



Asocafe

NIT. 829.001.597-7



Asocafe

**Asociación de Caficultores y
Productores Agropecuarios**
Santa Rosa del Sur - Bolívar

ASOCIACIÓN DE CAFICULTORES Y PRODUCTORES AGROPECUARIOS DE
SANTA ROSA DEL SUL-BOLIVAR

Revelaciones a Estados Financieros a diciembre 31 de 2025
comparados con diciembre 31 de 2024



Contenido

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	4
ESTADOS FINANCIEROS ASOCAFE A DICIEMBRE 31 DE 2025	5
ANTECEDENTES NORMATIVOS	9
Nota 1 - BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES	10
Nota 2 - INFORMACIÓN DE LA ASOCIACIÓN	10
Nota 3- RESUMEN PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS	11
1. Efectivo y Equivalentes de Efectivo:	11
2. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	11
3. Activos fijos	12
4. Activos intangibles	12
5. Instrumentos financieros básicos pasivos	13
6. Provisiones contingentes:	13
7. Excedentes del período:	13
8. Política contable general para los errores:	14
9. Obligaciones laborales	14
10. Ingresos recibidos para terceros	14
Nota 4 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO- Rev. NIC 1. 54 i 4.2 a	15
Nota 5 – CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR- Rev. NIC 1. 54 i 4.2 b	15
Nota 6 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR- Rev. NIC 1. 78b (P.C.) 4.11 b	15
Nota 7 – INVENTARIOS- Rev. NIC 1. 54 g 4.2 d	15
Nota 8 – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO- Rev. NIC 1.54 a 4.2 e/	16
Nota 9 – OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO- Rev. NIC 1.54 k 4.2 l	16
Nota 10 – CUENTAS POR PAGAR- Rev. NIC 1.54 n 4.2 n	17
Nota 11 – PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE- Rev. NIC 1.54 n 4.2 n	17
Nota 12 – PASIVOS POR INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS- Rev. NIC 37. E 1 21A.4 -	17
Nota 13– PASIVOS NO CORRIENTES- Rev. NIC 1.54 k	19
Nota 14 y Nota 15– ACTIVO NETO- Rev. NIC 1.79 a (ii) 4.12 a (ii)	21
Nota 16, Nota 18 y Nota 19 INGRESOS- Rev. NIC 1, 102 5.5 a (23.30, 5.5 a)	21
Nota 17 - COSTOS Y GASTOS- Rev. NIC 1.103 5.9 (P.C.)	22
Nota 20– GASTOS DE ADMINISTRACIÓN- Rev. NIC 1.78 d 4.11 e	22
Nota 21– GASTOS DE VENTA- Rev. NIC 1.78 d 4.11 e	23
Nota 22– GASTOS FINANCIEROS- Rev. Secc 5.5 b /	23
Nota 23– OTROS GASTOS- Rev. Secc 5.5 b	23
Nota 24– ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	23



Asocafe

NIT. 829.001.597-7

Información General	Referencia NIIF	Referencia NIIF Completas
ASOCAFE NIT. 829.001.597-7	3.23a	NIC 1. 51a
Estado de Notas a los Estados Financieros (y resumen de políticas contables)	3.23b	NIC 1. 51b
A diciembre 31 de 2025	3.23c	NIC 1. 51c
Cifras en pesos colombianos	3.23d	NIC 1. 51d



CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y Contador Público, bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros de ASOCIACION DE CAFICULTORES Y PRODUCTORES AGROPECUARIOS DE SANTA ROSA DEL SUR- ASOCAFE, certificamos que los estados financieros al 31 de diciembre de 2025, comparativos con el 31 de diciembre de 2024, han sido preparados de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto 2420 de 2015 y sus decretos modificatorios, aplicando el marco técnico normativo del Grupo 2 – NIIF para las PYMES.

En cumplimiento de lo previsto en el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que las cifras en ellos incorporadas han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad y de los registros contables de la entidad.

Adicionalmente, certificamos que:

1. La información financiera fue preparada con base en los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelación establecidos en el marco técnico normativo aplicable y en las políticas contables adoptadas por la entidad.
2. Los activos reconocidos representan recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros o potencial de servicio, y los pasivos representan obligaciones presentes surgidas de hechos pasados, cuyo cumplimiento se espera implique la salida de recursos de la entidad.
3. Las transacciones registradas corresponden a hechos económicos efectivamente realizados durante los períodos reportados y debidamente soportados.
4. Con base en la información disponible a la fecha de preparación, los estados financieros han sido elaborados bajo la hipótesis de negocio en marcha.
5. La información contenida en los presentes estados financieros refleja razonablemente la situación financiera de la entidad, sus resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo, de conformidad con el marco normativo aplicable.


OSCAR IVAN PLAZAS SILVA
Representante Legal


LEIDY PATRICIA PARRA VERA
Contador Público T.P. 274642-T



ESTADOS FINANCIEROS ASOCAFE A DICIEMBRE 31 DE 2025

ASOCIACIÓN DE CAFICULTORES Y PRODUCTORES AGROPECUARIOS DE SANTA ROSA DEL SUR-BOLIVAR

NIT.829.001.597-7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

de 01 de enero al 31 de diciembre de 2025 y diciembre 31 de 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Activos	Nota	A diciembre 31 de 2025	A diciembre 31 de 2024	Análisis Horizontal	Análisis Vertical
Activos corrientes					
Efectivo y equivalentes a efectivo	4	\$ 464.274.351	\$ 249.745.602	86%	19,75%
Cuentas por cobrar clientes	5	\$ 194.245.486	\$ 28.644.829	578%	8,26%
Otras cuentas por cobrar	6	\$ 13.621.538	\$ 100.000	13522%	0,58%
Inventarios	7	\$ 660.242.862	\$ 459.413.925	44%	28,09%
Total de activos corrientes		\$ 1.332.384.238	\$ 737.904.355	81%	56,68%
Activos no corrientes					
Propiedad, planta y equipo	8	\$ 1.018.457.362	\$ 475.535.153	114%	43,32%
Activos no corrientes totales		\$ 1.018.457.362	\$ 475.535.153	114%	43,32%
Total de activos		\$ 2.350.841.599	\$ 1.213.439.508	94%	
Pasivos					
		A diciembre 31 de 2025	A diciembre 31 de 2024	Análisis Horizontal	Análisis Vertical
Pasivos corrientes					
Obligaciones financieras CP	9	\$ 400.000.000	\$ 300.000.000	33%	26,98%
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	10	\$ 398.467.813	\$ 71.936.197	454%	26,88%
Pasivos por impuestos corrientes	11	\$ 6.791.317	\$ 7.522.802	-10%	0,46%
Pasivos diferidos corrientes	12	\$ 177.109.154	\$ 145.703.570	22%	11,95%
Pasivos corrientes totales		\$ 982.368.285	\$ 525.162.569	87%	
Pasivos no corrientes					
Pasivos diferidos, Restringidos	13	\$ 500.000.000	\$ 0	100%	33,73%
Pasivos no corrientes totales		\$ 500.000.000	\$ 0		
Total pasivos		\$ 1.482.368.285	\$ 525.162.569	182%	
Activo Neto					
		A diciembre 31 de 2025	A diciembre 31 de 2024	Análisis Horizontal	Análisis Vertical
Sin restricciones - Aportes	14	\$ 2.100.000	\$ 2.100.000	0%	0%
Sin restricciones - Donaciones		\$ 511.106.681	\$ 413.695.697	24%	22%
Superávit por Valorizaciones		\$ 12.831.348	\$ 19.271.429	-33%	1%
Activo neto restringido - Fondo rotatorio		\$ 34.556.438	\$ 34.556.438	0%	1%
Activo neto restringido - F. desarrollo social	15	\$ 2.324.775	\$ 0	100%	0%
Activo neto restringido - F. desarrollo empresarial		\$ 106.851.207	\$ 0	100%	5%
Excedente por cambio en el activo neto		\$ 96.900.698	\$ 64.783.241	50%	4%
Excedente Temporalmente restring. - reinversión		\$ 101.802.168	\$ 153.870.134	-34%	4%
Total Activo Neto		\$ 868.473.314	\$ 688.276.939	26%	37%
Total de Activo Neto y Pasivos		\$ 2.350.841.599	\$ 1.213.439.508	94%	


