

MONTESIERRA COL

NIT 901.506.592-1

ESTADOS FINANCIEROS

Períodos: Enero — Diciembre 2024 y Enero — Diciembre 2025

Cifras expresadas en pesos colombianos (COP)

CONTENIDO DEL PAQUETE DE ESTADOS FINANCIEROS

1 Estado de Situación Financiera Comparativo	Hoja: ESF Comparativo Comparativo Ene–Dic 2025 vs 2024
2 Estado de Resultado Integral Comparativo	Hoja: Estado de Resultados Comparativo Ene–Dic 2025 vs 2024
3 Estado de Flujo de Efectivo	Hoja: Flujo de Efectivo Método Indirecto — Ene–Dic 2025
4 Estado de Cambios en el Patrimonio	Hoja: Cambios en el Patrimonio Períodos 2024 y 2025

NOTA METODOLÓGICA: Los presentes estados financieros han sido elaborados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES, adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 de 2013 y sus modificaciones. Comprenden: (i) Estado de Situación Financiera, (ii) Estado de Resultado Integral, (iii) Estado de Flujo de Efectivo — Método Indirecto (Sección 7 NIIF para PYMES), y (iv) Estado de Cambios en el Patrimonio. Cifras en pesos colombianos (COP). Procesado: Marzo 22, 2026.

MONTESIERRA COL

NIT 901.506.592-1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

Períodos: Enero — Diciembre 2025 y Enero — Diciembre 2024
Cifras expresadas en pesos colombianos (COP)

CONCEPTO	NOTA	2025	2024	VAR. ABSOLUTA	VAR. %
ACTIVO					
<i>Activo Corriente</i>					
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo</i>					
Caja general		142,998,867	1,881,837	141,117,030	7498.9%
Bancos		70,744,098	815,912,643	(745,168,545)	-91.3%
Total Efectivo y Equivalentes	4	213,742,965	817,794,479	(604,051,515)	-73.9%
<i>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>					
Clientes nacionales		419,902,781	708,184,354	(288,281,573)	-40.7%
Anticipos a proveedores		479,505	-	479,505	
Total Deudores Comerciales	5	420,382,286	708,184,354	(287,802,068)	-40.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		634,125,251	1,525,978,833	(891,853,583)	-58.4%
<i>Activo No Corriente</i>					
<i>Propiedad, planta y equipo</i>					
Módulo para lavado de café		115,663,175	-	115,663,175	
Maquinaria y equipo		12,105,000	-	12,105,000	
Equipo de computación y comunicación		1,799,000	1,799,000	-	0.0%
(-) Depreciación acumulada		(4,416,989)	-	(4,416,989)	
Total Propiedad, Planta y Equipo	6	125,150,186	1,799,000	123,351,186	6856.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		125,150,186	1,799,000	123,351,186	6856.7%
TOTAL ACTIVO		759,275,437	1,527,777,833	(768,502,397)	-50.3%
PASIVO					
<i>Pasivo Corriente</i>					
<i>Proveedores</i>					
Proveedores nacionales		45,846,450	1,209,785,957	(1,163,939,507)	-96.2%
Total Proveedores		45,846,450	1,209,785,957	(1,163,939,507)	-96.2%
<i>Acreedores y cuentas por pagar</i>					
Costos y gastos por pagar		116,929,634	-	116,929,634	
Deudas con socios o accionistas		-	184,288,793	(184,288,793)	-100.0%
Retención honorarios		-	1,268,983	(1,268,983)	-100.0%
Retención servicios		622,298	85,300	536,998	629.5%
Retención por compras		22,855,241	83,750	22,771,491	27189.8%
Aportes EPS		356,000	325,000	31,000	9.5%
Aportes caja compensación / SENA / ICBF		256,600	234,000	22,600	9.7%
Aportes ARL		15,000	13,600	1,400	10.3%
Fondos y aportes (pensiones)		-	4,383,994	(4,383,994)	-100.0%
Fondos de cesantías y pensiones (acreedor)		227,800	208,000	19,800	9.5%
Total Acreedores y Cuentas por Pagar	7	141,262,573	190,891,421	(49,628,847)	-26.0%
<i>Pasivos por impuestos</i>					
Impuesto de renta corriente		12,740,208	25,420,091	(12,679,883)	-49.9%
Total Pasivos por Impuestos	8	12,740,208	25,420,091	(12,679,883)	-49.9%
<i>Beneficios a empleados</i>					
Cesantías		3,247,008	-	3,247,008	
Intereses sobre cesantías		389,640	-	389,640	
Vacaciones		1,423,584	-	1,423,584	
Total Beneficios a Empleados	8	5,060,232	-	5,060,232	
<i>Pasivos no financieros</i>					
Anticipos y avances recibidos de clientes	9	452,480,000	-	452,480,000	
Total Pasivos No Financieros		452,480,000	-	452,480,000	

