

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTA ELENA							
COOPASANA							
NIT 890.907.370-3							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA							
POR GRADO DE LIQUIDEZ							
PARA LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE DE 2025- 2024							
cifras en pesos colombianos							
						VARIACIÓN	
	NOTA	AÑO 2025	PARTICIPACION VERTICAL	AÑO 2024	PARTICIPACION VERTICAL	ABS	REL
<b>ACTIVOS</b>							
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>N4</b>	<b>37,449,887.69</b>	<b>2.17%</b>	<b>48,987,867.96</b>	<b>2.81%</b>	<b>-11,537,980.27</b>	<b>-23.6%</b>
Caja		10,630,384.00	0.62%	10,048,534.92	0.58%	581,849.08	5.8%
Bancos		3,154,791.54	0.18%	21,921,028.26	1.26%	-18,766,236.72	-85.6%
Fondo fiduciario		23,664,712.15	1.37%	17,018,304.78	0.98%	6,646,407.37	39.1%
<b>INVERSIONES</b>	<b>N5</b>	<b>3,666,801.00</b>	<b>0.21%</b>	<b>8,857,563.00</b>	<b>0.51%</b>	<b>-5,190,762.00</b>	<b>-58.6%</b>
Titulos de inversión		-	0.00%	6,000,000.00	0.34%	-6,000,000.00	-100.0%
Aportes sociales		3,666,801.00	0.21%	2,857,563.00	0.16%	809,238.00	28.3%
<b>INVENTARIOS</b>	<b>N6</b>	<b>52,503,151.00</b>	<b>3.05%</b>	<b>52,348,255.00</b>	<b>3.01%</b>	<b>154,896.00</b>	<b>0.3%</b>
Mercancia disponible para la venta		52,503,151.00	3.05%	52,348,255.00	3.01%	154,896.00	0.3%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>N7</b>	<b>30,022,792.00</b>	<b>1.74%</b>	<b>24,461,745.00</b>	<b>1.41%</b>	<b>5,561,047.00</b>	<b>22.7%</b>
Cartera vigente		30,714,317.00	1.78%	23,964,170.00	1.38%	6,750,147.00	28.2%
Cartera en mora		-	0.00%	1,154,454.00	0.07%	-1,154,454.00	-100.0%
Deterioro individual		-386,609.00	-0.02%	-408,501.00	-0.02%	21,892.00	-5.4%
Deterioro General		-304,916.00	-0.02%	-248,378.00	-0.01%	-56,538.00	22.8%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>N8</b>	<b>68,939,810.67</b>	<b>4.00%</b>	<b>76,074,969.58</b>	<b>4.37%</b>	<b>-7,135,158.91</b>	<b>-9.4%</b>
Otras cuentas por cobrar		16,670,231.67	0.97%	20,296,390.58	1.17%	-3,626,158.91	-17.9%
Responsabilidades pendientes		52,269,579.00	3.04%	55,778,579.00	3.20%	-3,509,000.00	-6.3%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>N9</b>	<b>1,529,586,187.76</b>	<b>88.82%</b>	<b>1,529,746,015.84</b>	<b>87.89%</b>	<b>-159,828.08</b>	<b>-0.01%</b>
Terrenos		1,288,850,000.00	74.84%	1,288,850,000.00	74.05%	-	0.0%
Edificaciones		201,831,681.00	11.72%	195,141,082.00	11.21%	6,690,599.00	3.4%
Muebles y equipo de oficina		46,681,389.00	2.71%	46,681,389.00	2.68%	-	0.0%
Equipo de computo y comunicación		15,417,343.33	0.90%	14,467,343.33	0.83%	950,000.00	6.6%
Depreciación acumulada		-23,194,225.57	-1.35%	-15,393,798.49	-0.88%	-7,800,427.08	100.0%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,722,168,630.12</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,740,476,416.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>-18,307,786.26</b>	<b>-1.1%</b>

COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTA ELENA							
COOPASANA							
NIT 890.907.370-3							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA							
POR GRADO DE LIQUIDEZ							
PARA LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE DE 2025- 2024							
cifras en pesos colombianos							
VARIACIÓN							
	NOTA	AÑO 2025	PARTICIPACION VERTICAL	AÑO 2024	PARTICIPACION VERTICAL	ABS	REL
<b>PASIVO</b>							
CUENTAS POR PAGAR	N10	1,960,129.00	1.61%	4,370,946.00	3.26%	-2,410,817.00	-55.2%
Gastos causados por pagar		1,960,129.00	1.61%	4,370,946.00	3.26%	-2,410,817.00	-55.2%
IMPUESTOS	N11	5,802,672.16	4.77%	6,594,315.35	4.92%	-791,643.19	-12.0%
BENEFICIOS EMPLEADOS	N12	23,319,027.10	19.18%	23,762,041.10	17.73%	-443,014.00	-1.9%
FONDOS SOCIALES Y OTROS	N13	12,467,296.62	10.25%	11,614,364.32	8.67%	852,932.30	7.3%
Fondo de Educación		4,814,565.22	3.96%	4,800,569.82	3.58%	13,995.40	0.3%
Fondo de Solidaridad		838,936.90	0.69%	-	0.00%	838,936.90	100.0%
Fondo Mutual para otros Fines		6,813,794.50	5.60%	6,813,794.50	5.09%	-	0.0%
OTROS PASIVOS	N14	78,033,197.00	64.18%	87,654,079.95	65.42%	-9,620,882.95	-11.0%
Servicio de recaudo		24,965,318.00	20.53%	31,077,200.95	23.19%	-6,111,882.95	-19.7%
Ingresos anticipados diferidos		53,067,879.00	43.65%	56,576,879.00	42.22%	-3,509,000.00	-6.2%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>121,582,321.88</b>	<b>100.00%</b>	<b>133,995,746.72</b>	<b>100.00%</b>	<b>-12,413,424.84</b>	<b>-9.3%</b>
<b>ACTIVO NETO (PATRIMONIO)</b>							
CAPITAL SOCIAL	N15	110,221,484.08	6.89%	104,971,876.00	6.53%	5,249,608.08	5.0%
Aportes sociales ordinarios		110,221,484.08	6.89%	104,971,876.00	6.53%	5,249,608.08	5.0%
RESERVAS	N16	22,109,136.40	1.38%	20,097,806.25	1.25%	2,011,330.15	10.0%
Protección de aportes		22,109,136.40	1.38%	20,097,806.25	1.25%	2,011,330.15	10.0%
FONDOS PATRIMONIALES	N17	7,941,499.16	0.50%	5,930,169.01	0.37%	2,011,330.15	33.9%
Fondo para Protección Aportes		6,924,918.66	0.43%	4,913,588.51	0.31%	2,011,330.15	0.0%
Fondo de inversión		1,016,580.50	0.06%	1,016,580.50	0.06%	-	0.0%
SUPERAVIT POR DONACIONES	N18	13,403,937.00	0.84%	13,403,937.00	0.83%	-	0.0%



COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTA ELENA							
COOPASANA							
NIT 890.907.370-3							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA							
POR GRADO DE LIQUIDEZ							
PARA LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE DE 2025- 2024							
cifras en pesos colombianos							
VARIACIÓN							
	NOTA	AÑO 2025	PARTICIPACION VERTICAL	AÑO 2024	PARTICIPACION VERTICAL	ABS	REL
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION</b>	<b>N19</b>	<b>1,452,020,230.67</b>	<b>90.72%</b>	<b>1,452,020,230.67</b>	<b>90.39%</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>
<b>RESULTADOS</b>	<b>N20</b>	<b>-5,109,979.07</b>	<b>-0.32%</b>	<b>10,056,650.73</b>	<b>0.63%</b>	<b>-15,166,629.80</b>	<b>-150.8%</b>
Del presente ejercicio		-5,109,979.07	-0.32%	10,056,650.73	0.63%	-15,166,629.80	0.0%
<b>TOTAL ACTIVO NETO (PATRIMONIO)</b>		<b>1,600,586,308.24</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,606,480,669.66</b>	<b>100.00%</b>	<b>-5,894,361.42</b>	<b>-0.4%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y ACTIVO NETO (PATROMINIO)</b>		<b>1,722,168,630.12</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,740,476,416.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>-18,307,786.26</b>	<b>-1.1%</b>

\* Las notas que e adjuntan hacen parte integral de los estados financieros

\* Son cifras fielmente tomadas de los libros (Art. 37 ley 222/95)

Firmado en original  
 LINA MARIA JIMENEZ GOMEZ  
 GERENTE  
 C.C.1.040.261.084

Firmado en original  
 SANDRA JULLIETE CORREA  
 CONTADORA  
 TP.65853-T

Firmado en original  
 LINA MARIA GIRALDO  
 REVISORA FISCAL  
 TP. 87124-T  
 (Ver dictamen adjunto)

