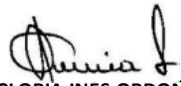


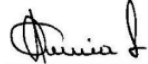
4. INFORMACION FINANCIERA Y CONTABLE A DICIEMBRE 31 DE 2025

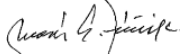
4.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO

CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS Nit.890,304,469-5 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO (Expresados en Pesos Colombianos)							
CONCEPTO	NOTA	DIC/25	% PART.	DIC/24	%PART.	VARIACIÓN	% VAR
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	[3]	\$189.658.965	7,59%	\$10.994.563	0,47%	\$178.664.402	1625,02%
INVENTARIOS		43.482	0,00%	7.471	0,00%	36.011	482,01%
DEUDORES X PRESTAC.SERVICIO Y OTRAS CUENTAS X COBR/	[4]	196.452.413	7,86%	231.020.762	9,93%	(34.568.349)	-14,96%
DETERIORO DEUDORES POR PRESTAC.SERVICIO Y OTRAS	[4]	(86.601.483)	-3,46%	(86.601.483)	-3,72%	0	0,00%
OTROS ACTIVOS		12.333.906	0,49%	1.451.524	0,06%	10.882.382	749,72%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		311.887.283	12,47%	156.872.837	6,73%	155.014.446	98,82%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO	[5]	2.178.063.180	87,12%	2.161.942.596	92,93%	16.120.584	0,75%
TOTAL NO CORRIENTE		2.178.063.180	87,12%	2.161.942.596	92,94%	16.120.584	0,75%
ACTIVOS MATERIALES							
TERRENOS		5.202.287	0,21%	5.202.287	0,22%	0	0,00%
MUEBLES Y EQ. - COMP. Y COMUNICACIÓN		39.775.655	1,59%	28.457.915	1,22%	11.317.740	39,77%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(34.749.832)	-1,39%	(26.113.888)	-1,12%	(8.635.944)	33,07%
TOTAL PROP. PLANTA Y EQUIPO	[6]	10.228.110	0,41%	7.546.314	0,31%	2.681.796	35,54%
TOTAL ACTIVO		\$2.500.178.573	100%	\$2.326.361.747	100%	\$173.816.826	7,47%
 JORGE ELIECER LIZARAZO ANTURY Representante Legal  GLORIA INES ORDÓÑEZ SERNA Contadora Pública TP-93001-T  MARIA EUGENIA ZUÑIGA LOPEZ Revisora Fiscal TP-6091-T Ver dictamen adjunto							

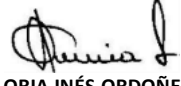
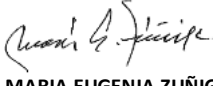
CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS							
Nit.890,304,469-5							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO							
(Expresados en Pesos Colombianos)							
	NOTA	DIC/25	% PART.	DIC/24	%PART.	VARIACIÓN	% VAR
PASIVO Y PATRIMONIO							
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
OBLIGACIONES FINANCIERAS	[07]	\$62.576.667	2,50%	\$0	0,00%	\$ 62.576.667	100,00%
CUENTAS POR PAGAR	[08]	50.497.415	2,02%	127.274.525	5,47%	(76.777.110)	-60,32%
IMPUESTOS POR PAGAR	[09]	119.781.926	4,79%	118.598.000	5,10%	1.183.926	1,00%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	[10]	111.797.712	4,47%	101.580.853	4,37%	10.216.859	10,06%
INGRESOS ANTICIPADOS Y PARA TERCEROS		40.022.191	1,60%	6.769.010	0,29%	33.253.181	491,26%
SUBTOTAL PASIVO CORRIENTE		384.675.911	15,39%	354.222.388	15,23%	30.453.522	8,60%
PASIVO A LARGO PLAZO							
FONDOS SOCIALES	[11]	\$25.722.474	1,03%	\$25.722.474	1,11%	0	0,00%
OGLIGACIONES FINANCIERAS	[07]	125.153.333	5,01%	0	0,00%	\$ 125.153.333	100,00%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		150.875.808	6,03%	25.722.474	1,11%	125.153.333	486,55%
TOTAL PASIVO		535.551.718	21,42%	379.944.863	16,33%	155.606.856	40,96%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES	[12]	\$1.446.288.949	57,85%	\$1.418.839.949	60,99%	\$27.449.000	1,93%
RESERVAS	[13]	107.991.101	4,32%	107.991.101	4,64%	0	0,00%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	[14]	327.617.116	13,10%	327.617.116	14,08%	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR		(64.797.374)	-2,59%	(31.422.045)	-1,35%	(33.375.329)	100,00%
RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION POR 1ERA VEZ	[15]	156.766.093	6,27%	156.766.093	6,74%	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO		(9.239.030)	-0,37%	(33.375.329)	-1,43%	24.136.299	-72,32%
TOTAL PATRIMONIO		1.964.626.855	78,58%	1.946.416.885	83,67%	18.209.970	0,94%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$2.500.178.573	100%	\$2.326.361.747	100%	\$173.816.826	7,47%


JORGE ELIECER LIZAÑO ANTURY
Representante Legal

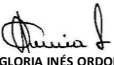
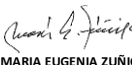