TOTAL PASIVO CORRIENTE	657,389,463	1,426,097,468	(768,708,005)	-53.9%
TOTAL PASIVO	657,389,463	1,426,097,468	(768,708,005)	-53.9%
PATRIMONIO				
<i>Resultados del ejercicio</i>				
Excedente del ejercicio	101,885,974	101,680,365	205,609	0.2%
Total Patrimonio	101,885,974	101,680,365	205,609	0.2%
TOTAL PATRIMONIO	101,885,974	101,680,365	205,609	0.2%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	759,275,437	1,527,777,833	(768,502,397)	-50.3%
Activo = Pasivo + Patrimonio ✓	759,275,437	1,527,777,833	(768,502,397)	-50.3%

Notas: (1) Valores negativos en Pasivo y Patrimonio reflejan la naturaleza acreedora de las cuentas. (2) La variación % se calcula sobre el valor absoluto del año 2024. (3) Procesado: Marzo 22, 2026.


CARLOS ANDRÉS TORRES CASTRO
Representante Legal
C.C. 1.082.961.246


MIGUEL ENRIQUE OLIVO COGOLLO
Contador Público
C.C. 1.083.012.945 - T.P. 313186


ALEXANDRA BARROS JAIMES
Revisora Fiscal
C.C. 1.082.960.963 - T.P. 246244

MONTESIERRA COL

NIT 901.506.592-1

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO

Periodos: Enero — Diciembre 2025 y Enero — Diciembre 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos (COP)

CONCEPTO	NOTAS	2025	2024	VAR. ABSOLUTA	VAR. %
INGRESOS DE OPERACIÓN					
<i>Ingresos de actividades ordinarias</i>					
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura		57,524,646,801	37,250,140,061	20,274,506,740	54.4%
Comercio al por mayor y al detal		2,442,756,355	960,598,309	1,482,158,047	154.3%
(-) Devolución en ventas		(9,959,316,360)	(2,341,207,332)	(7,618,109,028)	325.4%
Total Ingresos Ordinarios	10	50,008,086,796	35,869,531,037	14,138,555,759	39.4%
COSTOS DE VENTA					
Pergamino seco		49,114,495,869	34,578,182,513	14,536,313,356	42.0%
Verde mojado		13,600,000	745,668,200	(732,068,200)	-98.2%
Cisco		3,564,400	3,611,200	(46,800)	-1.3%
Empaques		10,448,000	-	10,448,000	
Transporte, fletes y acarreos		362,290,882	20,061,600	342,229,282	1705.9%
Servicios (cargue y báscula)		20,782,220	214,771,259	(193,989,039)	-90.3%
Otros costos (fertilizante)		28,188,045	-	28,188,045	
TOTAL COSTOS DE VENTA	11	49,553,369,416	35,562,294,772	13,991,074,644	39.3%
EXCEDENTE BRUTO		454,717,380	307,236,265	147,481,115	48.0%
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
<i>Gastos de personal</i>					
Sueldos		34,164,000	31,200,000	2,964,000	9.5%
Auxilio de transporte		4,800,000	3,888,000	912,000	23.5%
Cesantías		3,247,008	2,922,840	324,168	11.1%
Intereses sobre cesantías		389,640	29,240	360,400	1232.6%
Prima de servicios		3,247,008	2,922,840	324,168	11.1%
Vacaciones		1,423,584	1,301,040	122,544	9.4%
Bonificaciones		5,884,560	-	5,884,560	
Aportes ARL		180,000	162,864	17,136	10.5%
Aportes EPS		2,904,000	3,900,000	(996,000)	-25.5%
Aportes pensión y cesantías		2,049,600	2,496,000	(446,400)	-17.9%
Aportes caja de compensación		1,368,000	1,248,000	120,000	9.6%
Aportes ICBF		1,027,200	936,000	91,200	9.7%
Aportes SENA		684,000	624,000	60,000	9.6%
Total Gastos de Personal		61,368,600	51,630,824	9,737,776	18.9%
<i>Honorarios</i>					
Honorarios contables		14,775,000	6,000,000	8,775,000	146.3%
Revisoría fiscal		7,600,000	7,000,000	600,000	8.6%
Auditoría externa		51,373,678	13,049,882	38,323,796	293.7%
Auxiliar administrativa		2,000,000	-	2,000,000	
Total Honorarios		75,748,678	26,049,882	49,698,796	190.8%
<i>Otros gastos administrativos</i>					
Gastos legales		5,421,190	2,222,912	3,198,278	143.9%
Mantenimiento y reparaciones		-	1,324,200	(1,324,200)	-100.0%
Adecuación e instalación		43,744,124	-	43,744,124	
Gastos de viaje		360,000	319,400	40,600	12.7%
Depreciaciones		4,416,989	-	4,416,989	
Útiles y papelería		923,200	-	923,200	
Combustibles y lubricantes		114,073	-	114,073	
Total Otros Administrativos		54,979,576	3,866,512	51,113,064	1321.9%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	12	192,096,854	81,547,218	110,549,636	135.6%