# ESTADO DE ACTIVIDADES



COOPERATIVA MULTIACTIVA SANTA ELENA							
COOPASANA							
NIT 890,907,370-3							
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO							
POR FUNCIÓN DEL GASTO							
PARA LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE DE 2025- 2024							
cifras en pesos colombianos							
INGRESOS	NOTA	AÑO 2025	PARTICIPACION VERTICAL	AÑO 2024	PARTICIPACION VERTICAL	VARIACIÓN	
						ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
<b>VENTAS</b>	<b>N21</b>	<b>769,136,796.89</b>	<b>100.00%</b>	<b>761,585,668.56</b>	<b>100.00%</b>	<b>7,551,128.33</b>	<b>1%</b>
Comercio al detal		573,920,262.00	74.62%	557,342,277.51	73.18%	16,577,984.49	3%
Servicio de crédito		3,238,328.00	0.42%	4,764,800.00	0.63%	-1,526,472.00	-32%
Administrativos		2,650,701.00	0.34%	5,379,390.00	0.71%	-2,728,689.00	-51%
Financieros		1,972,647.85	0.26%	2,261,340.25	0.30%	-288,692.40	-13%
Recuperaciones		9,749,743.00	1.27%	1,419,608.00	0.19%	8,330,135.00	587%
Otros servicios financieros		102,368,138.00	13.31%	125,940,978.00	16.54%	-23,572,840.00	-19%
Servicios diferentes al objeto		75,236,977.04	9.78%	64,477,274.80	8.47%	10,759,702.24	17%
<b>GASTOS VINCULADOS A LA OPERACIÓN</b>	<b>N22</b>	<b>387,353,030.98</b>	<b>100.00%</b>	<b>383,119,334.77</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,233,696.21</b>	<b>1%</b>
Costo de la mercancía vendida		385,628,986.00	99.55%	381,177,219.00	99.49%	4,451,767.00	1%
Gramamen al movimiento financiero		1,724,044.98	0.45%	1,942,115.77	0.51%	-218,070.79	-11%
<b>MARGEN BRUTO</b>		<b>381,783,765.91</b>	<b>49.64%</b>	<b>378,466,333.79</b>	<b>49.69%</b>	<b>3,317,432.12</b>	<b>1%</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>N23</b>	<b>386,893,744.98</b>	<b>100.00%</b>	<b>368,409,683.06</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,484,061.92</b>	<b>5%</b>
Beneficios empleados		258,975,687.00	66.94%	235,860,282.00	64.02%	23,115,405.00	10%
Generales		115,585,192.23	29.88%	122,475,736.32	33.24%	-6,890,544.09	-6%
Depreciaciones		7,800,427.08	2.02%	7,764,428.08	2.11%	35,999.00	0%
Deterioro		34,646.00	0.01%	-111,757.00	-0.03%	146,403.00	-131%
Financieros		1,203,792.67	0.31%	1,162,693.17	0.32%	41,099.50	4%
Otros gastos (donaciones)		3,294,000.00	0.85%	1,258,300.49	0.34%	2,035,699.51	162%
<b>EXCEDENTES / PÉRDIDA</b>		<b>-5,109,979.07</b>	<b>-0.66%</b>	<b>10,056,650.73</b>	<b>1.32%</b>	<b>-15,166,629.80</b>	<b>-151%</b>

\* Las notas que e adjuntan hacen parte integral de los estados financieros

\* Son cifras fielmente tomadas de los libros (Art. 37 ley 222/95)

Firmado en original  
LINA MARIA JIMENEZ GOMEZ  
GERENTE  
C.C.39.440.224

Firmado en original  
SANDRA JULLIETE CORREA  
CONTADORA  
TP.65853-T

Firmado en original  
LINA MARIA GIRALDO  
REVISORA FISCAL  
TP. 87124-T  
(Ver dictamen adjunto)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### Nota 1. –Entidad Deportante

La Cooperativa Multiactiva Santa Elena, con Nit 890.907.370-3, fue constituida por documento privado No.00000171 de la Asamblea General de febrero 4 de 1963, inscrita en la Cámara de Comercio de Medellín con No.: 21-001388-24 el 14 de abril de 1997, en el libro 1o., bajo el No.1530, se constituyó en una Cooperativa sin ánimo de lucro.

La Cooperativa tiene como objetivos generales del acuerdo Cooperativo:

Ofrecer soluciones crediticias a sus asociados; mercadear bienes de producción y servicio que faciliten y coadyuben en el desarrollo de proyectos económicos para el territorio, además de satisfacer las necesidades de nuestros asociados y su grupo familiar básico

### Nota 2. –Base de Preparación

#### a) Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, Coopasana se encuentra obligada a presentar estados financieros los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Decreto 2706 de 2012.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros:

#### b) Bases de medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable (valor que se recibirá al momento de liquidar la inversión).

#### c) Moneda funcional y de presentación

Todos los recursos y hechos económicos son reconocidos en términos de la moneda funcional, que para Coopasana es el peso colombiano.

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NIIF, 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. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

d) Modelo de Negocio

Coopasana tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad Financiera (fluidez de dinero, es decir, en la liquidez) y económica (abarca la cantidad de dinero que se puede atribuir). Esa toma de decisiones de la Administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

No obstante, lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte de la Administración, sea mantenerlas en el tiempo.

e) Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó con relación con las utilidades antes de impuestos o los ingresos ordinarios.

f) La información financiera

La información financiera que se presenta corresponde al año 2025 y se muestra comparativamente con la información del año 2024.

### **Nota 3. – Políticas Contables Significativas**

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las NCIF, a menos que se indique lo contrario.

a) Instrumentos financieros

- Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos menor de un año.