OSCAR IVAN PLAZAS SILVA
Representante Legal


SANDRA PATRICIA LOPEZ RINCON
Revisor Fiscal T.P. 216509-T


LEIDY PATRICIA PARRA VERA
Contador Público T.P. 274642-T



ASOCIACIÓN DE CAFICULTORES Y PRODUCTORES AGROPECUARIOS
DE SANTA ROSA DEL SUR-BOLIVAR
NIT.829.001.597-7
ESTADO DE ACTIVIDADES
de 01 de enero al 31 de diciembre de 2025 y diciembre 31 de 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	A diciembre 31 de 2025	A diciembre 31 de 2024	Variación	Margen
Ingresos por actividades ordinarias	16	\$ 4.446.837.950	\$ 3.990.416.375	11%	11%
Costos	17	\$ 3.985.050.747	\$ 3.590.702.852	11%	
Excedente antes de operacionales		\$ 461.787.202	\$ 399.713.523	16%	

Otros ingresos	18	\$ 26.565.710	\$ 8.714.691	205%	6%
Ingresos financieros	19	\$ 1.290.254	\$ 887.662	45%	0%
Gastos de administración	20	\$ 175.262.187	\$ 182.491.695	-4%	38%
Gastos de venta	21	\$ 159.128.955	\$ 123.592.901	29%	34%
Gastos financieros	22	\$ 54.569.328	\$ 33.625.538	62%	12%
Otros gastos	23	\$ 3.782.000	\$ 4.822.500	-22%	1%
Excedentes por cambio en el activo neto		\$ 96.900.698	\$ 64.783.241	50%	21%


OSCAR IVAN PLAZAS SILVA
Representante Legal


LEIDY PATRICIA PARRA
Contador Público T.P. 274642-T


SANDRA PATRICIA LOPEZ RINCON
Revisor Fiscal T.P. 216509-T



ASOCIACIÓN DE CAFICULTORES Y PRODUCTORES AGROPECUARIOS DE SANTA ROSA DEL SUR-BOLIVAR

NIT.829.001.597-7

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Método indirecto

A 31 de diciembre de 2025

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA: 24

Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación

	A diciembre 31 de 2025	A diciembre 31 de 2024	Variación Absoluta	% Variación
Aumento de activos netos	\$ 96.900.698	\$ 64.783.241	\$ 32.117.457	50%
Ajustes para conciliar los resultados netos con el efectivo neto provisto por las actividades de operación				
Depreciación	\$ 46.763.886	\$ 8.715.748	\$ 38.048.138	437%
Total ajustes para conciliar las actividades de operación	\$ 143.664.584	\$ 73.498.989	\$ 70.165.595	95%
Fuentes				
Efectivo recibido por Cuentas por Cobrar	\$ 0	\$ 269.686.061	-\$ 269.686.061	-100%
Efectivo recibido por Inventarios	\$ 0	\$ 78.180.104	-\$ 78.180.104	-100%
Efectivo recibido por anticipo de clientes	\$ 249.881.337	\$ 219.243	\$ 249.662.094	113875%
Efectivo por pagar a proveedores	\$ 75.918.795	\$ 0	\$ 75.918.795	100%
Usos				
Efectivo entregado en Cuentas por Cobrar	-\$ 179.122.196	\$ 0	-\$ 179.122.196	100%
Efectivo entregado por adquisición de inventarios	-\$ 200.828.937	\$ 0	-\$ 200.828.937	100%
Efectivo entregado en cuentas por pagar	\$ 0	-\$ 193.946.916	\$ 193.946.916	-100%
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	\$ 89.513.583	\$ 227.637.481	-\$ 138.123.898	-61%

Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión

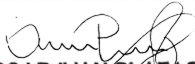
Fuentes				
Efectivo entregado propiedad planta y equipo	-\$ 498.715.192	-\$ 22.841.244	-\$ 475.873.948	2083%
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	-\$ 498.715.192	-\$ 22.841.244	-\$ 475.873.948	2083%

Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de Financiación

Fuentes				
Efectivo recibido por obligación financiera	\$ 600.000.000	\$ 0	\$ 0	100%
Efectivo recibido para fondo alianza productivas	\$ 0	\$ 7.619.600	-\$ 7.619.600	-100%
Efectivo recibido para proyecto Colombia sostenible	\$ 37.198.368	\$ 0	\$ 37.198.368	100%
Efectivo recibido para proyecto Fundación Hogar Juvenil	\$ 0	\$ 23.364.786	-\$ 23.364.786	-100%
Usos				0%
Efectivo entregado de garantías y crédito-ahorros	-\$ 3.682.613		-\$ 3.682.613	100%
Efectivo entregado en fondo proyecto FINTRAC	-\$ 2.074.573	\$ 0	-\$ 2.074.573	100%
Efectivo entregado en fondo de desarrollo social	-\$ 7.675.225	\$ 0	\$ 0	100%
Efectivo entregado para proyecto UNODC	\$ 0	-\$ 131.486.314	\$ 131.486.314	-100%
Efectivo entregado para proyecto Colombia Sostenible	-\$ 35.598	-\$ 57.583.684	\$ 57.548.086	-100%
Efectivo entregado por obligaciones financieras	\$ 0	-\$ 44.000.000	\$ 44.000.000	-100%
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	\$ 623.730.359	-\$ 202.085.612	\$ 825.815.971	-409%

Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 214.528.750	\$ 2.710.625	\$ 211.818.125	7814%
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	\$ 249.745.602	\$ 247.034.977	\$ 2.710.625	1%
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	\$ 464.274.351	\$ 249.745.602	\$ 214.528.750	86%

comprobación	\$ 214.528.750	\$ 2.710.625
diferencia	\$ 0	\$ 0


OSCAR IVAN PLAZAS SILVA
Representante Legal


SANDRA PATRICIA LOPEZ RINCON
Revisor Fiscal T.P. 216509-T


LEIDY PATRICIA PARRA
Contador Público T.P. 274642-T



ASOCIACIÓN DE CAFICULTORES Y PRODUCTORES AGROPECUARIOS DE SANTA ROSA DEL SUR-BOLIVAR
NIT.829.001.597-7
ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO
de 01 de enero al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Saldo a diciembre 31 de 2024	Aumento/ Disminución Aportes de capital	Aumento/ Disminución de Reservas del período	Aumento / Disminución - Traslado activos netos del período	Aumento / Disminución cambio en los activos netos	Saldo a diciembre 31 de 2025
Aportes Sociales	\$ 2.100.000	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 2.100.000
Superávit por Valorización	\$ 19.271.429	\$ 0	\$ 0	\$ 0	-\$ 6.440.081	\$ 12.831.348
Activo Neto (Restringido) fondo rotatorio	\$ 34.556.438	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 34.556.438
Activo neto restringido - Fondo desarrollo social	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 2.324.775	\$ 0	\$ 2.324.775
Activo neto restringido - Fondo desarrollo empresarial	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 106.851.207	\$ 0	\$ 106.851.207
Aportes sin restricciones (Donaciones)	\$ 413.695.697	\$ 0	\$ 0	\$ 97.410.984	\$ 0	\$ 511.106.681
Activo Neto (Restringido) Temporalmente	\$ 153.870.134	\$ 0	\$ 0	-\$ 116.851.207	\$ 64.783.241	\$ 101.802.167
Cambio en los activos netos del período	\$ 64.783.241	\$ 0	\$ 0	-\$ 64.783.241	\$ 96.900.698	\$ 96.900.698
Excedentes / pérdida del Período	\$ 688.276.939	\$ 0	\$ 0	\$ 24.952.518	\$ 155.243.857	\$ 868.473.314


OSCAR IVAN PLAZAS SILVA
Representante Legal


SANDRA PATRICIA LOPEZ RINCON
Revisor Fiscal T.P. 216509-T


LEIDY PATRICIA PARRA
Contador Público T.P. 274642-T



ANTECEDENTES NORMATIVOS

Los presentes estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), en desarrollo de lo dispuesto en la Ley 1314 de 2009, y reglamentadas mediante el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus decretos modificatorios.

Para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2, el artículo 1.1.2.2 del Decreto 2420 de 2015 establece la aplicación del marco regulatorio dispuesto en el Anexo Técnico Compilatorio No. 2, correspondiente a la NIIF para las PYMES, incorporado y actualizado, entre otros, mediante el Decreto 2483 de 2018, sin perjuicio de las demás normas que lo modifiquen, adicionen o sustituyan. Así mismo, se consideran las disposiciones introducidas por el Decreto 1670 de 2021, vigente para estados financieros de propósito general desde el 1 de enero de 2023, en lo relacionado con el ámbito de aplicación de los Grupos 2 y 3 y la simplificación contable.

Tratándose de una Entidad Sin Ánimo de Lucro (ESAL), la entidad aplica el marco técnico normativo que le corresponde según su clasificación, en este caso Grupo 2, teniendo en cuenta las orientaciones emitidas por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, especialmente la Orientación Técnica 14 para ESAL, la cual reconoce que estas entidades pueden pertenecer a cualquiera de los grupos de aplicación previstos en la regulación colombiana y que, aunque pueden existir adaptaciones en la denominación y presentación de ciertas partidas, ello no modifica el marco técnico de reconocimiento, medición, presentación y revelación que resulte aplicable.