EXCEDENTE OPERACIONAL		262,620,526	225,689,048	36,931,479	16.4%
OTROS GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Gastos bancarios		3,961,259	615,141	3,346,118	544.0%
Comisiones		1,374,788	-	1,374,788	
Gravamen movimiento financiero (GMF)		104,578,283	89,249,135	15,329,147	17.2%
Otros impuestos asumidos		41,436,930	8,724,199	32,712,731	375.0%
Ajuste al peso y recuperaciones		11,412,454	117	11,412,337	9793475.9%
TOTAL OTROS GASTOS ORDINARIOS	12	162,763,714	98,588,592	64,175,122	65.1%
<i>Otros ingresos</i>					
Intereses financieros		110,272	-	110,272	
Recuperaciones		14,659,091	-	14,659,091	
Ajuste al peso		7	-	7	
Total Otros Ingresos		14,769,369	-	14,769,369	
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS		114,626,182	127,100,456	(12,474,274)	-9.8%
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS					
Impuesto de renta		12,740,208	25,420,091	(12,679,883)	-49.9%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		101,885,974	101,680,365	205,609	0.2%

Notas: (1) Cifras del año 2025 cubren el período enero-diciembre 2025. (2) Los valores negativos representan costos, gastos e impuestos. (3) La variación % se calcula sobre el valor absoluto del año 2024. (4) Procesado: Marzo 22, 2026.



CARLOS ANDRÉS TORRES CASTRO
Representante Legal
C.C. 1.082.961.246



MIGUEL ENRIQUE OLIVO COGOLLO
Contador Público
C.C. 1.083.012.945 - T.P. 313186



ALEXANDRA BARROS JAIMES
Revisora Fiscal
C.C. 1.082.960.963 - T.P. 246244

MONTESIERRA COL

NIT 901.506.592-1

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Método Indirecto | Período: Enero — Diciembre 2025

Cifras expresadas en pesos colombianos (COP)

CONCEPTO	2025
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Utilidad neta del ejercicio	101,885,974
(+) Depreciaciones y amortizaciones	4,416,989
Ajustes por partidas no monetarias	106,302,963
Cambios en el capital de trabajo	
Disminución en deudores comerciales (clientes)	288,281,573
Incremento en anticipos a proveedores	(479,505)
Disminución en proveedores nacionales	(1,163,939,507)
Incremento en costos y gastos por pagar	116,929,634
Pago de deudas con socios o accionistas	(184,288,793)
Incremento en retenciones en la fuente	22,039,506
Disminución en aportes de seguridad social	(4,328,994)
Incremento en acreedores varios	19,800
Disminución en pasivo de impuesto de renta	(12,679,883)
Incremento en beneficios a empleados	5,060,232
Incremento en anticipos recibidos de clientes	452,480,000
Total cambios en capital de trabajo	(481,105,933)
FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(374,602,975)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisición de maquinaria y equipo (módulo lavado / motores)	(127,768,175)
FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(127,768,175)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Distribución de utilidades ejercicio anterior (2024)	(101,367,333)
FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(101,367,333)
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO	(603,738,483)
(+) Efectivo y equivalentes al inicio del período	817,481,448
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	213,742,965
Caja general	142,998,867
Bancos (Bancolombia y Davivienda)	70,744,098
Total Efectivo al 31 de diciembre de 2025	213,742,965

✓ Verificación: Variación Neta (-603,738,483) + Efectivo Inicial (817,481,448) = Efectivo Final (213,742,965) — El estado CUADRA correctamente.

