	1.09%	8,098,167	0.70%	3,340,843	41.25%
Viaticos	7,895,000	0.75%	6,567,900	0.57%	1,327,100	20.21%
Incapacidades	2,060,211	0.20%	1,881,629	0.16%	178,582	9.49%
Auxilio de Transporte	13,424,400	1.28%	10,737,608	0.93%	2,686,792	25.02%
Ayuda para Transporte	23,803,800	2.27%	24,423,700	2.11%	-619,900	-2.54%
Cesantias	64,025,987	6.10%	70,950,179	6.12%	-6,924,192	-9.76%
Intereses Cesantias	6,780,007	0.65%	6,695,472	0.58%	84,535	1.26%
Prima de Servicios	63,125,663	6.01%	70,190,500	6.06%	-7,064,837	-10.07%
Vacaciones	42,431,337	4.04%	49,662,858	4.29%	-7,231,521	-14.56%
Auxilio	1,946,525	0.19%	-	0.00%	1,946,525	100.00%
Bonificación	2,300,000	0.22%	4,500,000	0.39%	-2,200,000	-48.89%
Dotación y Suministro a Trabajadores	396,214.00	0.04%	1,330,084.00	0.11%	-933,870	-70.21%
Aportes Pensión	86,494,943	8.24%	91,679,041	7.91%	-5,184,098	-5.65%
Aportes A.R.L.	6,900,600	0.66%	8,558,500	0.74%	-1,657,900	-19.37%
Aportes Caja Compensación	29,668,100	2.83%	34,246,200	2.95%	-4,578,100	-13.37%
Gastos Medicos y Drogas	264,000	0.03%	383,500	0.03%	-119,500	-31.16%
TOTAL	\$1,050,140,269	100%	\$1,158,984,973	100%	(\$108,844,704)	-9%

NOTA 24 – GASTOS GENERALES

Los gastos generales representan un componente indispensable para atender las operaciones propias de CENCOA, permitiendo el buen funcionamiento de la prestación de nuestro servicio; a diciembre 31 de 2024 se encuentran detallados así:

CONCEPTO	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Honorarios	\$ 338,475,084	46.13%	\$ 275,464,854	40.74%	\$63,010,230	22.87%
Impuestos	14,162,155	1.93%	15,605,931	2.31%	-1,443,776.27	-9.25%
Arrendamientos	25,462,892	3.47%	56,065,389	8.29%	-30,602,497.00	-54.58%
Seguros	7,423,913	1.01%	2,832,301	0.42%	4,591,612.20	162.12%
Mantenimiento y Reparaciones	23,296,748	3.17%	25,064,768	3.71%	-1,768,019.54	-7.05%
Reparaciones Locativas	8,894,951	1.21%	8,278,771	1.22%	616,180.00	7.44%
Aseo y Elementos	20,595,590	2.81%	5,718,067	0.85%	14,877,523.00	260.18%
Cafeteria	1,488,356	0.20%	1,989,115	0.29%	-500,759.03	-25.17%
Servicios Publicos	41,200,056	5.61%	41,465,311	6.13%	-265,255.00	-0.64%
Portes Cables Fax y Telex	37,400	0.01%	160,000	0.02%	-122,600.00	-76.63%
Transporte Fletes y Acarreos	4,050,003	0.55%	823,800	0.12%	3,226,203.00	391.62%
Papeleria y Utiles Escritorio	501,959	0.07%	657,217	0.10%	-155,258.00	-23.62%
Servicio de Vigilancia	545,000	0.07%	-	0.00%	545,000.00	100.00%
Fotocopias	224,467	0.03%	810,340	0.12%	-585,873.00	-72.30%
Publicidad y Propaganda	99,000	0.01%	-	0.00%	99,000.00	100.00%
Contrib, Afiliaciones, Sostenimiento	4,520,849	0.62%	3,451,150	0.51%	1,069,699.00	31.00%
Gastos de Asamblea	2,125,347	0.29%	1,517,793	0.22%	607,554.00	40.03%
Gastos de Directivos	5,465,956	0.74%	4,711,309	0.70%	754,647.00	16.02%
Gastos de Comites	1,424,969	0.19%	1,100,900	0.16%	324,069.00	29.44%
Reuniones y Conferencias	26,636,412	3.63%	27,754,763	4.10%	-1,118,351.00	-4.03%
Seminario y Conferencia	6,198,051	0.84%	12,411,020	1.84%	-6,212,969.00	-50.06%
Gastos Legales	5,924,598	0.81%	5,725,064	0.85%	199,534.00	3.49%
Gastos de Viaje	37,669,512	5.13%	32,157,474	4.76%	5,512,038.00	17.14%
Gasto de Peajes	44,100	0.01%	743,676	0.11%	-699,576.00	-94.07%
Servicios Temporales	74,817,000	10.20%	69,948,000	10.34%	4,869,000.00	6.96%
Sistematizacion	20,623,264	2.81%	23,899,660	3.53%	-3,276,396.00	-13.71%
Cuotas de sostenimiento	650,000	0.09%	1,160,000	0.17%	-510,000.00	-43.97%
Suscripciones	12,599,295	1.72%	10,105,533	1.49%	2,493,762.37	24.68%
Adecuacion e Instalacion Oficina	22,282,032	3.04%	18,683,421	2.76%	3,598,611.00	19.26%
Combustible	4,244,790	0.58%	7,222,853	1.07%	-2,978,063.00	-41.23%
Casino y Restaurante	82,630	0.01%	816,597	0.12%	-733,967.00	-89.88%
Parqueadero	1,200,000	0.16%	1,283,342	0.19%	-83,342.00	-6.49%
SGS Del trabajo	1,961,954	0.27%	54,821	0.01%	1,907,133.00	3478.84%
Gastos Vehículos	163,800	0.02%	957,249	0.14%	-793,449.00	-82.89%
Apoyo Sostenimiento Aprendiz	8,549,699	1.17%	10,126,334	1.50%	-1,576,635.00	-15.57%
Atenciones y recepciones	3,200,619	0.44%	3,371,621	0.50%	-171,002.00	-5.07%
Proceso de Calidad	-	0.00%	966,000	0.14%	-966,000.00	-100.00%
Otros	6,868,101	0.94%	2,146,477	0.32%	4,721,624.60	219.97%
Gastos de Representacion	103,000	0.01%	963,032	0.14%	-860,032.00	-89.30%
TOTAL	\$733,813,553	100%	\$676,213,952	100%	\$57,599,600	9%

NOTA 25 – DETERIORO

A diciembre 31 de 2024, CENCOA determino el importe de la pérdida por deterioro a 90 días, se procedió en primer término a identificar la situación financiera y económica del deudor, aplicando una tasa de descuento del DTF 1.93, dando como resultado, realizar El siguiente deterioro:

ENTIDAD	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Deudores por Prestación del Servicio	\$ 270,255	100.00%	\$ 15,288,307	30.63%	\$ (15,018,052)	-98.23%
Otras Cuentas por Cobrar	-	0.00%	34,623,047	69.37%	(34,623,047)	-100.00%
TOTAL	\$270,255	100%	\$49,911,354	100%	(\$49,641,099)	-99%

NOTA 26 – GASTOS FINANCIEROS

Se detallan los gastos financieros en el que incurrió CENCOA en el año 2024, donde es importante resaltar que el 94% del total de los Intereses corresponde a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), por el Impuesto a las Ventas por Pagar:

ENTIDAD	31-dic-24	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Gastos Bancarios	\$ 2,302,168	5.17%	\$ 1,821,569	12.15%	480,599	26.38%
Comisiones	2,854,742	6.42%	3,708,420	24.74%	(853,678)	-23.02%
Impuesto Cuatro por Mil	8,366,156	18.80%	8,844,100	59.01%	(477,944)	-5.40%
Intereses	30,969,655	69.61%	613,076	4.09%	30,356,579	4951.52%
TOTAL	\$44,492,721	100%	\$14,987,165	100%	\$29,505,557	197%


JORGE ELIECER LIZARAZO A.
Representante Legal


GLORIA INÉS ORDÓÑEZ S.
Contador Público
TP-93001-T


MARÍA EUGENIA ZUÑIGA L.
Revisoría Fiscal
TP-6091-T
Ver Dictamen