En consecuencia, los estados financieros al 31 de diciembre de 2025, comparativos con 31 de diciembre de 2024, han sido preparados bajo el marco técnico normativo aplicable a las entidades del Grupo 2 – NIIF para las PYMES, atendiendo la naturaleza jurídica de la entidad como asociación sin ánimo de lucro y su condición tributaria dentro del Régimen Tributario Especial.



Nota 1 - BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

(NIIF PYMES 8.2A, 3.3; NIC1.112A, NIC 1.16).

Los Estados Financieros se han elaborado de acuerdo con los lineamientos técnicos normativos Nacionales y las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB) para PYMES [aprobadas en Colombia mediante el marco normativo establecido en el Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, FAS117 y por los Decretos 2101, 2131 de 2016, que deben auditarse bajo especificaciones del Decreto 302 de 2015 y 2132 de 2016].

a. Consideraciones generales

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros se resumen a continuación. Estas políticas contables aplicaron a lo largo de todos los periodos presentados en los estados financieros.

b. Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional de la Asociación es el peso colombiano dado que es la moneda del entorno económico principal en el que genera y usa el efectivo. Por lo tanto, la compañía maneja sus registros contables en dicha moneda, la cual, a su vez, es la usada para la presentación de los estados financieros.

c. Clasificación en activos y pasivos corrientes y no Corrientes

La entidad clasifica como activos corrientes aquellas partidas que espera realizar, vender o consumir dentro de los doce meses siguientes después del periodo sobre el que se informa; todos los demás activos se clasifican como no corrientes. Se clasifica como pasivos corrientes aquellas partidas que se espera liquidar dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa; todos los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

Nota 2 - INFORMACIÓN DE LA ASOCIACIÓN

La Asociación de caficultores y Productores Agropecuarios Santa Rosa del Sur- Bolívar, es una Entidad Sin Ánimo de Lucro, inscrita mediante documento privado del 30 de noviembre de 1998 otorgado en asamblea constitutiva, bajo el número 1013 del libro i de las entidades sin ánimo de lucro, su domicilio principal es la Carrera 4 Calle 11 - 4 AP 2 Barrio San Isidro, de Santa Rosa del Sur Bolívar y su duración es hasta el 14 de abril del 2106.

Su ente de control, vigilancia e inspección es la Gobernación de Bolívar, la Asociación debe reportar información financiera conforme a sus estatutos y a los requerimientos de las entidades de control del estado, y no posee actualmente filiales ni sucursales que deba considerar en la preparación de los estados financieros bajo Normas de Información Financiera para Pymes.

Dando cumplimiento a la ley 1314 de 2009 mediante la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información y en concordancia con lo exigido por el International Accounting Standards Board (IASB) por sus siglas en inglés, en la formulación y aplicación de las Normas de Información Financiera para Microempresas, se presenta y formula el manual de las políticas y prácticas contables aplicables a ASOCAFE, siguiendo un orden lógico de las partidas que conforman los Estados Financieros.

El objeto social se centra en promover el bienestar social de sus asociados y la comunidad mediante el fortalecimiento de procesos formativos, productivos y agropecuarios. Desarrolla actividades relacionadas



con la producción, transformación, comercialización e industrialización de productos agrícolas, incluyendo aquellos con enfoque orgánico y sostenible.

La organización brinda capacitación y asistencia técnica en áreas agropecuarias, ambientales, administrativas y empresariales, además de ofrecer servicios como análisis de suelos y comercialización de insumos. También impulsa prácticas agroecológicas para la protección del medio ambiente y la biodiversidad.

ASOCAFE busca mejorar la calidad de vida mediante la ejecución de proyectos productivos, de vivienda, infraestructura, energías limpias y reforestación. Asimismo, gestiona recursos, subsidios y alianzas con entidades públicas y privadas, participa en licitaciones y promueve programas sociales, educativos y ambientales.

Promueve la inclusión social, el desarrollo comunitario, la participación ciudadana y el fortalecimiento de poblaciones vulnerables. También fomenta la economía solidaria, la investigación, la certificación de producción limpia y el desarrollo sostenible, con énfasis en el café y otros productos acordes con la vocación del territorio.

Nota 3- RESUMEN PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

(Nic 1.114 C, li, Niif Pymes 8.4 B)

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros se resumen a continuación. Estas políticas contables se aplican a lo largo de todos los períodos presentados en los estados financieros. (FAS 117, NIC 1.117 a, NIIF PYMES 8.4)

1. Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la Asociación tiene disponibles para su uso inmediato en caja y cuentas bancarias.

Medición inicial: valor nominal

Medición posterior: al cierre mensual o contable se tratarán de la siguiente forma:

➤ Caja:

- Se mide por el saldo en efectivo en caja y egresos pendientes de legalizar
- Los Faltantes en la caja se reconocen como una cuenta por cobrar por el responsable de su manejo.

➤ Bancos:

- Las cuentas contables se concilian mensualmente con los extractos bancarios
- Las consignaciones pendientes por identificar se registran como un crédito disminuyendo el activo.

2. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas comerciales por cobrar se miden por su costo de transacción negociada o valor razonable.

Las cuentas por cobrar son derechos adquiridos por la Asociación en desarrollo de sus actividades ordinarias, corresponde al valor entregado como préstamo a los asociados y, por la venta y comercialización de café y sus derivados, de las cuales se espera, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

a. Cuentas por cobrar clasificadas al costo:

Las cuentas por cobrar clasificadas al costo corresponden a los derechos para los que ASOCAFE concede plazos de pago normales entre 0 y 365 días. Entendiendo esto para los conceptos de cuentas por cobrar comerciales derivadas directamente de la actividad del café y los convenios para tal fin.



b. Cuentas por cobrar clasificadas al costo amortizado:

Las cuentas por cobrar clasificadas al costo amortizado corresponden a los derechos para los que ASOCAFE pacta plazos de pago superiores a los normales del negocio y del sector; dentro de los cuales se encuentran los prestados con periodicidad de pago superiores a 365 días. Entendiendo esto para los conceptos de cuentas por cobrar comerciales derivadas directamente de su actividad.

El deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del periodo. Si en periodos posteriores, el valor del gasto por deterioro disminuyese y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, el gasto por deterioro será revertido mediante el ajuste de la cuenta de deterioro de cuentas por cobrar que se haya utilizado.

Cuando se recibe el pago por parte del deudor se retiran de los estados financieros el activo financiero.

La pérdida es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (descontados a la tasa de interés efectiva original).

3. Activos fijos

Se medirá todos los elementos de la propiedad, planta y equipo posterior a su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro acumulada que haya sufrido dicho elemento. (Sección 17 p.17.15)

$$\text{MODELO DEL COSTO} = \text{COSTO} - \text{DEPRECIACIÓN} - \text{DETERIORO}$$

a. Depreciación de Activos fijos:

Se distribuye el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

ASOCAFE utiliza el método de depreciación de línea recta.

Las vidas útiles definidas para la propiedad, planta y equipo son las siguientes:

Clase de Activo	Método	Vidas útiles(meses)
Construcciones y edificaciones	Línea Recta	540
Equipo de cómputo y comunicaciones	Línea Recta	60
Muebles y enseres	Línea Recta	120
Acueductos plantas y redes	Línea Recta	480
Maquinaria y equipo	Línea Recta	120
Equipos de oficina	Línea Recta	60

4. Activos intangibles

Se reconoce como activos intangibles aquellos que cumplan los siguientes requisitos:

- que sea identificable,
- que se tenga el control del activo (por cesión legal),
- que su valor pueda ser medido confiablemente,
- que sea probable que la compañía obtenga beneficios económicos futuros. Las licencias de software adquiridos amortizable a 12 meses, se reconocen cuando la Asociación reciba los riesgos y beneficios asociados al activo, lo cual ocurre cuando la Asociación pueda disponer de uso para obtener beneficios económicos, según lo acordado con los proveedores.



Se medirán los activos intangibles después de su reconocimiento inicial, al costo menos cualquier amortización acumulada y pérdida por deterioro de valor. (Sección 18, p.18.18)

Se reconocerá la vida útil de un activo intangible como finita, y si no puede realizar una estimación fiable de la vida útil, se supondrá que la vida útil será de 5 años. (Sección 18, p.18.19y 18.20)

Se reconocerá como un gasto el cargo por amortización, al período contable al que se informa, el cual se obtiene distribuyendo el importe depreciable del activo intangible a lo largo de su vida útil. (Sección 18, p.18.21).