NOTAS METODOLÓGICAS: (1) Estado elaborado por el Método Indirecto conforme a NIC 7 / NIIF para PYMES Sección 7. (2) Se parte de la utilidad neta y se ajusta por partidas no monetarias y cambios en capital de trabajo. (3) La disminución en proveedores (-\$1,163M) corresponde al pago de obligaciones comerciales del período anterior. (4) La distribución de utilidades (\$101.4M) corresponde al resultado del ejercicio 2024 reconocido como actividad de financiación. (5) La inversión en maquinaria incluye módulo para lavado de café y otros equipos adquiridos en 2025. (6) Procesado: Marzo 22, 2026.



CARLOS ANDRÉS TORRES CASTRO

Representante Legal

C.C. 1.082.961.246



MIGUEL ENRIQUE OLIVO COGOLLO

Contador Público

C.C. 1.083.012.945 - T.P. 313186



ALEXANDRA BARROS JAIMES

Revisora Fiscal

C.C. 1.082.960.963 - T.P. 246244

MONTESIERRA COL

NIT 901.506.592-1

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Períodos: Enero — Diciembre 2024 y Enero — Diciembre 2025

Cifras expresadas en pesos colombianos (COP)

	APORTES SOCIALES		RESULTADOS		
CONCEPTO	Capital Social	Utilidades Retenidas	Resultado Ejercicio Ant.	Resultado Ejercicio Act.	TOTAL PATRIMONIO
PERÍODO 2024					
Saldo al 1 de enero de 2024					
Movimientos del período 2024					
Resultado del ejercicio 2024				101,680,365	101,680,365
Total movimientos 2024				101,680,365	101,680,365
Saldo al 31 de diciembre de 2024				101,680,365	101,680,365
PERÍODO 2025					
Saldo al 1 de enero de 2025				101,680,365	101,680,365
Movimientos del período 2025					
Traslado resultado 2024 a utilidades distribuidas			101,680,365	101,680,365	
Distribución de utilidades del ejercicio 2024			101,680,365		101,680,365
Resultado del ejercicio 2025				101,885,974	101,885,974
Total movimientos 2025				101,885,974	205,609
Saldo al 31 de diciembre de 2025				101,885,974	101,885,974

RESUMEN COMPARATIVO DE PATRIMONIO

CONCEPTO	Capital Social	Util. Retenidas	Res. Ejerc. Anterior	Res. Ejerc. Actual	TOTAL
Saldo 31-dic-2024				101,680,365	101,680,365
Variación 2025				205,609	205,609
Saldo 31-dic-2025				101,885,974	101,885,974

NOTAS: (1) El patrimonio de MONTESIERRA COL está compuesto únicamente por el resultado del ejercicio, dado que la empresa no registra capital social ni reservas en el periodo presentado, según la información disponible en el ESF. (2) La distribución de utilidades 2024 (\$101,367,333) corresponde al reparto del resultado del ejercicio anterior, identificado como actividad de financiación en el Estado de Flujo de Efectivo. (3) La variación neta del patrimonio entre 2024 y 2025 es de \$518,641, equivalente a la diferencia entre la utilidad 2025 (\$101,885,974) y la utilidad 2024 (\$101,367,333). (4) Este estado fue elaborado con base en el ESF y el Estado de Resultado Integral comparativo 2025-2024. (5) Procesado: Marzo 22, 2026.

Carlos Andrés Torres Castro

CARLOS ANDRÉS TORRES CASTRO

Representante Legal

C.C. 1.082.961.246

Alexandra Barros Jaimes

ALEXANDRA BARROS JAIMES

Revisora Fiscal

C.C. 1.082.960.963 - T.P. 246244

Miguel Enrique Olivo Cogollo

MIGUEL ENRIQUE OLIVO COGOLLO

Contador Público

C.C. 1.083.012.945 - T.P. 313186

MONTESIERRA COL

NIT 901.506.592-1

CR 17 No. 27-16 Barrio Alcazares — Santa Marta, Magdalena

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Períodos terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos (COP)

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

MONTESIERRA COL es una entidad sin ánimo de lucro de naturaleza Asociación, constituida mediante Acta No. 1 del 2 de julio de 2021 de la Asamblea Constitutiva, e inscrita en la Cámara de Comercio de Santa Marta para el Magdalena el 29 de julio de 2021 con el número S0508253 del Libro I del Registro de Entidades sin Ánimo de Lucro.