GLORIA INÉS ORDOÑEZ SERNA
Contadora Pública
TP-93001-T


MARIA EUGENIA ZUNIGA LOPEZ
Revisora Fiscal
TP-6091-T
Ver dictamen adjunto

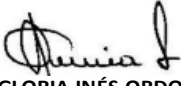
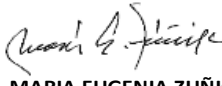
4.2 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS Nit.890,304,469-5 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARADO (Expresados en Pesos Colombianos)					
	NOTA	DIC/25	DIC/24	VARIACIÓN	% VAR.
INGRESOS ORDINARIOS					
AUDITORÍA INTERNA	[17]	\$276.941.300	\$237.843.254	\$39.098.046	16,44%
AUDITORÍA EXTERNA	[17]	1.094.237.250	1.075.996.583	18.240.667	1,70%
ASESORÍA TRIBUTARIA	[18]	140.699.678	124.712.694	15.986.984	12,82%
SEMINARIOS, CAPACITACIONES Y DIPLOMADOS	[19]	36.173.309	26.190.888	9.982.421	38,11%
CENTRO CAFETERO	[20]	163.820.283	149.050.269	14.770.014	9,91%
VENTA SRV ADMINISTRATIVOS Y OTROS	[21]	183.626.800	247.950.215	(64.323.415)	-25,94%
DEVOLUCIONES Y REBAJAS		(91.438.275)	(19.444.428)	(71.993.847)	370,25%
OTROS INGRESOS					
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	[22]	54.964.881	8.374.304	46.590.577	556,35%
INGRESOS FINANCIEROS		29.895	0	29.895	100,00%
UTILIDAD VENTA PROP-PLANTA Y EQUIPO		500.000	2.650.000	(2.150.000)	-81,13%
RECUPERACIÓN DE DETERIORO		329.000	2.208.746	(1.879.746)	-85,10%
REINTEGRO DE GASTOS		26.434.320	24.385.040	2.049.280	8,40%
APROVECHAMIENTO Y OTROS INGRESOS		3.017.925	3.713.053	(695.128)	-18,72%
TOTAL INGRESOS		1.889.336.366	1.883.630.618	5.705.748	0,30%
GASTOS					
DE PERSONAL	[23]	\$1.139.358.665	\$1.050.140.269	\$89.218.396	8,50%
GENERALES	[24]	647.722.808	733.813.553	(86.090.745)	-11,73%
AMORTIZACIONES		9.576.831	21.079.888	(11.503.057)	-54,57%
DEPRECIACIONES		15.001.088	1.273.792	13.727.296	1077,67%
DETERIORO		0	270.255	(270.255)	-100,00%
TOTAL GASTOS		1.811.659.392	1.806.577.757	5.081.635	0,28%
OTROS GASTOS					
FINANCIEROS	[25]	35.954.694	44.492.721	(8.538.027)	-19,19%
GASTOS EXTRAORDINARIOS/SANCION		44.935.630	40.700.149	4.235.481	10,41%
REINTEGRO DE GASTOS		6.025.680	25.235.320	(19.209.640)	-76,12%
TOTAL OTROS GASTOS		86.916.004	110.428.190	(23.512.186)	-21,29%
RESULTADO DEL EJERCICIO		(\$9.239.030)	(\$33.375.329)	\$24.136.299	
 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					

4.3 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS NIT.890.304.469-5 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024 (Expresados en Pesos Colombianos)										
	APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCION DE APORTES	OTRAS RESERVAS	FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	FONDOS SOCIALES NO SUSCEPTIBLE A REPARTICIÓN	AUXILIOS Y DONACIONES	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO A DIC. 31 DE 2023	\$1.400.639.949	\$147.644.532	\$107.991.101	\$19.114.776	\$308.502.340	\$0	\$0	\$156.766.093	(\$179.066.577)	\$1.961.592.214
DISTRIBUCION DEFICIT 2023	0	(147.644.532)	0	0	0	0	(31.422.045)	0	179.066.577	\$0
MOV. NETO DEL EJERCICIO 2024	18.200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	\$18.200.000
DEFICTI DEL EJERCICIO 2024	0	0	0	0	0	0	0	0	(33.375.329)	(\$33.375.329)
SALDO A DIC. 31 DE 2024	1.418.839.949	-	107.991.101	19.114.776	308.502.340	0	(31.422.045)	156.766.093	-33.375.329	1.946.416.885
DISTRIBUCION EXCED. 2024	0	0	0	0	0	0	(33.375.329)	0	33.375.329	\$0
MOV. NETO DEL EJERCICIO 2025	27.449.000	0	0	0	0	0	0	0	0	\$27.449.000
DEFICTI DEL EJERCICIO 2025	0	0	0	0	0	0	0	0	(9.239.030)	(\$9.239.030)
SALDO A DIC. 31 DE 2023	\$1.446.288.949	\$0	\$107.991.101	\$19.114.776	\$308.502.340	\$0	(\$64.797.374)	\$156.766.093	(\$9.239.030)	\$1.964.626.855
 JORGE ELEECER LIZARAZO ANTURY Representante Legal  GLORIA INÉS ORDOÑEZ SERNA Contadora Pública TP-93001-T  MARIA EUGENIA ZUÑIGA LOPEZ Revisoría Fiscal TP-6091-T Ver dictamen adjunto										