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a un año desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor; se valoran con el método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

- Activos financieros

En su reconocimiento inicial los activos financieros se miden al valor razonable; adicionando los costos de transacción para los activos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado, cuando estos son materiales. Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se reconocen de acuerdo a su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

- Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo y se clasifican al costo amortizado ya que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de caja contractuales; y las condiciones contractuales de las mismas dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el valor del capital pendiente.

Periódicamente y siempre al cierre del año, Coopasana evalúa técnicamente la recuperabilidad de sus cuentas por cobrar.

- Pasivos financieros

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra empresa o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que no sean potencialmente desfavorables para Coopasana, o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de Coopasana.

b) Propiedad, planta y equipo

- Reconocimiento y medición

Las propiedades, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, menos los descuentos por pronto pago, rebajas o cualquier otro concepto por el cual se disminuya el costo de adquisición.

Las reparaciones y mantenimiento de estos activos se cargan a resultados, en tanto que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos, siempre que mejoren el rendimiento o extiendan la vida útil del activo.

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia.

Las vidas útiles se asignarán de acuerdo con el periodo por el cual Coopasana espere beneficiarse de cada uno de los activos. Una vez estimada la vida útil,

Para efectos de cada cierre contable, Coopasana analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material pueda estar deteriorado.

#### Beneficios a los empleados

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por Coopasana a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como:

- Beneficios a empleados corto plazo

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales, cesantías, intereses a las cesantías y aportes parafiscales. sobre el que se informa. Dichos beneficios se acumulan por

el sistema de causación con cargo a resultados. En la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

#### Nota 4. — Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo están conformado así:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>			
Caja del local Parte Central	1.795.243,00	4.290.722,92	- 2.495.479,92
Caja del local Piedra Gorda	8.835.141,00	5.757.812,00	3.077.329,00
Cuenta de Bancolombia 1080	770.354,82	19.490.922,05	- 18.720.567,23
Cuenta de Bancolombia 540	2.384.436,72	2.430.106,21	- 45.669,49
Fiducuenta No.0540000000115	11.663.209,54	12.899.625,74	- 1.236.416,20
Fiducuenta No.0540000000244	12.001.502,61	4.118.679,04	7.882.823,57
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>37.449.887,69</b>	<b>48.987.867,96</b>	- <b>11.537.980,27</b>

El efectivo y equivalentes al efectivo en la Cooperativa bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF comprende la caja general, saldo en bancos: dos cuentas de ahorro y dos fiducias en Bancolombia y se mantienen para cumplir con los compromisos. El disponible disminuyo con respecto al año anterior en un 23.6%, equivalente a \$11.537.980,27 y No existe restricción alguna sobre la disponibilidad de estos saldos.

#### Nota 5. — Inversiones

## Las inversiones están conformadas así:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>INVERSIONES</b>			
Aportes en Cooperativas	3.666.801,00	2.857.563,00	809.238,00
Inversiones CDT	-	6.000.000,00	- 6.000.000,00
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>3.666.801,00</b>	<b>8.857.563,00</b>	<b>- 5.190.762,00</b>

Las inversiones están representadas en títulos valores y demás documentos a cargo de otros entes económicos, disminuye para el año 2025 en un 58.6%, por un valor de \$5.190.762, debido a que no se realizó un nuevo CDT.

La Cooperativa valora sus inversiones a precios de mercado. Existen inversiones en aportes sociales en otros entes de naturaleza solidaria y sin ánimo de lucro. Los aportes sociales, se ajustan conforme a las certificaciones que emiten las entidades después de sus respectivas asambleas, los cuales están en Coopcentral y Confecoop.

## Nota 6 — Inventario

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>INVENTARIO</b>			
Inventario	52.503.151,00	52.348.255,00	154.896,00
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>52.503.151,00</b>	<b>52.348.255,00</b>	<b>154.896,00</b>

El inventario aumento con respecto al año anterior en un 0,3%, equivalente al \$154.896.

El inventario está conformado por productos farmacéuticos, de miscelánea y papelería, cabe anotar que los productos de farmacia son el mayor valor del inventario, los cuales generan el mayor excedente a la Cooperativa.

Se contabiliza con el costo promedio, y se lleva el inventario en un programa que nos permite mantener control del inventario, se realiza inventario físico general cada seis, y sondeos cada semana.

## Nota 7. — Cartera de crédito

**Cartera de crédito está conformada por:**

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>CARTERA CREDITO ASOCIADOS</b>			
Cartera de Creditos Asociados	30.714.317,00	23.964.170,00	6.750.147,00
Cartera en Mora	-	1.154.454,00	- 1.154.454,00
Deterioro Individual	- 386.609,00	- 408.501,00	21.892,00
Deterioro General	- 304.916,00	- 248.378,00	- 56.538,00
<b>TOTAL CARTERA ASOCIADOS</b>	<b>30.022.792,00</b>	<b>24.461.745,00</b>	<b>5.561.047,00</b>

La cartera aumento con respecto al año anterior en un 22,7%, equivalente a \$5.562.047.