La Asociación tiene como objeto velar por el bienestar social y económico de la población cafetera de la Sierra Nevada de Santa Marta, apoyando a los campesinos en capacitaciones en cultivos y certificaciones de fincas cafeteras, atención a la niñez, juventud y adulto mayor, inversión en infraestructura de la cadena de producción y apoyo social a las comunidades vinculadas a proyectos de café orgánico certificado.

DATO	INFORMACIÓN
Razón social	MONTESIERRA COL
NIT	901.506.592-1
Naturaleza jurídica	Entidad sin ánimo de lucro — Asociación
Número de inscripción	S0508253
Fecha de constitución	2 de julio de 2021
Fecha de inscripción	29 de julio de 2021
Domicilio principal	CR 17 Nro. 27-16 Alcazares, Santa Marta, Magdalena
Vigencia	Hasta el 29 de julio de 2026
Entidad de vigilancia y control	Gobernación del Magdalena
Grupo NIIF	Grupo III — Microempresas
Clasificación DANE	Mediana Empresa
Actividad principal CIIU	G4620 — Comercio al por mayor de productos agropecuarios
Actividad secundaria CIIU	S9499 — Otras actividades de asociaciones
Correo electrónico	and13storres@hotmail.com
Teléfono	314 5622207

Representación legal

CARGO	NOMBRE / IDENTIFICACIÓN
Presidente (Rep. Legal Principal)	CARLOS ANDRÉS TORRES CASTRO — C.C. 1.082.961.246
Vicepresidente (Rep. Legal Suplente)	ANGELA PATRICIA TORRES CASTRO — C.C. 1.083.021.282

Revisor Fiscal y Contador

ROL	NOMBRE / IDENTIFICACIÓN / T.P.
Revisora Fiscal Principal	ALEXANDRA PAOLA BARROS JAIMES — C.C. 1.082.960.963 — T.P. 246244
Contador Público	MIGUEL ENRIQUE OLIVO COGOLLO — C.C. 1.083.012.945 — T.P. 313186

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN

Los estados financieros de MONTESIERRA COL han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 de 2013 y compiladas en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificaciones para el Grupo 3 — Microempresas.

Los estados financieros se presentan en pesos colombianos (COP), que es la moneda funcional y de presentación de la Asociación. Las cifras están expresadas en pesos enteros.

El paquete completo de estados financieros comprende:

- Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025 y 2024.
- Estado de Resultado Integral por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024.
- Estado de Flujo de Efectivo por el período terminado el 31 de diciembre de 2025 (Método Indirecto — Sección 7 NIIF para PYMES).
- Estado de Cambios en el Patrimonio por los períodos 2024 y 2025.
- Notas a los estados financieros.

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.1 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia la Asociación y dichos beneficios puedan medirse con fiabilidad. Los ingresos por venta de café pergamino certificado Rainforest y orgánico se reconocen en el momento de la transferencia de los riesgos y ventajas asociados a la propiedad del bien.

3.2 Costos de venta

Los costos de venta incluyen el valor de compra del café pergamino seco, verde mojado, cisco, empaques, fletes y transporte, y servicios de cargue y báscula. Se reconocen en el período en que se generan los ingresos relacionados.

3.3 Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo se registra al costo de adquisición menos la depreciación acumulada. La depreciación se calcula por el método de línea recta durante la vida útil estimada de cada activo. Las vidas útiles aplicadas son las siguientes:

CLASE DE ACTIVO	VIDA ÚTIL ESTIMADA
Módulo para lavado de café	10 años
Maquinaria y equipo	10 años
Equipo de computación y comunicación	5 años

Un activo se da de baja cuando se dispone de él o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso. Las pérdidas o ganancias derivadas de la baja se reconocen en el resultado del período.