4.4 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

CENTRAL DE COOPERATIVAS AGRARIAS NIT.890,304,469-5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024 METODO DIRECTO (Expresados en Pesos Colombianos)			
ACTIVIDADES Y CONCEPTOS	VALOR A DICIEMBRE 31 DE 2025	VALOR A DICIEMBRE 31 DE 2024	VARIACIÓN ABSOLUTA
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Efectivo recibido por:			
Recaudo Deudores por prestación de servicios	\$2.028.839.819	\$1.945.464.317	\$83.375.502
Recaudo Apoyo Cooperativo y Reintegro	215.623.384	253.191.978	-37.568.594
Servicios Administrativos Y Gestion Social	35.555.750	41.697.912	-6.142.162
Otros Recaudos	29.895	0	29.895
Total efectivo recibido	\$2.280.048.848	\$2.240.354.207	\$39.694.641
Pagos efectuados a:			
Empleados	(983.765.218)	(850.726.356)	(133.038.862)
Proveedores	(741.451.795)	(888.820.232)	147.368.437
Aportes patronales	(192.626.200)	(184.139.400)	(8.486.800)
Impuestos	(372.502.000)	(342.096.000)	(30.406.000)
Financieros	(31.700.314)	(13.883.067)	(17.817.247)
Fondos Sociales	0	0	0
Total pagos efectuados	(\$2.322.045.527)	(\$2.279.665.055)	(\$42.380.472)
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(\$41.996.679)	(\$39.310.848)	(\$2.685.831)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Venta propiedad planta y equipo	0	0	0
Nuevas inversiones y Aportes	(8.170.500)	0	(8.170.500)
Dividendos Recibidos	46.012.749	11.013.410	
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$26.974.257	\$11.013.410	(\$19.038.492)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Capitalizaciones	16.835.000	13.000.000	3.835.000
Obligaciones Otorgadas	0	0	0
Recaudo de Obligaciones Otorgadas	0	0	0
Pago obligaciones financieras	0	0	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$193.686.824	\$13.000.000	\$180.686.824
AUMENTO O DISMINUCIÓN EFECTIVO	178.664.402	(15.297.438)	158.962.501
Efectivo a diciembre 31 año anterior	10.994.563	26.292.001	(15.297.438)
EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DEL EJERCICIO	\$189.658.965	\$10.994.563	\$143.665.063
 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			



4.5 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 2025 (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 2025.



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 Cenco, 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 2025 termina con una planta de personal de 31 empleados, clasificados de la siguiente manera:

CONCEPTO DE CONTRATACIÓN	CANTIDAD
Total empleados Termino Indefinido	8
Total empleados Termino Fijo	12
Total de Aprendices	1
Total Sanción Pensión	2
TOTAL DE EMPLEADOS DIRECTOS	23
Prestación de Servicio	8
TOTAL DE EMPLEADOS INDIRECTOS	8

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:

- 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.
- 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:** Son recursos controlados por CencoA como resultado de sucesos pasados, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros o potencial de servicio. Un activo se reconoce cuando es probable que dichos beneficios fluyan a la entidad y su valor puede ser medido de forma fiable.
- 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. Un pasivo se reconoce cuando existe una obligación presente y su importe puede ser medido de forma fiable.
- c. **Patrimonio:** Representa la participación residual en los activos de CencoA, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye los aportes sociales, reservas, fondos patrimoniales y resultados acumulados.

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 Cenco; y
- b. Si la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

2.1.3 Frecuencia de la Información: Cenco; 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: Presenta la situación financiera de Cenco; a una fecha determinada, mostrando los activos, pasivos y el patrimonio. Este estado financiero se prepara clasificando los activos y pasivos de acuerdo con su grado de liquidez y exigibilidad, respectivamente, revelando los totales y subtotales relevantes. Adicionalmente, se presentan por separado aquellas partidas o grupos de partidas similares cuya naturaleza, tamaño o función resulten relevantes para la adecuada comprensión de la situación financiera de la Entidad.

El Estado de Resultado Integral: Presenta el rendimiento financiero de Cenco; correspondiente a un periodo determinado, mostrando los ingresos, costos y gastos reconocidos durante el periodo sobre el que se informa. La Entidad prepara y presenta este estado financiero utilizando una clasificación de los gastos basada en su naturaleza o función dentro de la operación, de acuerdo con el método que proporcione información más fiable y relevante para los usuarios de los estados financieros.

El Estado de Cambios en el Patrimonio: Presenta, de forma detallada, las variaciones ocurridas durante el periodo en cada uno de los componentes del patrimonio de Cenco;. Este estado financiero incluye la conciliación entre los importes en libros del patrimonio al inicio y al final del periodo, revelando separadamente los efectos de los resultados del periodo, reservas, excedentes y/o pérdidas acumuladas, así como cualquier otro cambio reconocido directamente en el patrimonio.

El Estado de Flujos de Efectivo: Proporciona información sobre los movimientos de efectivo y equivalentes de efectivo de Cenco; durante el periodo, clasificando dichos flujos en actividades de operación, inversión y financiación. Este estado financiero se prepara con base en los cambios ocurridos en las partidas del Estado de Situación Financiera y en los resultados del periodo, que afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo.

Cenco; 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 Cenco, 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, Cenco, 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 de CencoA corresponden a activos financieros que representan derechos contractuales de recibir efectivo u otro activo financiero, originados principalmente en la prestación de servicios de auditoría externa, revisoría fiscal, asesoría tributaria, capacitaciones y demás servicios propios de su objeto social.