Se tienen créditos a largo plazo y transitorios, y para el año 2025 terminamos sin cartera en mora.

### Nota 8. — Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar están conformadas por:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			
Arrendamiento	-	122.677,00	- 122.677,00
Rede ica de bancolombia	573.900,62	436.972,19	136.928,43
Otras Cuentas por Cobrar	16.096.331,05	19.736.741,39	- 3.640.410,34
Responsabilidades Pendientes	52.269.579,00	55.778.579,00	- 3.509.000,00
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>68.939.810,67</b>	<b>76.074.969,58</b>	<b>- 7.135.158,91</b>

Las cuentas por cobrar disminuyeron con respecto al año anterior en un 9.4% que equivalen a \$7.135.158.91.

Las responsabilidades pendientes corresponden a un valor por cobrar a dos empleadas por sustraer y/o alterar documentos de título valor de forma continua.

### Nota 9. — Propiedad, Planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo conformados por:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>			
Terrenos	1.288.850.000,00	1.288.850.000,00	-
Edificaciones	201.831.681,00	195.141.082,00	6.690.599,00
Muebles y Equipo de Oficina	46.681.389,00	46.681.389,00	-
Equipo de Computo y Comunicación	15.417.343,33	14.467.343,33	950.000,00
Depreciación Acumulada	- 23.194.225,57	- 15.393.798,49	- 7.800.427,08
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>1.529.586.187,76</b>	<b>1.529.746.015,84</b>	<b>- 159.828,08</b>

Los equipos se encuentran debidamente custodiados y no existe ningún gravamen o restricción sobre el uso o disponibilidad de los mismos y aumentaron con respecto al año anterior en un 0.01%, equivalente a \$159.828,08.

La depreciación se realiza por el método de línea recta

#### **Nota 10. — Gastos causados por pagar**

**Los Gastos causados por pagar están conformados por:**

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>GASTOS CAUSADOS POR PAGAR</b>			
Gastos Causados por Pagar	1.960.129,00	4.370.946,00	- 2.410.817,00
<b>TOTAL GASTOS CAUSADOS POR PAGAR</b>	<b>1.960.129,00</b>	<b>4.370.946,00</b>	<b>- 2.410.817,00</b>

Los gastos causados por pagar disminuyeron con respecto al año anterior en un 55.2%, equivalente a \$2.410.817.

El valor de los gastos por pagar son los honorarios de la contadora y crédito Comfama de empleada.

#### **Nota 11. — impuestos**

**Los impuestos están conformados por:**

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>IMPUESTOS</b>			
Retención en la Fuente	835.687,95	129.547,95	706.140,00
Impuesto a las Ventas	4.966.984,21	6.464.767,40	- 1.497.783,19
<b>TOTAL IMPUESTOS</b>	<b>5.802.672,16</b>	<b>6.594.315,35</b>	<b>- 791.643,19</b>

Los impuestos aumentaron con respecto al año anterior en un 12%, equivalente a \$791.643,19.

La Cooperativa pertenece a un régimen tributario especial donde se pagan impuesto de renta solo del 20%, presentamos impuestos de retención en la fuente, IVA, presentación de medios exógenos Dian y municipales, industria y comercio.

## Nota 12. — Beneficio a empleados

Los beneficios a empleados están conformados por:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>BENEFICIOS EMPLEADOS</b>			
Cesantías	14.374.115,00	14.553.242,00	- 179.127,00
intereses a las Cesantías	1.724.894,00	1.737.230,00	- 12.336,00
Vacaciones	3.979.118,00	3.730.069,00	249.049,00
Pensión, ARL y Comfama	3.240.900,10	3.741.500,10	- 500.600,00
<b>TOTAL BENEFICIOS EMPLEADOS</b>	<b>23.319.027,10</b>	<b>23.762.041,10</b>	- <b>443.014,00</b>

Los beneficios a los empleados disminuyeron con respecto al año anterior en 1,9%, equivalente a \$443.014.

Beneficios a los empleados son todas las formas de contraprestación concedidas por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados.