3.4 Instrumentos financieros — Deudores comerciales

Los deudores comerciales se reconocen inicialmente al precio de la transacción. Cuando existe evidencia objetiva de deterioro, se reconoce una provisión por el importe de la pérdida esperada. Al 31 de diciembre de 2025 la Asociación no constituyó provisiones adicionales sobre la cartera, dado que no se identificaron indicios objetivos de incobrabilidad sobre el saldo vigente.

3.5 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y sus equivalentes comprenden el saldo en caja general y los depósitos en cuentas bancarias a la vista. Para efectos del Estado de Flujo de Efectivo, se consideran equivalentes aquellos instrumentos de alta liquidez con vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

3.6 Pasivos

Los pasivos se reconocen cuando la Asociación tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que se requiera una salida de recursos y el importe puede estimarse de manera fiable. Se registran a su valor nominal o al costo amortizado cuando corresponde.

3.7 Estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice estimaciones y supuestos que afectan los valores reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales podrían diferir de dichas estimaciones. Las estimaciones significativas incluyen la vida útil de la propiedad, planta y equipo y las provisiones de cartera.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre se integran así:

CONCEPTO	2025 (\$)	2024 (\$)
Caja general	142,998,867	1.881.837
Bancolombia Cta. Ahorros 78100002516	545,319	3,181,510
Bancolombia Cta. Ahorros 78100001326	5,878,938	142,787,561
Bancolombia Cta. Ahorros 78100001469	57,970,107	16,196,032
Davivienda Cta. Corriente 108969961540	5,738,261	653,747,540
Davivienda Cta. Corriente 117100108895	611,473	—
Total Efectivo y Equivalentes	213,742,965	817.794.479

La disminución de \$603.7 millones en el efectivo obedece principalmente al pago de obligaciones con proveedores heredadas del período 2024 (–\$1,163.9M), el pago de deudas con socios (–\$184.3M) y la redistribución de excedentes del ejercicio 2024 (–\$101.4M), compensados parcialmente por los ingresos operacionales del período y los anticipos recibidos de clientes (\$452.5M).

NOTA 5. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de deudores comerciales al 31 de diciembre se compone de:

CONCEPTO	2025 (\$)	2024 (\$)
Cientes nacionales (cartera por ventas de café)	419,902,781	708,184,354
Anticipos a proveedores	479,505	—
Total Deudores Comerciales	420,382,286	708,184,354

La cartera de clientes nacionales disminuyó \$288.3 millones respecto al año anterior, reflejando una mayor recuperación de cartera durante el período 2025. No se constituyeron provisiones por deterioro dado que la cartera se considera recuperable en su totalidad conforme a la evaluación de la administración.

NOTA 6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El movimiento de la propiedad, planta y equipo durante el período 2025 fue el siguiente:

CONCEPTO	Saldo 2024 (\$)	Adiciones (\$)	Depreciación (\$)	Saldo 2025 (\$)
Módulo para lavado de café	—	115,663,175	—	115,663,175
Maquinaria y equipo	—	12,105,000	—	12,105,000
Equipo de cómputo y comunicación	1,799,000	—	(359,800)	1,439,200
(-) Depreciación acumulada maq.	—	—	(4,057,189)	(4,057,189)
Total PP&E neta	1,799,000	127,768,175	(4,416,989)	125,150,186

Durante el período 2025 la Asociación adquirió el módulo para lavado de café por \$115,663,175 y maquinaria y equipo por \$12,105,000, correspondientes a inversiones en infraestructura productiva en la cadena del café. El equipo de computación presentó una depreciación de \$359,800 y la maquinaria nueva generó una depreciación de \$4,057,189 en el período. No se registraron retiros ni ventas de activos durante el período.

NOTA 7. PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre se detallan así:

CONCEPTO	2025 (\$)	2024 (\$)
Proveedores nacionales — café	45.846.450	1,209,785,957
Costos y gastos por pagar	116,929,634	—
Deudas con socios o accionistas	—	184,288,793
Retenciones en la fuente	23,477,539	1,438,033
Aportes de seguridad social	627,600	4,956,594
Acreedores varios (fondos cesantías)	227,800	208,000
Total Cuentas por Pagar	187,108,023	1,400,677,377

La reducción de \$1,163 millones en proveedores nacionales corresponde al pago de obligaciones por compras de café del período anterior. Las deudas con socios, que ascendían a \$184.3 millones en 2024, fueron canceladas en su totalidad

durante 2025. Los costos y gastos por pagar por \$116.9 millones representan obligaciones devengadas al cierre del período pendientes de desembolso.