5. Instrumentos financieros básicos pasivos

ASOCAFE medirá las cuentas y documentos por pagar al final de cada período al costo de la transacción o nominal, que se convierte en su valor razonable o de negociación.

Al final del cierre de cada período contable se revisarán las estimaciones de pagos y se ajustará el importe en libros de las cuentas y documentos por pagar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados revisados. (Sección 11, p.11.20).

Los préstamos bancarios se medirán al costo de la negociación.

Cuando ASOCAFE realice una transacción que sea financiada a una tasa de interés que no es la del mercado, medirá inicialmente el préstamo al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado, para una transacción de deuda similar. (Sección 11 p.11.13). Sea está a favor de terceros o a favor de la entidad.

6. Provisiones contingentes:

Las obligaciones pueden ser probables, posibles o remotas.

Una obligación es probable: cuando la probabilidad de ocurrencia es más del 60%, en que suceda el hecho, lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión.

Una obligación es posible: cuando la probabilidad de ocurrencia es menor del 60% en que suceda el hecho, lo cual conlleva a la revelación de un pasivo contingente.

Una obligación es remota: cuando la probabilidad de ocurrencia del evento es prácticamente nula, en este caso no se reconocerá un pasivo ni será necesaria su revelación como pasivo contingente.

Las provisiones que presenten efectos significativos del valor del dinero en el tiempo se reconocerán por el valor presente de los valores que se espera sean requeridos para liquidar la obligación, utilizando la tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales del mercado correspondientes al valor del dinero en el tiempo.

7. Excedentes del período:

Es el resultado neto de la diferencia entre los ingresos operacionales y no operacionales, y los gastos y costos del período, que tienen como fin dar cumplimiento a las actividades ordinarias de la Asociación.

1. Ingresos de actividades ordinarias: Los ingresos se originan de las actividades de cultivo de café, Actividades de asociación empresariales, y de empleadores; Comercio al por mayor y al por menor de productos alimenticios en establecimientos especializados.



2. Excedentes o Pérdidas: Corresponden al valor resultante de la operación del negocio que no corresponde al ingreso y que, se obtiene como contraprestación una vez descontados todos los gastos y costos.

8. Política contable general para los errores:

El párrafo 46 de la NIC 8 establece que "El efecto de la corrección de un error de periodos anteriores se incluirá en el resultado del periodo en el que se descubre el error. Cualquier otro tipo de información que se incluya respecto a periodos anteriores, tales como resúmenes históricos de datos financieros, será objeto de reexpresión, yendo tan atrás como sea posible".

9. Obligaciones laborales

Las obligaciones laborales de la Asociación al cierre de 31 de diciembre del año 2025 incluyen beneficios de empleados corto plazo.

a. Beneficios de corto plazo

Los beneficios de corto plazo incluyen básicamente salarios, cesantías, vacaciones, prima legal e intereses a las cesantías que remuneran el servicio que prestan los empleados y que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al cierre anual.

Estos beneficios son reconocidos en la medida en que el empleado presta sus servicios a la Asociación y se miden por el valor establecido en las normas laborales y/o en los acuerdos individuales establecidos entre el empleado y la Asociación.

d. Otras Directrices:

- ✓ Los descuentos por pronto pago se reconocerán como menor valor del costo.
- ✓ La ejecución de dineros por proyectos de financiación se consideran un pasivo con destinación específica.
- ✓ Sólo se reconoce un pasivo cuando se haya recibido un bien o un servicio mediante hecho cumplido- (NIC 37, p 18, NIIF PYMES 21.8 y Marco Conceptual párrafo 4.46). No se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar.
- ✓ Sólo se reconoce un pasivo cuando existe un tercero o beneficiario real al que se le adeuda en el momento actual (NIC 37, p 20).
- ✓ En cuanto a provisiones, solo se reconocerán provisiones cuando cumplan las demás condiciones y cuando sea probable (se puede probar) en más del 60% que en efecto se realizará un desembolso. Se reconocerán provisiones por demandas, salvo que exista certificación por parte de los abogados del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 60% lo cual está relacionado en la política de contingencias.

10. Ingresos recibidos para terceros

Se reconocen como ingresos recibidos para terceros aquellos recursos recibidos a través de proyectos en su mayoría con entidades de cooperación internacional, estos convenios cumplen ciertos criterios; los recursos serán exclusivamente para el desarrollo del objeto del proyecto y se manejan mediante una cuenta bancaria específica, se deben revelar saldos iniciales y finales, avances periódicos de la ejecución y la duración es de acuerdo a lo considerado por la entidad cooperante.



Para nuestros Asociados- Notas a los estados financieros

Las cifras se reflejan en pesos para efectos de uniformidad en la presentación de la información financiera.

Nota 4 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO- Rev. NIC 1. 54 i 4.2 a

Este rubro compone las cuentas de caja y bancos de acuerdo como se observa:

Efectivo y equivalentes				
Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1. 54 i 4.2 a	Caja	\$ 86.730.419	\$ 13.350.958	550%
	Cuentas Corrientes	\$ 108.559.410	\$ 2.064.313	5159%
	Cuentas Ahorros	\$ 268.984.522	\$ 234.330.330	15%
	Total	\$ 464.274.351	\$ 249.745.602	86%

Su variación se debe al ingreso de dinero por venta de café pergamino ya que para fecha de cierre contable se está en cosecha.

Durante el periodo se realizaron las conciliaciones bancarias correspondientes a cada una de las cuentas que maneja la Asociación en los diferentes Bancos.

Nota 5 – CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR- Rev. NIC 1. 54 i 4.2 b

El saldo de cuentas por cobrar al cierre del periodo corresponde, en su mayor parte, a préstamos otorgados como anticipos de cosecha, seguido de ventas a crédito y créditos del fondo rotatorio

Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar				
Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1. 54 h 4.2 b	Préstamos al punto de compra	\$ -	\$ -	0%
	Anticipos a proveedores	\$ -	\$ -	0%
	Préstamos Fondo Rotatorio	\$ 12.250.000	\$ -	100%
	Clientes Nacionales	\$ 20.537.238	\$ 25.357.045	-19%
	Ventas café tostado a credito	\$ 8.981.200	\$ 639.500	1304%
	Ventas café pergamino a credito	\$ -	\$ -	0%
	Préstamos anticipos de cosecha	\$ 152.477.049	\$ 2.648.284	5658%
	Total	\$ 194.245.486	\$ 28.644.829	578%

Nota 6 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR- Rev. NIC 1. 78b (P.C.) 4.11 b

Al cierre del periodo las cuentas por cobrar corresponden a anticipos realizados a trabajadores.

Otras cuentas por cobrar				
Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1. 54 h 4.2 b	Trabajadores	\$ 13.449.000	\$ 100.000	13349%
	Anticipo de impuestos	\$ 172.538	\$ -	100%
	Total	\$ 13.621.538	\$ 100.000	13522%

Nota 7 – INVENTARIOS- Rev. NIC 1. 54 g 4.2 d

Corresponde al valor de Café pergamino seco, insumos, materiales agrícolas y materia prima para café tostado existente al cierre del periodo como se detalla a continuación:

Inventarios				
Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1. 54 g 4.2 d	Bolsas y etiquetas para café	\$ 3.968.298	\$ 3.066.070	29%
	Plantulas	\$ -	\$ 1.896.114	-100%
	Café pergamino	\$ 614.942.801	\$ 447.488.500	37%
	Productos Gravados al 5%	\$ -	\$ 102.646	-100%
	Productos Gravados al 19%	\$ 9.959.725	\$ 977.464	919%
	Productos Excluidos	\$ 19.291.801	\$ 2.838.198	580%
	Café tostado	\$ 1.909.443	\$ 1.301.275	47%
	Materia Prima para Café Tostado	\$ 10.170.795	\$ 1.743.659	483%
	Total	\$ 660.242.862	\$ 459.413.925	44%



Nota 8 – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO- Rev. NIC 1.54 a 4.2 e/

Se reconocieron los activos tangibles que se poseen para el uso de propósitos operativos y administrativos; y que se esperan utilizar durante más de un periodo contable. se toma como valor de costo el valor razonable de bienes de acuerdo con lo estimado en la sección 17 de NIIF para Pymes.

Su principal variación se debe a la construcción del centro de acopio para café y la venta de un terreno; finca la Laguna 2 y el reconocimiento de maquinaria donada a través de proyectos.

El valor de reconocimiento fue de acuerdo con el pago realizado al momento de hacer la compra por la entidad cooperante, según relación suministrada por Fundación Hogar Juvenil, durante la ejecución del proyecto de jóvenes y mujeres resilientes en este periodo contable.