## Nota 13. — Fondos Sociales y Obligaciones laborales

Los fondos están conformados por:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>FONDOS SOCIALES Y OTROS</b>			
Fondo de Educación	4.814.565,22	4.800.569,82	13.995,40
Fondo de Solidaridad	838.936,90	-	838.936,90
Fondo Mutuo para otros Fines (SEDE)	6.813.794,50	6.813.794,50	-
<b>TOTAL FONDOS Y OTROS</b>	<b>12.467.296,62</b>	<b>11.614.364,32</b>	<b>852.932,30</b>

- a. **Fondo de educación:** Es un fondo de carácter obligatorio por Ley Cooperativa. En este se colocan los recursos destinados al fortalecimiento del quinto principio cooperativo orientado a brindar formación (educación en economía solidaria con énfasis en los temas específicos relacionados con la naturaleza jurídica de cada organización, capacitación a sus administradores en la gestión empresarial, entre otros temas). Las actividades de asistencia técnica, de investigación y de promoción del cooperativismo hacen parte de la educación Cooperativa.
- b. **Fondo de Solidaridad:** Es un fondo de carácter obligatorio por Ley Cooperativa. En este se colocan los excedentes para atender los eventos de solidaridad previstos en el Capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad, para que las Cooperativas ofrezcan atención oportuna a sus asociados en caso de calamidad o de hechos imprevistos que los afecten.

- c. **Fondo de destinación específica:** la Cooperativa podrá un crear un fondo para la construcción del lote para extender sus servicios a terceros no asociados y asociados.

Los fondos sociales aumentaron con respecto al año anterior, en un 7,3%, equivalente a \$852.932,30.

Se creó el fondo Pro sede para la construcción del terreno, aprobada en asamblea del año 2020 a la fecha se ha recaudado \$6.813.794.

## Nota 14. — Otros pasivos

Los otros pasivos están conformados por:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>OTROS PASIVOS</b>			
Servicios de Recaudo	24.965.318,00	31.077.200,95	- 6.111.882,95
Ingresos Anticipados Diferido	53.067.879,00	56.576.879,00	- 3.509.000,00
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>78.033.197,00</b>	<b>87.654.079,95</b>	- <b>9.620.882,95</b>

Los otros pasivos disminuyeron con respecto al año anterior en un 11% equivalente a \$9.620.882,95.

El servicio de recaudo es el servicio que se presta a los acueductos y a Fumdarvi por el recaudo de las facturas de los servicios y el pago del puesto en el mercado Arvi.

Los ingresos anticipados diferidos se crearon por el hurto continuo de dos de las empleadas y se va disminuyendo a medida del pago de valor y se llevará a ingresos de ventas.

## Nota 15. — Capital Social

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
Aportes Sociales	110.221.484,08	104.971.876,00	5.249.608,08
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>110.221.484,08</b>	<b>104.971.876,00</b>	<b>5.249.608,08</b>

El capital social (aportes) aumento con respecto al año anterior en 5%, equivalente a \$5.249.608,08.

Dicho valor a diciembre del año 2025 nos permite tener el capital mínimo irreducible que es por un monto de \$80.000.000

Los aportes sociales ordinarios corresponden a las cuotas de dinero pagadas por los asociados, producto del compromiso pactado con la Cooperativa en el momento de la afiliación. El incremento de un año a otro en el saldo de los aportes sociales ordinarios corresponde principalmente, al aumento de la base social y adicionalmente a la actualización de la cuota con el salario mínimo legal vigente durante el año.

#### Nota 16. — Reservas

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>RESERVAS</b>			
Proteccion de Aportes	22.109.136,40	20.097.806,25	2.011.330,15
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>22.109.136,40</b>	<b>20.097.806,25</b>	<b>2.011.330,15</b>

Las reservas aumentaron con respecto al año anterior en 10%, equivalente en \$2.011.330,15.

De otro lado, no debe perderse de vista que la reserva para protección de aportes sociales, es de carácter legal, cuya finalidad es la de proteger el patrimonio y su destino es para compensar las pérdidas que se lleguen a generar o que haya tenido la Cooperativa en desarrollo de su objeto social.

#### Nota 17. — Fondos Patrimoniales

Los Fondos patrimoniales están conformados así:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>FONDOS PATRIMONIALES</b>			
Fondo de Proteccion de Aportes	6.924.918,66	4.913.588,51	2.011.330,15
Fondo de Inversion	1.016.580,50	1.016.580,50	-
<b>TOTAL FONDOS PATRIMONIALES</b>	<b>7.941.499,16</b>	<b>5.930.169,01</b>	<b>2.011.330,15</b>

Los fondos patrimoniales aumentaron con respecto al año anterior 33,9%, equivalente a \$4.913.589

Ambos son muy importantes para la vida de la Cooperativa: los fondos de reserva de carácter patrimonial -fondos de amortización, revalorización e inversión que fortalecen el patrimonio institucional-, sirven de apalancamiento financiero.

### Nota 18. — Superávit por donaciones

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>SUPERAVIT POR DONACIONES</b>			
Donaciones	13.403.937,00	13.403.937,00	-
<b>TOTAL POR SUPERAVIT POR DONACIONES</b>	<b>13.403.937,00</b>	<b>13.403.937,00</b>	-

Se consideran superávit de capital aquellos auxilios y donaciones que correspondan a bienes valores que incrementan el patrimonio de la entidad, tales como las propiedades planta y equipos. Aquellos bienes recibidos sin contraprestación económica.