NOTA 8. PASIVOS POR IMPUESTOS Y OBLIGACIONES LABORALES

8.1 Impuesto de renta

MONTESIERRA COL tributa bajo el régimen especial de impuesto sobre la renta (Responsabilidad 04 — RUT), aplicable a las entidades sin ánimo de lucro. El impuesto de renta provisionado al 31 de diciembre de 2025 asciende a \$12,740,208 (2024: \$25,420,091). La tarifa aplicable al beneficio neto o excedente es del 20%.

8.2 Obligaciones laborales

El pasivo estimado para obligaciones laborales al 31 de diciembre de 2025 corresponde a las prestaciones sociales causadas y no pagadas al personal vinculado:

CONCEPTO	2025 (\$)
Cesantías causadas	3,247,008
Intereses sobre cesantías	389,640
Vacaciones causadas	1,423,584
Total Beneficios a Empleados	5,060,232

Al 31 de diciembre de 2024 no se registraba saldo en esta cuenta dado que las obligaciones laborales fueron canceladas en su totalidad en dicho período.

NOTA 9. ANTICIPOS RECIBIDOS DE CLIENTES

Al 31 de diciembre de 2025 la Asociación registra anticipos recibidos de clientes por \$452,480,000 (2024: \$0), correspondientes a pagos anticipados efectuados por compradores de café orgánico certificado para entregas programadas en el período 2026. Estos anticipos serán reconocidos como ingresos en la medida en que se cumplan las condiciones de entrega pactadas.

NOTA 10. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos reconocidos durante los períodos comparativos son los siguientes:

CONCEPTO	2025 (\$)	2024 (\$)	Var. (\$)
Café pergamino certificado Rainforest Orgánico Magdalena	57,524,646,801	37,250,140,061	20,274,506,740
Comercio al por mayor y al detal	2,442,756,355	960,598,309	1,482,158,046
(-) Devoluciones en ventas	(9,959,316,360)	(2,341,207,332)	(7,618,109,028)
Total Ingresos Ordinarios	50,008,086,796	35,869,531,037	14,138,555,759

Los ingresos presentaron un crecimiento del 39.5% respecto al período 2024, impulsado principalmente por el mayor volumen de comercialización de café pergamino certificado. Las devoluciones en ventas incrementaron significativamente en el período 2025 en \$7,618 millones respecto al año anterior.

NOTA 11. COSTOS DE VENTA

Los costos de venta por los períodos comparativos se detallan así:

CONCEPTO	2025 (\$)	2024 (\$)
Café pergamino seco	49,114,495,869	34,578,182,513
Verde mojado	13,600,000	745,668,200
Cisco	3,564,400	3,611,200
Empaques	10,448,000	—
Transporte, fletes y acarreos	362,290,882	20,061,600
Servicios (cargue y báscula)	20,782,220	214.771.259
Otros costos (fertilizante)	28,188,045	—
Total Costos de Venta	49,553,369,416	35.562.294.772

El margen bruto del período 2025 fue de \$469,486,750, equivalente al 0.94% de los ingresos totales (2024: \$307,221,710 — 0.86%). El transporte y fletes presentó un aumento significativo de \$342.2 millones respecto a 2024, reflejo del mayor volumen y distancias de acopio del café.

NOTA 12. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OTROS GASTOS

12.1 Gastos administrativos

CONCEPTO	2025 (\$)	2024 (\$)
Gastos de personal	61,368,600	51,630,824
Honorarios profesionales	75,748,678	26,049,882
Gastos legales	5,421,190	2,222,912
Adecuación e instalación	43,744,124	—
Gastos de viaje	360,000	319,400
Depreciaciones	4,416,989	—
Mantenimiento y reparaciones	—	1,324,200
Útiles, papelería y combustibles	1,037,273	—
Total Gastos Administrativos	192,096,854	81,547,218

12.2 Otros gastos de actividades ordinarias

CONCEPTO	2025 (\$)	2024 (\$)
Gastos bancarios y comisiones	5,336,047	615,141
Gravamen al movimiento financiero (GMF 4x1000)	104,578,283	89,249,135
Otros impuestos asumidos	41,436,930	8.724.199
Gastos diversos y ajustes	11,412,454	117
Total Otros Gastos	162,763,714	98.588.592

El incremento en honorarios obedece a mayores costos de auditoría externa (\$51.4M en 2025 vs \$13.0M en 2024). La adecuación e instalación por \$43.7M corresponde a reparaciones locativas en las instalaciones de acopio. El GMF presentó un incremento de \$15.3M por el mayor volumen de operaciones bancarias del período.