Detalle de Propiedad Planta y Equipo

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
<i>NIC 1.54 a 4.2 e Propiedades, Planta y Equipo</i>				
	Finca La Laguna 1	\$ 6.247.244	\$ 6.247.244	0%
	Finca La Laguna 2	\$ -	\$ 30.900.917	-100%
	Terreno Vereda San Benito	\$ 105.000.000	\$ 105.000.000	0%
	Construcciones y edificaciones	\$ 33.509.296	\$ 33.509.296	0%
	Construcciones en proceso	\$ 540.233.819	\$ 22.841.244	2265%
	Equipo de computación y comunicación	\$ 34.854.904	\$ 31.596.699	10%
	Maquinaria y Equipo- SILO	\$ 298.683.340	\$ 201.272.356	48%
	Laboratorio de catacion	\$ 39.379.693	\$ 39.379.693	0%
	Muebles y enseres	\$ 28.600.814	\$ 28.600.814	0%
	Equipo de oficina	\$ 18.684.876	\$ 16.159.628	16%
	Acueductos Plantas y redes	\$ 4.515.300	\$ 4.515.300	0%
17.31 d, 20.14	Depreciación	\$ (91.251.925)	\$ (44.488.039)	105%
	Total	\$1.018.457.362	\$ 475.535.153	114%

La depreciación se realiza en línea recta de acuerdo con lo definido en las políticas contables.

CATEGORIA	2024	DEPRECIACION	ADICION	RETIROS	2025
Finca La Laguna 1	\$ 6.247.244	\$ 0	\$ 0		\$ 6.247.244
Finca La Laguna 2	\$ 30.900.917	\$ 0	\$ 0	-\$ 30.900.917	\$ 0
Terreno Vereda San Benito	\$ 105.000.000	\$ 0	\$ 0		\$ 105.000.000
Construcciones y edificaciones	\$ 33.509.296	\$ 0	\$ 0		\$ 33.509.296
Construcciones en proceso	\$ 22.841.244	\$ 0	\$ 517.392.575		\$ 540.233.819
Equipo de computación y comun.	\$ 31.596.699	-\$ 12.299.590	\$ 3.258.205		\$ 22.555.314
Maquinaria y Equipo	\$ 201.272.356	-\$ 17.005.302	\$ 97.410.984		\$ 281.678.038
Laboratorio de catacion	\$ 39.379.693	-\$ 3.803.778	\$ 0		\$ 35.575.915
Muebles y enseres	\$ 28.600.814	-\$ 5.876.875	\$ 0		\$ 22.723.939
Equipo de oficina	\$ 16.159.628	-\$ 7.017.924	\$ 2.525.248		\$ 11.666.952
Acueductos Plantas y redes	\$ 4.515.300	-\$ 760.417	\$ 0		\$ 3.754.883
Depreciación acumulada	-\$ 44.488.039		\$ 0		-\$ 44.488.039
TOTALES	\$ 475.535.153	-\$ 46.763.886	\$ 620.587.012	-\$ 30.900.917	\$ 1.018.457.362

Nota 9 – OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO- Rev. NIC 1.54 k 4.2 I

Actualmente se cuenta con dos obligaciones financieras una con la Corporación Inversor y otra con la Fundación Julio y Astrida Carrizosa – IC Fundación, bajo la modalidad de cupo rotativo, con un periodo de amortización de 6 a 7 meses; con un interés de 1,32% Y 1,2%, estos créditos se adquirieron para la comercialización de café pergamino seco durante la cosecha comprendida entre los meses de septiembre a febrero, siendo este ultimo mes en el que se realiza el pago total de la obligación.

Obligaciones Financieras CP

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
	Corporacion Inversor	\$ 150.000.000	\$ -	100%
NIC 37. E 1 21A.4	Fundación IC	\$ 250.000.000	\$ 300.000.000	-17%
	Total	\$ 400.000.000	\$ 300.000.000	33%



Nota 10 – CUENTAS POR PAGAR- Rev. NIC 1.54 n 4.2 n

Al cierre del periodo se encuentra el presente estado de cuenta por dineros por pagar, resultado de anticipo de cliente para futura venta de café pergamino, de la compra de café pergamino a crédito y honorarios por pagar.

Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1.78 (P.C.) 4.11 d	Transporte, fletes y acarreos	\$ -	\$ -	0%
	Servicios publicos	\$ -	\$ 262.800	-100%
	Servicios tecnicos	\$ -	\$ -	0%
	Arriendos	\$ -	\$ -	0%
	Honorarios	\$ 24.811.230	\$ 13.884.000	79%
	Prestamos de terceros	\$ 9.389.890	\$ 30.660.963	-69%
	Cxp a Asocafe	\$ -	\$ -	0%
	Anticipos de clientes	\$ 250.100.580	\$ 219.243	100%
NIC 1.78 (P.C.) 4.3	Proveedores	\$ 110.666.788	\$ 24.928.585	344%
NIC 1.78 (P.C.) 4.11 d	Beneficios a empleados - aportes nómina	\$ 541.600	\$ 494.286	10%
NIC 1.78 (P.C.) 4.11 d	Beneficios a empleados -salarios	\$ 1.818.320	\$ 1.052.640	73%
NIC 1.78 (P.C.) 4.11 d	Beneficios a empleados - prest. sociales	\$ 1.139.405	\$ 433.680	163%
	Total	\$ 398.467.813	\$ 71.936.197	454%

Nota 11 – PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE- Rev. NIC 1.54 n 4.2 n

Corresponde al impuesto de IVA del 3er cuatrimestre 2025, renta, impuesto al consumo y retención en la fuente.

Pasivos por impuestos corrientes

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
	Renta por pagar	\$ 2.550.000	\$ 2.226.000	-100%
	Impuesto al consumo	\$ 3.220	\$ -	100%
NIC 1.78 (P.C.) 4.11 d	Retención en la fuente	\$ 765.438	\$ 3.369.757	-77%
NIC 1.54 n 4.2 n	Iva por pagar	\$ 3.472.660	\$ 1.927.045	-100%
	Total	\$ 6.791.317	\$ 7.522.802	-10%

Nota 12 – PASIVOS POR INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS- Rev. NIC 37. E 1 21A.4 -

Este rubro corresponde a ingresos recibidos para terceros, teniendo en cuenta que sus condiciones cumplen con el manejo de dineros administrados mediante fondos por concepto de garantías, proyectos y convenios que la organización ha contraído para la ejecución de proyectos productivos con entidades de Cooperación Internacional, los cuales tienen una destinación específica.

Ingresos recibidos para terceros

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
	Alianzas Productivas	\$ 92.100.000	\$ 92.100.000	0%
NIC 1.55 (P.C.) 4.2 m	Convenio BID- Colombia Sostenible	\$ -	\$ 35.598	-100%
	Convenio Fundación Hogar Juvenil	\$ 47.692.000	\$ 47.692.134	0%
	Convenio UNODC	\$ 40.000	\$ 40.000	0%
	Creditos ahorros	\$ -	\$ 2.994	-100%
	Convenio BID- Colombia Sostenible IC	\$ 37.198.368	\$ -	100%
	Garantías	\$ -	\$ 3.679.485	-100%
	Proyecto Fintrac	\$ -	\$ 2.074.573	-100%
	Convenio Fundación Hogar Juvenil -AFT	\$ 78.786	\$ 78.786	0%
	Total	177.109.154	145.703.570	22%



A continuación, se presenta información detallada de cada uno de los ítems anteriores:

Alianzas Productivas
Proyecto: Alianza productiva para el fortalecimiento de la pequeña ganadería en el Municipio de Santa Rosa del Sur Departamento de Bolívar.
Entidad Cooperante: Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural
Objeto: Implementación del Fondo Rotatorio para el apoyo de iniciativas, proyectos productivos, adquisición de insumos o cubrir otras necesidades de los asociados, donde el capital inicial se reintegra al fondo junto con intereses.
Periodo de ejecución: 12/01/2017 al 01/01/2026
Monto total: \$279.853.000
Valor ejecutado acumulado: \$ 187.753.000
Saldo por ejecutar: \$ 92.100.000
Observación: En enero de 2026 finaliza el tiempo de ejecución para que la Asociación pueda disponer completamente del saldo de este recurso según indicaciones de operador de la Alianza.

Convenio Fundación Hogar Juvenil
Proyecto: Jóvenes y mujeres resilientes: una estrategia integral para el desarrollo sostenible y la gobernanza en el Sur de Bolívar, Colombia
Entidad Cooperante: Fundación Hogar Juvenil
Objeto: Implementación de sistemas agroforestales de café y asistencia técnica a 20 familias de caficultores de santa rosa del sur de Bolivar
Periodo de ejecución: 04/07/2023 al 04/03/2024
Monto total: \$98.000.000
Valor ejecutado acumulado: \$ 50.308.000
Saldo por ejecutar: \$ 47.692.000
Observación: contrato con entregables ejecutados, pendiente traslado de recurso.