Para efectos de presentación en el Estado de Situación Financiera, las cuentas por cobrar se clasifican como activos corrientes cuando se espera su realización, venta o cobro dentro de los doce (12) meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa. Aquellos saldos cuyo vencimiento exceda dicho plazo se clasifican como activos no corrientes. La entidad realiza un análisis periódico de la cartera por rangos de antigüedad, con el fin de evaluar la recuperabilidad de los saldos y determinar la existencia de deterioro del valor, de acuerdo con las políticas contables establecidas y la normativa NIIF vigente

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 Cenco. 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 de Cenco corresponden a pasivos financieros originados por la adquisición de bienes y la prestación de servicios recibidos de proveedores y terceros, en el curso normal de sus operaciones. Estos pasivos se reconocen cuando la entidad asume una obligación presente como resultado de un suceso pasado y es probable la salida de recursos que incorporen beneficios económicos, siempre que su valor pueda ser medido de forma fiable.

Para efectos de presentación en el Estado de Situación Financiera, las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes cuando su vencimiento es igual o inferior a doce (12) meses desde la fecha del período sobre el que se informa, o dentro del ciclo normal de operación de la entidad. Los demás saldos se presentan como pasivos no corrientes. Los pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado, cuando se identifique la existencia de un interés implícito en la transacción.



CRÉDITOS EN BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras de CencoA corresponden a pasivos financieros derivados de créditos obtenidos con entidades bancarias y otras instituciones, a corto y largo plazo. Se reconocen cuando existe un acuerdo contractual formalizado que genera la obligación de pagar una suma determinada de dinero en cuotas y plazos establecidos. Posteriormente, estas obligaciones se miden al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y se clasifican como corrientes o no corrientes según su vencimiento.

CUENTAS POR PAGAR

CencoA reconoce una cuenta por pagar cuando surge una obligación presente como resultado de un suceso pasado y es probable la salida de recursos que incorporen beneficios económicos, aun cuando no se haya recibido la factura o documento equivalente. El pasivo se reconoce siempre que el importe pueda ser medido de forma fiable y exista un compromiso de pago en condiciones y plazos definidos.

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS

Los beneficios a empleados comprenden todas las retribuciones otorgadas por CencoA a sus trabajadores como contraprestación por los servicios prestados durante el período. Incluyen principalmente beneficios de corto plazo, tales como cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, salarios y demás obligaciones laborales causadas, así como las obligaciones derivadas de sanciones pensionales.

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.

2.2.1 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.

2.2.2 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.

2.2.3 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 Cenco, para cumplir permanentemente con las obligaciones fiscales, de reporte y cumplimiento con los entes estatales.

2.2.4 GOBIERNO CORPORATIVO.

Como entidad Cooperativa de Segundo Grado, prestadora de servicios y aunque no ejerce la actividad financiera, Cenco 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 Cenco, 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 Cenco, 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: Cenco 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 competentes, 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 anualmente 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.40 de 2022, que entró en vigencia el 29 de agosto de 2022, donde modifica el Formulario Oficial de Rendición de Cuentas y la Circular Externa No. 84 de junio 25 de 2025 donde modifico la periodicidad del reporte, 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-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Caja General	\$0	0,00%	\$0	0,00%	\$0	0,00%
Subtotal Caja	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Davivienda-C.Cte 123-00534	\$61.676.560	32,52%	\$9.806.466	89,19%	51.870.094	528,94%
Bogotá-C.Cte.119-091569	7.952.510	4,19%	1.188.097	10,81%	6.764.413	569,35%
Fiduciaria Davivienda Cta. 113937	120.029.895	63,29%	-	0,00%	120.029.895	100,00%
Subtotal Bancos	189.658.965	100,00%	10.994.563	100,00%	178.664.402	1625,02%
TOTAL	\$189.658.965	100%	\$10.994.563	100%	\$178.664.402	1625%

NOTA 4 - CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS.

Las cuentas por cobrar de CencoA constituyen activos financieros originados por el derecho a recibir una suma determinada de dinero, principalmente por la prestación de servicios de auditoría externa, revisoría fiscal, asesoría tributaria, capacitaciones y la utilización del Centro Cafetero, bajo condiciones contractuales con plazos y fechas de cobro definidos, conforme al reglamento interno de la entidad.

Estas partidas están expuestas a un riesgo de incobrabilidad, el cual es evaluado de manera permanente mediante análisis de antigüedad y recuperabilidad de la cartera. Adicionalmente, se incluyen anticipos de contratos, impuestos, proveedores e ingresos por cobrar, correspondientes a adelantos de recursos entregados a empleados y terceros, cuyo control y legalización se espera en el corto plazo. A continuación, se detalla el saldo presentado al 31 de diciembre de 2025):

ENTIDAD	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Adelantos y cuentas por cobrar al personal	\$ 3.308.572	3,0%	\$ 3.653.200	2,5%	\$ (344.628)	-9,4%
Otras Cuentas por Cobrar	68.674.462	62,5%	70.322.026	48,7%	(1.647.564)	-2,3%
Anticipo de Impuestos	12.274.283	11,2%	12.554.939	8,7%	(280.656)	-2,2%
Vigente	55.924.031	50,9%	73.404.835	50,8%	(17.480.804)	-23,8%
Vencida Entre 91 Y 180 Días	4.417.400	4,0%	11.165.620	7,7%	(6.748.220)	-60,4%
Vencida Entre 181 Y 360 Días	2.437.887	2,2%	16.207.907	11,2%	(13.770.020)	-85,0%
Vencida a mas de 360 Días	41.145.720	37,5%	36.496.388	25,3%	4.649.332	12,7%
Dividendos de entidades	8.270.058	7,5%	7.215.847	5,0%	1.054.211	14,6%
TOTAL	\$196.452.413	179%	\$231.020.762	160%	(\$34.568.349)	-15%
DETERIORO						
TOTAL DETERIORO	(\$86.601.483)	-78,8%	(\$86.601.483)	-60,0%	\$0	0,00%
NETO CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$109.850.930	100%	\$144.419.279	100%	(\$34.568.349)	-418%