### Nota 19. — Resultados Acumulados por adopción

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION</b>			
Resultados Acumulados por Adopcion	1.452.020.230,67	1.452.020.230,67	-
<b>TOTAL RESULTADOS ACUM.POR ADOPCION</b>	<b>1.452.020.230,67</b>	<b>1.452.020.230,67</b>	-

El valor se mantiene estable porque dicho valor salió de la adaptación de la contabilidad a las normas internacionales NIIF.

### Nota 20. — Resultados del presente ejercicio.

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>RESULTADOS</b>			
Excedentes Año Actual	- 5.109.979,07	10.056.650,73	(15.166.629,80)
<b>TOTAL RESULTADOS</b>	<b>- 5.109.979,07</b>	<b>10.056.650,73</b>	<b>(15.166.629,80)</b>

Los excedentes del año disminuyeron con respecto al año anterior en 150,8%, equivalente a \$15.166.629,80.

### Nota 21. — Ingresos

Los ingresos están conformados por:

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
Ventas	573.920.262,00	557.342.277,00	16.577.985,00
Servicios Crédito (intereses)	3.238.328,00	4.764.800,00	(1.526.472,00)
Ingresos Administrativos	2.650.701,00	5.379.390,00	(2.728.689,00)
<b>Otros Ingresos</b>			
Otros Ingresos Financieros PAC y Otros	102.368.138,00	125.940.978,00	(23.572.840,00)
Ingresos Financieros	1.972.647,85	2.261.340,25	(288.692,40)
Reintegro otros costos y gastos	9.749.743,00	1.419.608,00	8.330.135,00
Servios Diferentes al Objeto	75.236.977,04	64.477.274,80	10.759.702,24
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>769.136.796,89</b>	<b>761.585.668,05</b>	<b>7.551.128,84</b>

Los ingresos aumentaron con respecto al año anterior en un 1%, equivalente a \$7.551.128,33.

1. El Ingreso por venta de farmacia, papelería, cacharrería, y otros representa un 74,62% del total de los ingresos por venta de bienes y/o servicios. Las ventas son variables y aumentaron significativamente.

Las ventas están discriminadas por cada local en:

Ventas Local Coopasana Parte Central: \$ 354.517.406,00

Ventas Local Coopasana Piedra Gorda: \$ 219.402.856,00

2. El servicio del crédito para el cierre del año de 2025 está compuesto por los intereses corrientes y de mora de la cartera de créditos.

3. Los otros ingresos financieros PAC son las comisiones que se le cobran a Bancolombia por la prestación del punto de servicio corresponsal bancario y las comisiones de recaudo que se le realiza a otras entidades.

4. Los ingresos financieros son los rendimientos generados por las cuentas de ahorro, las fiducias.

5. los demás ingresos corresponde a valores recibidos como beneficio sobre actividades que no están directamente relacionadas con la operación y son los siguientes:

<b>OTROS INGRESOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL</b>	
<b>Arrendamientos de Terrenos</b>	<b>5.858.000,00</b>
<b>Arrendamientos de Edificaciones</b>	<b>37.349.360,00</b>
<b>Descuentos Concedidos</b>	<b>1.412.100,00</b>
<b>Aprovechamientos</b>	<b>24.174.497,00</b>
<b>El Colombiano</b>	<b>1.608.620,00</b>
<b>Homenaje a Nuestros Sabios</b>	<b>4.834.400,00</b>

## Nota 22. — Costos de Venta

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>COSTO DE VENTAS</b>			
Venta de Farmacia	367.022.787,21	367.818.098,00	- 795.310,79
Venta de Miscelánea y Cacharrería	11.510.411,79	5.337.295,00	6.173.116,79
Venta de Papelería	4.906.015,00	4.567.249,00	338.766,00
Venta otros Productos (fotocopias)	1.061.000,00	2.378.000,00	- 1.317.000,00
Venta otros Productos (dulces)	1.128.772,00	1.076.577,00	52.195,00
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>385.628.986,00</b>	<b>381.177.219,00</b>	<b>4.451.767,00</b>

Los Costos de ventas aumentaron con respecto al año anterior en un 1%, equivalente en pesos a \$4.451.767.

## Nota 23. — Gastos de Administración

Los Gastos Administración están conformados por:

CONCEPTO	2025	2023	VALOR DE LA VARIACION
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			
Salarios	149.512.760,00	134.575.310,00	14.937.450,00
Horas Extras y Recargos	18.288.436,00	17.966.888,00	321.548,00
Auxilio de Transporte	12.820.688,00	8.953.200,00	3.867.488,00
Prestaciones Sociales	43.186.684,00	38.634.804,00	4.551.880,00
Bonificación	6.080.179,00	5.996.063,00	84.116,00
Dotación y Suministros	1.011.440,00	1.761.000,00	(749.560,00)
Aportes pensión y riesgos	21.027.700,00	21.417.217,00	(389.517,00)
Aportes Comfama	7.047.800,00	6.100.800,00	947.000,00
Capacitacion	-	455.000,00	(455.000,00)
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>258.975.687</b>	<b>235.860.282</b>	<b>23.115.405,00</b>

Los gastos de personal aumentaron con respecto al año anterior en un 10% equivalente a \$23.115.405.