Convenio UNODC
Proyecto: Fortalecimiento de la capacidad productiva y competitiva de 100 familias caficultoras del municipio de Santa Rosa del Sur Bolívar como medio de vida lícito, generando paz y desarrollo en el territorio
Entidad Cooperante: Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito – UNODC para la Región Andina y el Cono Sur
Objeto: Implementación de sistemas agroforestales de café y asistencia técnica a 20 familias de caficultores de santa rosa del sur de Bolivar
Periodo de ejecución: 03/11/2023 al 28/02/2024
Monto total: \$698.740.000
Valor ejecutado acumulado: \$ 698.700.000
Saldo por ejecutar: \$ 40.000
Observación: pendiente cierre de proyecto y devolución de dinero al cooperante

**Convenio BID- Colombia Sostenible IC**

Proyecto: "Fortalecimiento de los procesos productivos, de transformación y comercialización de cafés diferenciados de 103 familias en el municipio de Santa Rosa del Sur, departamento de Bolívar, que mejoren las condiciones socioeconómicas y ambientales del territorio PDET.",

Entidad Cooperante: Consorcio Fondo Colombia en Paz

Objeto: Implementación de sistemas agroforestales de café y asistencia técnica a 20 familias de caficultores de Santa Rosa del Sur de Bolívar

Periodo de ejecución: 02/01/2025 en ejecución

Monto total: \$ 360.500.000

Valor ejecutado acumulado: \$ 323.301.632

Saldo por ejecutar: \$ 37.198.368

Convenio Fundación Hogar Juvenil

Proyecto: Fortalecimiento de la transformación y comercialización de la línea de café tostado tradicional mediante la inclusión del Comité de Mujeres y Jóvenes campesinos de ASOCAFE, como capital humano principal para el proceso.

Entidad Cooperante: Fundación Hogar Juvenil

Objeto: generación de medio alternos de trabajo a jóvenes y mujeres campesinos, abarcar mayor parte del mercado de café tostado tradicional y dotación de planta de transformación.

Periodo de ejecución: 16/01/2024 al 16/07/2024

Monto total: \$17.000.000

Valor ejecutado acumulado: \$ 16.921.214

Saldo por ejecutar: \$ 78.786

Observación: pendiente cierre de proyecto y devolución de dinero al cooperante

Nota 13- PASIVOS NO CORRIENTES- Rev. NIC 1.54 k

Actualmente se cuenta con una obligación financiera adquirida para la construcción del centro de acopio para café. Esta obligación es adquirida con la Fundación Julio y Astrida Carrizosa – IC Fundación con garantía, por un periodo de amortización de 6 años como se evidencia en la tabla de amortización.

Pasivos no corrientes

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
	Obligación financiera	\$ 500.000.000	\$ -	100%
	Total	500.000.000	-	100%

Periodos de desembolso	D1	D2	D3
	\$ 150.000.000	\$ 250.000.000	\$ 100.000.000
Monto del crédito	\$ 500.000.000		
Tasa de interés nominal mensual	0,5%		
Plazo (meses)	72; Fecha de inicio 05 de abril de 2025 - 05 de abril 2031		
Amortización capital	Anual (cada 12 meses) a partir del primer desembolso.		
Intereses	Pago anual. Se causan mensualmente y se acumulan en periodos de 12 meses para pagar anual		

PERIODO (Mes)	DESEMBOLSO	INTERÉS MENSUAL	INTERÉS ACUMULADO	AMORTIZACIÓN A CAPITAL	CUOTA (Anual)	SALDO A CAPITAL
05/04/2025 al 30/04/2025	1	\$ 400.000.000	\$ 1.275.000	\$ 1.275.000	\$ 0	\$ 400.000.000
may-25	2	\$ 0	\$ 2.000.000	\$ 3.275.000	\$ 0	\$ 400.000.000
jun-25	3	\$ 0	\$ 2.000.000	\$ 5.275.000	\$ 0	\$ 400.000.000
jul-25	4	\$ 0	\$ 2.000.000	\$ 7.275.000	\$ 0	\$ 400.000.000
ago-25	5	\$ 0	\$ 2.000.000	\$ 9.275.000	\$ 0	\$ 400.000.000
sep-25	6	\$ 100.000.000	\$ 2.300.000	\$ 11.575.000	\$ 0	\$ 500.000.000
oct-25	7	\$ 0	\$ 2.500.000	\$ 14.075.000	\$ 0	\$ 500.000.000
nov-25	8	\$ 0	\$ 2.500.000	\$ 16.575.000	\$ 0	\$ 500.000.000



Asocafe

NIT. 829.001.597-7

dic-25	9	\$ 0	\$ 2.500.000	\$ 19.075.000	\$ 0	\$ 500.000.000
ene-26	10	\$ 0	\$ 2.500.000	\$ 21.575.000	\$ 0	\$ 500.000.000
feb-26	11	\$ 0	\$ 2.500.000	\$ 24.075.000	\$ 0	\$ 500.000.000
mar-26	12	\$ 0	\$ 2.500.000	\$ 26.575.000	\$ 0	\$ 500.000.000
Año 1			\$ 26.575.000	\$ 73.425.000	\$ 100.000.000	\$ 426.575.000
abr-26	13		\$ 2.132.875	\$ 2.132.875	\$ 0	\$ 426.575.000
may-26	14		\$ 2.132.875	\$ 4.265.750	\$ 0	\$ 426.575.000
jun-26	15		\$ 2.132.875	\$ 6.398.625	\$ 0	\$ 426.575.000
jul-26	16		\$ 2.132.875	\$ 8.531.500	\$ 0	\$ 426.575.000
ago-26	17		\$ 2.132.875	\$ 10.664.375	\$ 0	\$ 426.575.000
sep-26	18		\$ 2.132.875	\$ 12.797.250	\$ 0	\$ 426.575.000
oct-26	19		\$ 2.132.875	\$ 14.930.125	\$ 0	\$ 426.575.000
nov-26	20		\$ 2.132.875	\$ 17.063.000	\$ 0	\$ 426.575.000
dic-26	21		\$ 2.132.875	\$ 19.195.875	\$ 0	\$ 426.575.000
ene-27	22		\$ 2.132.875	\$ 21.328.750	\$ 0	\$ 426.575.000
feb-27	23		\$ 2.132.875	\$ 23.461.625	\$ 0	\$ 426.575.000
mar-27	24		\$ 2.132.875	\$ 25.594.500	\$ 0	\$ 426.575.000
Año 2			\$ 25.594.500	\$ 74.405.500	\$ 100.000.000	\$ 352.169.500
abr-27	25		\$ 1.760.848	\$ 1.760.848	\$ 0	\$ 352.169.500
may-27	26		\$ 1.760.848	\$ 3.521.695	\$ 0	\$ 352.169.500
jun-27	27		\$ 1.760.848	\$ 5.282.543	\$ 0	\$ 352.169.500
jul-27	28		\$ 1.760.848	\$ 7.043.390	\$ 0	\$ 352.169.500
ago-27	29		\$ 1.760.848	\$ 8.804.238	\$ 0	\$ 352.169.500
sep-27	30		\$ 1.760.848	\$ 10.565.085	\$ 0	\$ 352.169.500
oct-27	31		\$ 1.760.848	\$ 12.325.933	\$ 0	\$ 352.169.500
nov-27	32		\$ 1.760.848	\$ 14.086.780	\$ 0	\$ 352.169.500
dic-27	33		\$ 1.760.848	\$ 15.847.628	\$ 0	\$ 352.169.500
ene-28	34		\$ 1.760.848	\$ 17.608.475	\$ 0	\$ 352.169.500
feb-28	35		\$ 1.760.848	\$ 19.369.323	\$ 0	\$ 352.169.500
mar-28	36		\$ 1.760.848	\$ 21.130.170	\$ 0	\$ 352.169.500
Año 3			\$ 21.130.170	\$ 78.869.830	\$ 100.000.000	\$ 273.299.670
abr-28	37		\$ 1.366.498	\$ 1.366.498	\$ 0	\$ 273.299.670
may-28	38		\$ 1.366.498	\$ 2.732.997	\$ 0	\$ 273.299.670
jun-28	39		\$ 1.366.498	\$ 4.099.495	\$ 0	\$ 273.299.670
jul-28	40		\$ 1.366.498	\$ 5.465.993	\$ 0	\$ 273.299.670
ago-28	41		\$ 1.366.498	\$ 6.832.492	\$ 0	\$ 273.299.670
sep-28	42		\$ 1.366.498	\$ 8.198.990	\$ 0	\$ 273.299.670
oct-28	43		\$ 1.366.498	\$ 9.565.488	\$ 0	\$ 273.299.670
nov-28	44		\$ 1.366.498	\$ 10.931.987	\$ 0	\$ 273.299.670
dic-28	45		\$ 1.366.498	\$ 12.298.485	\$ 0	\$ 273.299.670
ene-29	46		\$ 1.366.498	\$ 13.664.984	\$ 0	\$ 273.299.670
feb-29	47		\$ 1.366.498	\$ 15.031.482	\$ 0	\$ 273.299.670
mar-29	48		\$ 1.366.498	\$ 16.397.980	\$ 0	\$ 273.299.670
Año 4			\$ 16.397.980	\$ 83.602.020	\$ 100.000.000	\$ 189.697.650
abr-29	49		\$ 948.488	\$ 948.488	\$ 0	\$ 189.697.650
may-29	50		\$ 948.488	\$ 1.896.977	\$ 0	\$ 189.697.650
jun-29	51		\$ 948.488	\$ 2.845.465	\$ 0	\$ 189.697.650
jul-29	52		\$ 948.488	\$ 3.793.953	\$ 0	\$ 189.697.650
ago-29	53		\$ 948.488	\$ 4.742.441	\$ 0	\$ 189.697.650
sep-29	54		\$ 948.488	\$ 5.690.930	\$ 0	\$ 189.697.650
oct-29	55		\$ 948.488	\$ 6.639.418	\$ 0	\$ 189.697.650
nov-29	56		\$ 948.488	\$ 7.587.906	\$ 0	\$ 189.697.650
dic-29	57		\$ 948.488	\$ 8.536.394	\$ 0	\$ 189.697.650
ene-30	58		\$ 948.488	\$ 9.484.883	\$ 0	\$ 189.697.650
feb-30	59		\$ 948.488	\$ 10.433.371	\$ 0	\$ 189.697.650
mar-30	60		\$ 948.488	\$ 11.381.859	\$ 0	\$ 189.697.650
Año 5			\$ 11.381.859	\$ 88.618.141	\$ 100.000.000	\$ 101.079.509
abr-30	61		\$ 505.398	\$ 505.398	\$ 0	\$ 101.079.509
may-30	62		\$ 505.398	\$ 1.010.795	\$ 0	\$ 101.079.509
jun-30	63		\$ 505.398	\$ 1.516.193	\$ 0	\$ 101.079.509
jul-30	64		\$ 505.398	\$ 2.021.590	\$ 0	\$ 101.079.509
ago-30	65		\$ 505.398	\$ 2.526.988	\$ 0	\$ 101.079.509
sep-30	66		\$ 505.398	\$ 3.032.385	\$ 0	\$ 101.079.509
oct-30	67		\$ 505.398	\$ 3.537.783	\$ 0	\$ 101.079.509
nov-30	68		\$ 505.398	\$ 4.043.180	\$ 0	\$ 101.079.509
dic-30	69		\$ 505.398	\$ 4.548.578	\$ 0	\$ 101.079.509
ene-31	70		\$ 505.398	\$ 5.053.975	\$ 0	\$ 101.079.509
feb-31	71		\$ 505.398	\$ 5.559.373	\$ 0	\$ 101.079.509
mar-31	72		\$ 505.398	\$ 6.064.771	\$ 0	\$ 101.079.509
05 de abril de 2031	73		\$ 84.233	\$ 6.149.003	\$ 0	\$ 101.079.509
Año 6			\$ 6.149.003	\$ 101.079.509	\$ 107.228.513	\$ 0