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 2025:

ENTIDAD	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Confecoop Valle	\$ 2.652.023	0,12%	\$ 2.652.023	0,12%	\$0	0,00%
La Equidad Seguros	43.435.529	1,99%	35.265.029	1,63%	8.170.500	23,17%
Servivir	12.833.522	0,59%	12.043.438	0,56%	790.084	6,56%
Cafexcoop S.A.	855.174.206	39,26%	855.174.206	39,56%	0	0,00%
Expocafe S.A.	953.507.000	43,78%	953.507.000	44,10%	0	0,00%
Hotel Turístico de Caicedonia	620.000	0,03%	620.000	0,03%	0	0,00%
Plastcafe S.A.	45.096.000	2,07%	37.936.000	1,75%	7.160.000	18,87%
Soforestal S.A.	11.154.000	0,51%	11.154.000	0,52%	0	0,00%
Proagrocafe S.A.S.	216.310.900	9,93%	216.310.900	10,01%	0	0,00%
Procon S.A.S.	37.280.000	1,71%	37.280.000	1,72%	0	0,00%
NETO INVERSIONES	\$2.178.063.180	100,00%	\$2.161.942.596	100,00%	\$16.120.584	0,75%

NOTA 6 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

La propiedad, planta y equipo de Cencoa está conformada por los activos tangibles indispensables para la prestación de sus servicios y el desarrollo de su objeto social. Estos activos se reconocen y miden de acuerdo con las políticas contables establecidas y se deprecian utilizando 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 2025 se detalla en el siguiente cuadro:

ACTIVOS	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Terrenos	\$5.202.287	11,57%	\$5.202.287	15,46%	\$0	0,00%
Subtotal Inmuebles	5.202.287	11,57%	5.202.287	15,46%	0	0,00%
Muebles, equipo oficina	22.551.143	50,14%	19.725.263	58,60%	2.825.880	14,33%
Equipo de cómputo y Cciones	17.224.512	38,30%	8.732.652	25,94%	8.491.860	97,24%
Subtotal Muebles,Equipos y Computo	39.775.655	88,43%	28.457.915	84,54%	11.317.740	39,77%
SUBTOTAL P.PLANTA Y EQUIPO	\$44.977.942	100%	\$33.660.202	100%	\$11.317.740	34%

DEPRECIACION	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Muebles, equipo oficina	\$ (20.571.928)	-59,20%	\$ (17.639.144)	67,55%	(2.932.784)	16,63%
Equipo de cómputo y Cciones	(14.177.904)	-40,80%	(8.474.744)	32,45%	(5.703.160)	67,30%
Total Depreciación	-34.749.832	-100%	-26.113.888	100%	(8.635.944)	33%
TOTAL P.P EQUIPO NETO	\$10.228.110	100%	\$7.546.314	100%	\$2.681.796	36%

En el año 2025 se realizó inventario físico de activos, de la Propiedad Planta y Equipo de Cenco, por un valor de \$44.977.942.

CONCEPTO	VALOR
POR COMPRAS:	
En la vigencia 2025	\$ 11.317.740
ACTIVOS COMPRADOS	11.317.740
POR VENTAS Y BAJAS :	
ACTIVOS DADOS DE BAJA	0
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 11.317.740

NOTA 7 – OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2025, Cenco presenta obligaciones financieras con Banco Davivienda por un valor total de \$187.730.000, correspondientes a créditos adquiridos para capital de trabajo a un plazo de 36 meses.

ENTIDAD	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
BANCO DAVIVIENDA Corto Plazo	\$ 62.576.667	0,00%	\$ -	0,00%	\$62.576.667	100,00%
BANCO DAVIVIENDA Largo Plazo	125.153.333	0,00%	0	0,00%	125.153.333	100,00%
TOTAL	\$187.730.000	0%	\$0	0%	\$187.730.000	100%

NOTA 8 - 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-25	%	31-dic-23	%	VARIACIÓN	%
Proveedores varios	\$ 8.927.554	17,68%	\$ 34.095.779	26,79%	(25.168.225)	-73,82%
Retención en la fuente, Iva e Ica	7.545.774	14,94%	60.738.058	47,72%	(53.192.284)	-87,58%
Seguridad Social, aporte pensión, ARL	14.573.225	28,86%	13.150.980	10,33%	1.422.245	10,81%
Parafiscales	2.806.500	5,56%	2.629.100	2,07%	177.400	6,75%
Descuentos Cooperativas	16.256.683	32,19%	15.896.594	12,49%	360.089	2,27%
A empleados	387.679	0,77%	764.014	0,60%	(376.335)	-49,26%
TOTAL	\$50.497.415	100%	\$127.274.525	100%	(\$76.777.110)	-60%

NOTA 9 - 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-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Impuesto a las Ventas por Pagar	\$ 105.603.000	88,16%	\$ 104.323.000	87,96%	\$1.280.000	1,23%
Impuesto de Consumo	3.926	0,00%	-	0,00%	3.926	100,00%
Impuesto de Industria y Comercio	14.175.000	11,83%	14.275.000	12,04%	(100.000)	-0,70%
TOTAL	\$119.781.926	100%	\$118.598.000	100%	\$1.183.926	1,0%