CONCEPTO	2025	2024	VALOR DE LA VARIACION
<b>GASTOS GENERALES</b>			
Honorarios	36.007.500,00	23.232.500,00	12.775.000,00
Impuestos	1.320.736,83	1.286.303,00	34.433,83
Arrendamientos	10.293.262,00	10.080.000,00	213.262,00
Seguros-Pólizas	6.567.420,00	5.723.155,00	844.265,00
Mantenimiento y Reparación	10.155.354,00	14.183.766,00	- 4.028.412,00
Aseo y Elementos	1.612.170,00	1.570.220,00	41.950,00
Cafetería	1.164.448,00	1.244.600,00	- 80.152,00
Servicios Públicos	11.676.951,40	12.488.570,00	- 811.618,60
Transporte y Fletes	7.894.700,00	8.883.900,00	- 989.200,00
Papelería, Útiles de Oficina y Fotocopias	4.068.362,00	4.431.233,00	- 362.871,00
Publicidad y Propaganda	29.990,00	526.717,00	- 496.727,00
Contribuciones y Afiliaciones Confecoop	2.090.552,00	2.084.112,00	6.440,00
Gastos de Asamblea	3.098.100,00	3.001.800,00	96.300,00
Gastos Legales	5.110.259,00	5.024.268,00	85.991,00
Gastos de Representación	-	4.066.450,00	- 4.066.450,00
Servicios Temporales	3.550.000,00	6.552.400,00	- 3.002.400,00
Gastos Varios	10.945.387,00	18.095.741,00	- 7.150.354,00
Depreciación	7.800.427,08	7.764.428,08	35.999,00
Deterioro Cartera	34.646,00	- 111.757,00	146.403,00
Gastos Financieros	1.203.792,67	1.162.693,17	41.099,50
Auxilios y Donaciones (auxilio funebre)	3.294.000,00	1.258.300,00	2.035.700,00
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>127.918.057,98</b>	<b>132.549.399,25</b>	<b>- 4.631.341,27</b>

Anexo la composición de los gastos varios:

<b>OTROS GASTOS</b>	
<b>Alquiler de Fotocopiadora</b>	<b>3.278.770</b>
<b>Salud y Seguridad en el Trabajo</b>	<b>7.236.977</b>
<b>Alquiler Fotocopias Coopasana2</b>	<b>429.640</b>

Los gastos totales aumentaron en un 5% con respecto al año anterior, equivalente a \$ 18.484.061,92.

## **Nota 24 – Indicadores de liquidez**

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen.

INDICADOR	FORMULA	VALORES	RESULTADO
<b>RAZÓN CORRIENTE</b>	Activo Corriente/Pasivo Corriente	192.582.442/ 68.514.442	La Cooperativa para cada peso de deuda que tiene, posee 2,81 para pagar.
<b>INTERPRETACION</b>			
Indica la capacidad que tiene la Cooperativa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, sabremos cuantos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo.			

INDICADOR	FORMULA	VALORES	RESULTADO
<b>PRUEBA ÁCIDA</b>	Activo Corriente-Inventario/Pasivo Corriente	192.258.442- 52.503.151/ 68.514.442	Si la Cooperativa le restara los inventarios al activo corriente tendría para pagar los pasivos 2,04 pesos.
<b>INTERPRETACION</b>			
Revela la capacidad de la Cooperativa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias en inventario, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios.			

INDICADOR	FORMULA	VALORES	RESULTADO
<b>CAPITAL NETO DE TRABAJO</b>	Activo Corriente - Pasivo Corriente	192.258.442-68.514.442	Si la Cooperativa le restara los pasivos corrientes al activo corriente tendría un valor de capital \$124.067.999

**INTERPRETACION**

Muestra el valor que le quedaría a la Cooperativa, después de haber pagado sus pasivos de corto plazo, permitiendo a la Gerencia tomar decisiones de inversión temporal.

INDICADOR	FORMULA	VALORES	RESULTADO
<b>APALANCAMIENTO</b>	Total Pasivo/ Total patrimonio	121.582.321/1.600.586.308	La Cooperativa no presenta un nivel alto de apalancamiento con sus acreedores porque solo está comprometido el 0.075% del patrimonio

**INTERPRETACION**

Podemos concluir que la Cooperativa no presenta un nivel de endeudamiento alto con sus acreedores.

Firmado en original

**SANDRA CORREA**  
Contadora  
T.P.65853-T