Total pago año 1
\$ 100.000.000

Total pago año 2
\$ 100.000.000

Total pago año 3
\$ 100.000.000

Total pago año 4
\$ 100.000.000

Total pago año 5
\$ 100.000.000

Total pago año 6
SALDO

\$ 107.228.513	\$ 500.000.000	\$ 607.228.513
Total interés	Total capital	Total pagado

**Nota 14 y Nota 15- ACTIVO NETO- Rev. NIC 1.79 a (ii) 4.12 a (ii)**

Las ESAL, no podrán adherirse a lo indicado por la sección (Sección 22, p.22.7) respecto al patrimonio, dado que:

- La principal característica de este tipo de ESAL es que no persigue un fin de lucro primario, aunque pueden realizar actividades comerciales. El objeto principal es la solidaridad entre los asociados, a través de la prestación de servicios o venta de productos en condiciones de ayuda mutua.

El aporte patrimonial, no son aportes permanentes; tampoco son contribuciones. Por otro lado, implican una obligación de reembolso, pero es una obligación de reembolso con los asociados y no con otros terceros. El patrimonio de ASOCAFE está compuesto por, cuotas, aportes y donaciones efectuadas por los Asociados, Ong's Nacionales e internacionales.

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
	Sin restricciones- Aportes	\$ 2.100.000	\$ 2.100.000	0%
	Sin restricciones- Donaciones	\$ 511.106.681	\$ 413.695.697	24%
	Superavit por Valorización	\$ 12.831.348	\$ 19.271.429	-33%
	Activo neto restringido - Fondo rotatorio	\$ 34.556.438	\$ 34.556.438	0%
	Activo neto restringido - Fondo desarrollo social	\$ 2.324.775	\$ -	0%
	Activo neto restringido - Fondo desarrollo empresarial	\$ 106.851.207	\$ -	0%
	Excedentes por cambio en el activo neto	\$ 96.900.698	\$ 64.783.241	50%
	Excedentes temporalmente restringidos- reinversion	\$ 101.802.168	\$ 153.870.134	-34%
	Total	\$ 868.473.314	\$ 688.276.939	26%

Su variación corresponde a la disminución del superávit por valorizaciones \$6.440.081 al realizar la venta de un terreno, donación de maquinaria y se evidencia la distribución de excedentes del año 2023 y los generados en el año 2024 así:

AÑO	F. DESARROLLO SOCIAL	F. DESARROLLO EMPRESARIAL
2023	\$ 5.000.000	\$ 47.067.966
2024	\$ 5.000.000	\$ 59.783.241
Totales	\$ 10.000.000	\$ 106.851.207

Es importante aclarar que del fondo de desarrollo social se reinvirtió el valor de \$ 5.000.000 durante el primer semestre en el proyecto de mejoramiento de aula escolar y en el segundo semestre se reinvirtió el valor \$2.675.225 en proyecto de mejoramiento de vías, ambas en zona de influencia de asociados de Asocafé; dejando un valor por ejecutar de \$2.324.775.

Los excedentes a 31 de diciembre de 2025 por valor de \$ 96.900.698 los cuales por disposición de la Asamblea N° 129 de asociados realizada el 23 de marzo de 2026 fueron aprobados en el proyecto de distribución de excedentes y serán reinvertidos en el objeto social de ASOCAFE así:

DESTINO	MONTO
Fondo de desarrollo social	\$ 5.000.000
Fondo de desarrollo empresarial	\$ 91.900.698

Nota 16, Nota 18 y Nota 19 INGRESOS- Rev. NIC 1, 102 5.5 a (23.30, 5.5 a)

ASOCAFE obtuvo ingresos por actividades ordinarias a corte 31 de diciembre de 2025 por actividades de comercialización de café pergamino y tostado, venta de productos agropecuarios, materia prima y por actividades de asociación que obedecen a cuotas de afiliación y asociación a ASOCAFE.

**Ingresos por actividades ordinarias**

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1, 102 5.5 a (23.30, 5.5 a)	Actividades de asociación	\$ 89.139.966	\$ 72.494.650	23%
	Venta de café pergamino	\$ 4.377.489.886	\$ 3.801.652.860	15%
	Venta de Materia Prima	\$ -	\$ 12.899.040	-100%
	Venta de empaques café	\$ 1.166.941	\$ 927.647	26%
	Venta de café tostado	\$ 30.037.452	\$ 14.394.108	109%
	Venta de productos agropecuarios	\$ 146.488.109	\$ 147.950.989	-1%
	Devolución productos agropecuarios	\$ (197.484.405)	\$ (59.902.920)	230%
	Total	\$ 4.446.837.950	\$ 3.990.416.375	11%

Otros ingresos como venta de terreno e intereses por prestamos de cosecha

Otros Ingresos

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
	Aprovechamientos	\$ 6.023.308	\$ -	100%
1.85 (P.C.) 5.9 (P.C.)	Ajuste al peso	\$ 2.129	\$ 3.571	-40%
	Venta de Terreno	\$ 13.097.452	\$ -	100%
	Otros Servicios	\$ 7.407.810	\$ 8.666.820	-15%
	transporte	\$ 35.010	\$ 44.300	-21%
	Total	\$ 26.565.710	\$ 8.714.691	205%

También se obtuvo otros ingresos por rendimientos en movimiento de cuentas bancarias.