NOTA 10 - 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-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Cesantías	46.761.502	41,83%	41.092.994	40,45%	\$5.668.508	13,79%
Intereses Cesantías	5.611.208	5,02%	4.555.728	4,48%	1.055.480	23,17%
Vacaciones	59.425.002	53,15%	55.932.131	55,06%	3.492.871	6,24%
TOTAL	\$111.797.712	100%	\$101.580.853	100%	\$10.216.859	10,1%

NOTA 11 – FONDOS SOCIALES

En el año 2025, el rubro de Fondos sociales no presento ejecución; a continuación, se detalla:

CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Fondo de Educación	404.272	1,57%	404.272	2%	0	0,00%
Fondo Social de Solidaridad	25.318.202	98,43%	25.318.202	98%	0	0,00%
TOTAL	\$25.722.474	100%	\$25.722.474	100%	\$0	0%

NOTA 12 - APORTES SOCIALES

Corresponde a aportes estatutarios, extraordinarios y el capital mínimo irreducible de las entidades asociadas discriminados del siguiente modo:

ENTIDAD	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Caficaicedonia	\$ 99.629.537	6,89%	\$ 97.029.537	6,84%	\$2.600.000	2,68%
Caficentro	174.365.211	12,06%	171.518.211	12,09%	2.847.000	1,66%
Cafioccidente	167.641.285	11,59%	164.794.285	11,61%	2.847.000	1,73%
Cafisevilla	100.738.587	6,97%	100.738.587	7,10%	0	0,00%
Cooperativa Multiactiva Credicafé	117.359.608	8,11%	114.512.608	8,07%	2.847.000	2,49%
Fecoop	24.246.758	1,68%	16.479.758	1,16%	7.767.000	47,13%
Fundacion Desarrollo Cooperativa	19.413.568	1,34%	16.566.568	1,17%	2.847.000	17,19%
Industrias Integradas	135.694.724	9,38%	132.847.724	9,36%	2.847.000	2,14%
Comitecafé Valle	607.199.672	41,98%	604.352.672	42,59%	2.847.000	0,47%
TOTAL	\$1.446.288.949	100%	\$1.418.839.949	100%	\$27.449.000	1,93%

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 13 – 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-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Reserva Especial	59.045.652	54,68%	59.045.652	54,68%	0	0,00%
Reserva Util VtaPropiedad Planta Y Equipo	48.945.449	45,32%	48.945.449	45,32%	0	0,00%
TOTAL	\$107.991.101	100%	\$107.991.101	100%	\$0	0,00%

NOTA 14 - 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-25	%	31-dic-24	%	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 15 – 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.

CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Resultado Adopción por Primera Vez	\$ 156.766.093	100%	\$ 156.766.093	100%	\$0	0%
TOTAL	\$156.766.093	100%	\$156.766.093	100%	\$0	0%

NOTA 16 – REVELACIONES

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

CUENTAS DE ORDEN	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%	Nota
P.P y Equipo Depreciado	\$22.338.770	1,30%	\$22.338.770	1,30%	\$0	0,00%	a
Biene Recibidos de Terceros en Comodato	735.021.173	42,85%	735.021.173	42,85%	0	0,00%	b
Contingencia de Obligacion pension	657.637.719	38,34%	657.637.719	38,34%	0	0,00%	c
Activos Castigados	300.480.087	17,52%	300.480.087	17,52%	0	0,00%	d
TOTAL	\$1.715.477.749	100%	\$1.715.477.749	100%	\$0	0%	

- a. Este rubro por valor de \$22.338.770, representa los activos que aún se utilizan en CencoA y que están totalmente depreciados.

- b. 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 de Capacitación), ubicado en el municipio de Restrepo (Valle del Cauca) por una vigencia de cinco (5) años, comodato que se viene renovando.
- c. Actualmente CencoA tiene la obligación de dos sanciones pensión, correspondientes al señor Mario García de 90 años de vida y la señora Gladys Rojas de 61 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 arroja el valor de \$999 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 2025	VALOR PENSION AÑO 2026	AÑOS	TOTAL
INFLACION					5.10%		
SMMV					23.00%		
Rojas Grisles Maria Gladys	13/5/1963	62	1,423,500	19,929,000	24,512,670	2027-2042	998,963,134
Garcia Valencia Mario	20/3/1934	91	1,672,592	23,416,288	24,610,519		0
GRAN TOTAL					\$49,123,189		\$998,963,134

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

NOTA 17 – AUDITORIAS INTERNAS, EXTERNAS Y REVISORÍA FISCAL

AUDITORÍAS INTERNAS

Servicios prestados a las Cooperativas de Caficultores, asociadas a nuestra entidad en el año 2025:

CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Cooperativas	\$ 276.941.300	100,00%	\$ 237.843.254	100,00%	\$39.098.046	16,44%
TOTAL	\$276.941.300	100%	\$237.843.254	100%	\$39.098.046	16%

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 2025:

CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Cooperativas	\$ 484.624.167	44,29%	\$ 486.259.257	45,19%	(\$1.635.090)	-0,34%
Fondo de Empleados	347.601.246	31,77%	369.693.967	34,36%	-22.092.721	-5,98%
Fundaciones	19.878.993	1,82%	12.917.609	1,20%	6.961.384	53,89%
Sociedades	102.585.273	9,38%	95.164.909	8,84%	7.420.364	7,80%
Corporaciones	-	0,00%	2.521.008	0,23%	-2.521.008	-100,00%
Propiedades Horizontales	139.547.571	12,75%	109.439.833	10,17%	30.107.738	27,51%
TOTAL	\$1.094.237.250	100%	\$1.075.996.583	100%	\$18.240.667	2%

NOTA 18 - ASESORÍA TRIBUTARIA

A diciembre 31 de 2025, se presentaron ingresos por contratos de asesoría tributaria con las siguientes clases de entidades:

CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Cooperativas	\$ 66.714.157	47,42%	\$ 47.986.283	38,48%	\$18.727.874	39,03%
Sociedades	73.985.521	52,58%	76.726.411	61,52%	-2.740.890	-3,57%
TOTAL	\$140.699.678	100%	\$124.712.694	100%	\$15.986.984	13%

NOTA 19 – SEMINARIOS, CAPACITACIONES Y DIPLOMADOS

A diciembre 31 de 2025, CencoA ejecuto ingresos en las siguientes Capacitaciones y Seminario.

CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Seminario Información Exogena	10.082.344	27,87%	5.484.800	20,94%	4.597.544	83,82%
Declaraciones de Renta	5.085.706	14,06%	10.093.489	38,54%	-5.007.783	-49,61%
Capacitación Cierre Contable	7.656.807	21,17%	3.327.726	12,71%	4.329.081	130,09%
Capacitaciones del Portfolio CencoA	13.348.452	36,90%	7.284.873	27,81%	6.063.579	83,24%
TOTAL	\$36.173.309	100%	\$26.190.888	100%	\$9.982.421	38%

NOTA 20 – CENTRO CAFETERO DE CAPACITACIÓN

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-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Servicio Hospedaje de Cabañas	\$ 59.076.582	36,06%	\$ 51.836.782	34,78%	\$7.239.800	13,97%
Servicio de Restaurante	31.487.037	19,22%	33.859.495	22,72%	-2.372.458	-7,01%
Arrendamiento Casa Habitacional	1.842.858	1,12%	686.764	0,46%	1.156.094	168,34%
Arrendamiento de Salon de Eventos	6.216.806	3,79%	2.667.228	1,79%	3.549.578	133,08%
Reintegro de Gastos	65.197.000	39,80%	60.000.000	40,25%	5.197.000	8,66%
TOTAL	\$163.820.283	100%	\$149.050.269	100%	\$14.770.014	10%

NOTA 21 – VENTA DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y OTROS

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

CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Venta otros srv administrativos	21.111.500	11,50%	50.931.020	20,54%	(29.819.520)	-58,55%
Cuotas de Admon y sostenimiento	162.515.300	88,50%	197.019.195	79,46%	(34.503.895)	-17,51%
TOTAL	\$183.626.800	100%	\$247.950.215	100%	(\$64.323.415)	-26%

NOTA 22 – DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES

Durante el año 2025, Cenco reconoció ingresos por dividendos derivados de sus inversiones en Cafexcoop S.A., Plastcafé, Proagrocafé S.A.S. y entidades cooperativas.

ENTIDAD	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Cafexcoop SA	\$ 42.158.772	76,70%	\$ -	0,00%	42.158.772	100,00%
Plastcafe	8.162.048	14,85%	7.215.848	86,17%	946.200	13,11%
Proagrocafe SAS	3.853.977	7,01%	-	0,00%	3.853.977	100,00%
Entidades cooperativas	790.084	1,44%	1.158.456	13,83%	(368.372)	-31,80%
TOTAL	\$54.964.881	100%	\$8.374.304	100%	\$46.590.577	556%

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 Cenco y a continuación se detallan:

CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Sueldos	\$ 736,190,178	64.61%	\$ 687,184,472	65.44%	\$49,005,706	7.13%
Hora Extras	12,230,812	1.07%	11,439,010	1.09%	791,802	6.92%
Viaticos	7,177,200	0.63%	7,895,000	0.75%	-717,800	-9.09%
Incapacidades	7,133,385	0.63%	2,060,211	0.20%	5,073,174	246.25%
Auxilio de Transporte	16,020,001	1.41%	13,424,400	1.28%	2,595,601	19.33%
Ayuda para Transporte	26,065,600	2.29%	23,803,800	2.27%	2,261,800	9.50%
Cesantias	71,072,663	6.24%	64,025,987	6.10%	7,046,676	11.01%
Intereses Cesantias	7,766,940	0.68%	6,780,007	0.65%	986,933	14.56%
Prima de Servicios	70,299,818	6.17%	63,125,663	6.01%	7,174,155	11.36%
Vacaciones	47,466,684	4.17%	42,431,337	4.04%	5,035,347	11.87%
Auxilio		0.00%	1,946,525	0.19%	-1,946,525	100.00%
Bonificación	6,431,268	0.56%	2,300,000	0.22%	4,131,268	179.62%
Dotación y Suministro a Trabajadores	1,846,927	0.16%	396,214.00	0.04%	1,450,713	366.14%
Capacitacion al personal	2,262,020	0.20%	-	0.00%	2,262,020	100.00%
Aportes Pensión	86,639,569	7.60%	86,494,943	8.24%	144,626	0.17%
Aportes A.R.L.	7,316,200	0.64%	6,900,600	0.66%	415,600	6.02%
Aportes Caja Compensación	33,132,900	2.91%	29,668,100	2.83%	3,464,800	11.68%
Gastos Medicos y Drogas	306,500	0.03%	264,000	0.03%	42,500	16.10%
TOTAL	\$1,139,358,665	100%	\$1,050,140,269	100%	\$89,218,396	8%

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 2025 se encuentran detallados así:

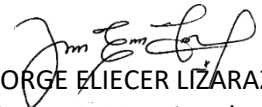
CONCEPTO	31-dic-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Honorarios	\$ 300,518,943	46.40%	\$ 338,475,084	46.13%	(\$37,956,141)	-11.21%
Impuestos	15,396,984	2.38%	14,162,155	1.93%	1,234,829.27	8.72%
Arrendamientos	27,132,736	4.19%	25,462,892	3.47%	1,669,844.00	6.56%
Seguros	4,266,458	0.66%	7,423,913	1.01%	-3,157,455.10	-42.53%
Mantenimiento y Reparaciones	13,215,232	2.04%	23,296,748	3.17%	-10,081,516.02	-43.27%
Reparaciones Locativas	5,989,873	0.92%	8,894,951	1.21%	-2,905,078.00	-32.66%
Aseo y Elementos	13,043,168	2.01%	20,595,590	2.81%	-7,552,422.00	-36.67%
Cafeteria	653,948	0.10%	1,488,356	0.20%	-834,407.97	-56.06%
Servicios Publicos	32,019,997	4.94%	41,200,056	5.61%	-9,180,059.37	-22.28%
Portes Cables Fax y Telex	11,100	0.00%	37,400	0.01%	-26,300.00	-70.32%
Transporte Fletes y Acarreos	1,420,000	0.22%	4,050,003	0.55%	-2,630,003.00	-64.94%
Papeleria y Utiles Escritorio	918,771	0.14%	501,959	0.07%	416,812.00	83.04%
Servicio de Vigilancia	960,000	0.15%	545,000	0.07%	415,000.00	100.00%
Fotocopias	153,334	0.02%	224,467	0.03%	-71,133.00	-31.69%
Publicidad y Propaganda		0.00%	99,000	0.01%	-99,000.00	100.00%
Contrib, Afiliaciones, Sostenimiento	1,248,107	0.19%	4,520,849	0.62%	-3,272,742.00	-72.39%
Gastos de Asamblea	649,721	0.10%	2,125,347	0.29%	-1,475,626.00	-69.43%
Gastos de Directivos	3,483,450	0.54%	5,465,956	0.74%	-1,982,506.00	-36.27%
Gastos de Comites	308,000	0.05%	1,424,969	0.19%	-1,116,969.00	-78.39%
Reuniones y Conferencias	29,261,996	4.52%	26,636,412	3.63%	2,625,584.00	9.86%
Seminario y Conferencia	2,605,575	0.40%	6,198,051	0.84%	-3,592,476.00	-57.96%
Gastos Legales	5,950,430	0.92%	5,924,598	0.81%	25,832.00	0.44%
Gastos de Viaje	33,525,511	5.18%	37,669,512	5.13%	-4,144,001.00	-11.00%
Gasto de Peajes	515,100	0.08%	44,100	0.01%	471,000.00	1068.03%
Servicios Temporales	79,419,000	12.26%	74,817,000	10.20%	4,602,000.00	6.15%
Sistematizacion	17,367,922	2.68%	20,623,264	2.81%	-3,255,342.00	-15.78%
Cuotas de sostenimiento	1,423,500	0.22%	650,000	0.09%	773,500.00	119.00%
Suscripciones	9,748,281	1.51%	12,599,295	1.72%	-2,851,014.37	-22.63%
Adecuacion e Instalacion Oficina/Centro Cafetero	20,016,349	3.09%	22,282,032	3.04%	-2,265,683.00	-10.17%
Combustible	5,595,439	0.86%	4,244,790	0.58%	1,350,649.00	31.82%
Casino y Restaurante	20,000	0.00%	82,630	0.01%	-62,630.00	-75.80%
Parqueadero	854,286	0.13%	1,200,000	0.16%	-345,714.00	-28.81%
SGS Del trabajo		0.00%	1,961,954	0.27%	-1,961,954.00	-100.00%
Gastos Vehículos	8,403	0.00%	163,800	0.02%	-155,397.00	-94.87%
Apoyo Sostenimiento Aprendiz	16,347,834	2.52%	8,549,699	1.17%	7,798,135.00	91.21%
Atenciones y recepciones	3,296,054	0.51%	3,200,619	0.44%	95,435.00	2.98%
Otros	377,306	0.06%	6,868,101	0.94%	-6,490,795.39	-94.51%
Gastos de Representacion		0.00%	103,000	0.01%	-103,000.00	-100.00%
TOTAL	\$647,722,808	100%	\$733,813,553	100%	(\$86,090,745)	-12%



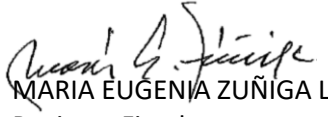
NOTA 25 – GASTOS FINANCIEROS

Se detallan los gastos financieros en el que incurrió Cencoia en el año 2025, 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-25	%	31-dic-24	%	VARIACIÓN	%
Gastos Bancarios	\$ 1,006,706	2.80%	\$ 2,302,168	5.17%	(1,295,462)	-56.27%
Comisiones	1,926,804	5.36%	2,854,742	6.42%	(927,938)	-32.51%
Impuesto Cuatro por Mil	9,155,185	25.46%	8,366,156	18.80%	789,028	9.43%
Intereses	23,866,000	66.38%	30,969,655	69.61%	(7,103,655)	-22.94%
TOTAL	\$35,954,694	100%	\$44,492,721	100%	(\$8,538,027)	-19%


JORGE ELIECER LIZARAZO A.
Representante Legal


GLORIA INES ORDOÑEZ S.
Contador Público
TP-93001-T


MARIA EUGENIA ZUÑIGA L.
Revisora Fiscal
TP-6091-T