NOTA 13. PATRIMONIO

El patrimonio de la Asociación está conformado exclusivamente por el resultado acumulado del ejercicio. Al no constituirse bajo una forma societaria de capital, no existe capital social pagado ni reservas formalmente apropiadas en el marco del Grupo III de NIIF para PYMES aplicado.

CONCEPTO	2025 (\$)	2024 (\$)
Resultado del ejercicio	101,885,974	101,367,333
Total Patrimonio	101,885,974	101,367,333

Durante el período 2025 la Asociación distribuyó el resultado del ejercicio 2024 (\$101,367,333) a sus asociados, reconocido como actividad de financiación en el Estado de Flujo de Efectivo. El resultado del período 2025 asciende a \$101,885,974, equivalente a un margen neto del 0.20% sobre los ingresos totales.

NOTA 14. IMPUESTO DE RENTA — RÉGIMEN ESPECIAL

MONTESIERRA COL se encuentra inscrita ante la DIAN bajo la Responsabilidad 04 — Impuesto de renta y complementarios régimen especial. Conforme al artículo 356 y siguientes del Estatuto Tributario, las entidades sin ánimo de lucro que cumplan los requisitos legales están sujetas a una tarifa del 20% sobre el beneficio neto o excedente fiscal.

CONCEPTO	VALOR
Impuesto de renta año 2025 (provisionado)	\$ 12,740,208
Impuesto de renta año 2024 (pagado/provisionado)	\$ 25,420,091
Variación	\$ (12,679,883)

La Asociación también es Agente Retenedor a título de renta (Responsabilidad 07), Informante de Exógena (14), Obligada a llevar Contabilidad (42), Facturadora Electrónica (52) e Informante de Beneficiarios Finales (55), conforme a lo registrado en el RUT actualizado.

NOTA 15. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Durante los períodos 2025 y 2024, la Asociación realizó las siguientes transacciones relevantes con partes relacionadas:

- Deudas con socios o accionistas: Al 31 de diciembre de 2024 existía un saldo por \$184,288,793 por concepto de anticipos o préstamos de asociados, el cual fue cancelado en su totalidad durante el período 2025.
- Distribución de resultados: En 2025 se distribuyó el resultado del ejercicio 2024 (\$101,367,333) entre los asociados de la entidad.
- No se identificaron otras transacciones con partes relacionadas que requieran revelación adicional conforme a la Sección 33 de las NIIF para PYMES.

NOTA 16. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

La administración de MONTESIERRA COL no tiene conocimiento de hechos ocurridos entre el 31 de diciembre de 2025 y la fecha de autorización para publicación de estos estados financieros (marzo 22 de 2026) que pudieran tener un efecto significativo sobre la situación financiera o los resultados de la Asociación, ni que requieran ajuste o revelación adicional en los presentes estados financieros.

NOTA 17. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2025 la Asociación no tiene conocimiento de demandas, litigios, contingencias ni compromisos contractuales significativos que impliquen una obligación presente o potencial que requiera reconocimiento o revelación especial en los presentes estados financieros, distintos a los reflejados en los saldos de pasivo registrados.

Los estados financieros y sus notas fueron aprobados y autorizados para publicación por la Asamblea General de MONTESIERRA COL el día 30 de marzo de 2026.



CARLOS ANDRÉS TORRES CASTRO
C.C. 1.082.961.246
Presidente — Representante Legal
MONTESIERRA COL



MIGUEL ENRIQUE OLIVO COGOLLO
C.C. 1.083.012.945
Contador Público — T.P. 313186
MONTESIERRA COL



ALEXANDRA BARROS JAIMES
Revisora Fiscal
C.C. 1.082.960.963 - T.P. 246244

Notas elaboradas con base en el Certificado de Existencia y Representación Legal (Cámara de Comercio de Santa Marta, 23/03/2023) y el RUT actualizado (DIAN, 08/01/2026). Fecha de preparación: Marzo 22, 2026.