Ingresos Financieros

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
	Intereses	\$ -	\$ -	0%
1.85 (P.C.) 5.9 (P.C.)	Rendimientos financieros	\$ 1.290.254	\$ 887.662	45%
	Total	\$ 1.290.254	\$ 887.662	45%

Nota 17 - COSTOS Y GASTOS- Rev. NIC 1.103 5.9 (P.C.)

El costo está compuesto por el costo de comercialización y el gasto directamente atribuido a las ventas.

Concepto Costo	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024
Venta café pergamino	\$ 3.853.669.556	\$ 3.488.834.264
Venta café tostado	\$ 17.094.413	\$ 10.404.894
Venta de empaques	\$ 819.768	\$ 464.528
Insumos y productos agropecuarios	\$ 113.467.010	\$ 81.872.920
Mano de Obra	\$ -	\$ -
Materias Primas	\$ -	\$ 9.126.247
Total	\$ 3.985.050.747	\$ 3.590.702.852

Nota 20- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN- Rev. NIC 1.78 d 4.11 e

Se relacionan como gastos de Administración los directamente asociados a la operación, se realicen o no ventas de producto.

Detalle de Saldos Gastos de administración

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1.78 d 4.11 e	Adecuaciones	\$ -	\$ -	0%
NIC 1.78 d 4.11 e	Arrendamientos	\$ 5.054.404	\$ 8.836.009	-43%
NIC 1.78 d 4.11 e	Depreciación	\$ 46.763.886	\$ 8.715.748	437%
NIC 1.78 d 4.11 e	Diversos	\$ 11.121.488	\$ 10.087.812	10%
NIC 1.85 (P.C.) 4.3 (P.C.)	Gastos de viaje	\$ 725.930	\$ 396.500	83%
NIC 1.78 d 4.11 e	Gastos legales	\$ 5.836.800	\$ 3.954.160	48%
NIC 1.78 d 4.11 e	Honorarios	\$ 66.641.318	\$ 104.923.922	-36%
NIC 1.78 d 4.11 e	Impuestos	\$ 76.700	\$ -	100%
NIC 1.78 d 4.11 e	Mantenimiento y reparaciones	\$ 781.000	\$ 1.948.200	-60%
NIC 1.78 d 4.11 e	Salarios	\$ 29.223.700	\$ 18.219.373	60%
NIC 1.78 d 4.11 e	Servicios	\$ 8.115.382	\$ 13.688.172	-41%
	Servicio de Asistente administrativo	\$ 921.579	\$ 9.067.300	-90%
	Servicio de asistencia técnica	\$ -	\$ 2.654.500	-100%
	Total	\$ 175.262.187	\$ 182.491.695	-4%



Nota 21- GASTOS DE VENTA- Rev. NIC 1.78 d 4.11 e

Se relacionan como gastos de venta los directamente asociados a la operación, los cuales dependen si

Detalle de Saldos Gastos de Venta

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1.78 d 4.11 e	Adecuación e instalación	\$ 140.000,00	\$ 301.600	-54%
NIC 1.78 d 4.11 e	Arrendamientos	\$ 14.829.014,77	\$ 15.412.556	-4%
NIC 1.78 d 4.11 e	Diversos	\$ 2.029.413,00	\$ 3.263.800	-38%
NIC 1.78 d 4.11 e	Gastos de personal	\$ 10.082.960,00	\$ 5.885.067,00	71%
NIC 1.78 d 4.11 e	Gastos de viaje	\$ 242.000,00	\$ 873.000	-72%
NIC 1.85 (P.C.) 4.3 (P.C.)	Gastos legales	\$ -	\$ -	0%
NIC 1.78 d 4.11 e	Impuestos	\$ -	\$ -	0%
NIC 1.78 d 4.11 e	Reparaciones	\$ 2.020.500,00	\$ 723.500	179%
	Poliza	\$ 6.414.100,00	\$ 6.414.100	0%
NIC 1.78 d 4.11 e	Servicio asistencia tecnica	\$ 28.352.373,37	\$ 33.284.700	-15%
	Servicios temporales	\$ 27.174.279,00	\$ 20.167.802	35%
	Transporte mercancia	\$ 32.178.158,00	\$ 33.500.980	-4%
	Otros servicios	\$ 32.925.048,34	\$ 3.765.796	774%
	Provisiones	\$ 2.741.108	\$ -	100%
	Total	\$159.128.955	\$123.592.901	29%

se realiza o no ventas de producto.

Nota 22- GASTOS FINANCIEROS- Rev. Secc 5.5 b /

Se determinan gastos financieros, aquellos costos incurridos por la financiación de proyectos y el manejo de cuentas por bancarización.

Gastos financieros

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
	Comisiones	\$ 1.207.755	\$ -	100%
	Gastos bancarios	\$ 27.638.905	\$ 23.093.638	20%
5.5. b	Intereses ic Fundacion	\$ 2.741.108	\$ 8.106.000	-66%
	Intereses	\$ 22.981.560	\$ 2.425.900	847%
	Total	\$ 54.569.328	\$ 33.625.538	62%

Nota 23- OTROS GASTOS- Rev. Secc 5.5 b

Son otros gastos los relacionados por concepto de otras partidas (Impuesto de renta y complementarios) dentro de la operación.

Detalle de los saldos de Otros Gastos

Párrafo NIIF PYMES	Concepto	A Diciembre 31 de 2025	A Diciembre 31 de 2024	Variación
NIC 1.112 c (P.C.) 5.11 b	Costos y gastos de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	0%
NIC 1.112 c (P.C.) 5.11 b	Diversos	\$ -	\$ 159.500	-100%
NIC 1.112 c (P.C.) 5.11 b	Donaciones	\$ 300.000	\$ 200.000	50%
	Impuesto de renta y complementarios	\$ 3.482.000	\$ 4.463.000	-22%
	Total	\$ 3.782.000	\$ 4.822.500	-22%

Nota 24- ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Nota explicativa – Variación en el flujo neto de actividades de operación

El flujo neto de actividades de operación del periodo 2025 asciende a \$89.513.583, inferior en un 61% al registrado en 2024 (\$227.637.481). Esta variación no refleja deterioro en la gestión operativa de la Asociación, sino que obedece al incremento del capital de trabajo requerido durante la cosecha cafetera 2025.

Al 31 de diciembre de 2025, fecha de cierre contable, ASOCAFE se encontraba en plena época de cosecha (ciclo septiembre-febrero), lo que generó simultáneamente tres efectos negativos sobre la disponibilidad de efectivo:

- Cartera de clientes: incremento de \$165.600.657 por ventas de café realizadas a crédito en el último trimestre, pendientes de recaudo al cierre del periodo.



Asocafe

NIT. 829.001.597-7

- Inventarios de café: incremento de \$200.828.937 correspondiente a café pergamino, insumos y materia prima adquiridos durante la cosecha para su comercialización en los meses siguientes.
- Anticipos a trabajadores: incremento de \$13.521.538 que serán descontados por nómina en los periodos posteriores.

Estos recursos, aunque no disponibles en efectivo al 31 de diciembre de 2025, serán convertidos en caja durante el primer semestre de 2026, una vez se complete el ciclo de venta y cobro de la cosecha.

Evidencias de la solidez financiera de la Asociación al cierre del período:

- El efectivo disponible al cierre creció un 86%, pasando de \$249.745.602 a \$464.274.351.
- El capital de trabajo es positivo en \$350.015.953, lo que confirma la capacidad de pago de todas las obligaciones de corto plazo.
- El excedente neto del período fue de \$96.900.698, un 50% superior al de 2024, evidenciando la rentabilidad de la operación.
- La razón corriente de 1,36 indica que por cada \$1 de deuda de corto plazo, la Asociación dispone de \$1,36 en activos corrientes.

Distinción entre rentabilidad y disponibilidad de efectivo: Una venta a crédito mejora el excedente en el momento en que ocurre, pero solo mejora el flujo de caja cuando el cliente efectúa el pago. En diciembre de 2025, ASOCAFE había realizado las ventas (lo que explica los buenos excedentes), pero parte del recaudo quedó pendiente para 2026. Esta situación es normal en negocios con ciclos estacionales y ventas a crédito.

Aprobación de los estados financieros

Los presentes estados financieros fueron aprobados por la asamblea general de asociados de ASOCAFE, N° 129 del 23 de marzo de 2026.