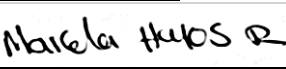
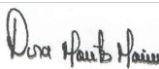


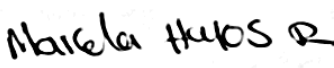
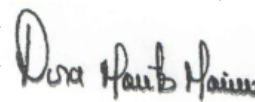
ESTADOS FINANCIEROS
COOPERATIVA MULTIACTIVA
PEÑOL ARCESIO BOTERO

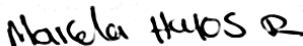
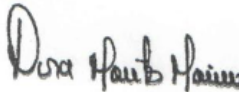
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Contenido

	Pag
Estado de Situación Financiera	3
Estado del Resultado Integral	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Políticas Contables y Notas Explicativas	9
Certificación estados financieros	20

COOPERATIVA MULTIACTIVA PEÑOL ARCESIO BOTERO					
NIT 900.529.142-4					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024					
Expresado en pesos colombianos					
CONCEPTO	NOT A	2,025	2,024	varacion \$	variacion
ACTIVOS					
Activos corrientes					
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	110,908,242	111,753,688	-845,446	- 0.76
Activos financieros	6	2,990,265	2,866,765	123,500	4.31
Inventarios	7	398,075,763	298,232,595	99,843,168	33.48
Deudores comerciales y otros	8	64,554,647	84,898,850	-20,344,203	- 23.96
Cuentas por cobrar	9	220,994,057	194,755,686	26,238,371	13.47
<u>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</u>		<u>797,522,973</u>	<u>692,507,584</u>	<u>105,015,389</u>	<u>15.16</u>
Activos no corrientes					-
Propiedades, planta y equipo	9	1,854,085,780	1,767,557,381	86,528,399	4.90
Propiedades de inversion		721,168,436	715,000,000	6,168,436	0.86
Depreciacion		-971,943,040	-877,187,426	-94,755,614	10.80
Activos intangibles	9	0	0	0	
Cargos diferidos	9	0	0	0	
<u>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</u>		<u>1,603,311,176</u>	<u>1,605,369,955</u>	<u>-2,058,779</u>	<u>- 0.13</u>
				0	-
<u>TOTAL ACTIVOS</u>		<u>2,400,834,149</u>	<u>2,297,877,539</u>	<u>102,956,610</u>	<u>4.48</u>
				0	-
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Pasivos corrientes				0	
Obligaciones financieras	10	487,056,409	317,338,374	169,718,035	53.48
Proveedores	11	353,684,216	172,920,119	180,764,097	104.54
Cuentas por pagar	12	210,755,119	307,604,515	-96,849,396	- 31.49
Impuesto corriente por pagar	13	374,921,288	484,077,214	-109,155,926	- 22.55
Fondos sociales mutuales y otros	14	0	0	0	-
Beneficios a empleados y asociados	15	201,831,330	207,736,646	-5,905,316	- 2.84
Anticipos y avances	16	0	150,000	-150,000	- 100.00
<u>TOTAL PASIVO CORRIENTE</u>		<u>1,628,248,363</u>	<u>1,489,826,868</u>	<u>138,421,495</u>	<u>9.29</u>
Pasivos no corrientes				0	
Obligaciones financieras	10	339,662,138	349,647,051	-9,984,913	- 2.86
<u>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</u>		<u>339,662,138</u>	<u>349,647,051</u>	<u>-9,984,913</u>	<u>- 2.86</u>
<u>TOTAL PASIVOS</u>		<u>1,967,910,501</u>	<u>1,839,473,919</u>	<u>128,436,582</u>	<u>6.98</u>
				0	
PATRIMONIO	17			0	
Aportes sociales		247,849,919	236,289,918	11,560,001	4.89
Reservas y fondos		274,867,543	274,867,543	0	-
Superavit de capital		134,691,278	134,691,278	0	-
Excedente o perdida no realizada (ORI)		137,805,815	137,805,815	0	-
resultado integral		-36,401,806	-164,144,082	127,742,276	- 77.82
perdidas acumuladas		-325,889,101	-161,106,852	-164,782,249	-
<u>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS</u>		<u>432,923,648.12</u>	<u>458,403,620.00</u>	<u>-25,479,972</u>	<u>- 5.56</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS</u>		<u>2,400,834,149</u>	<u>2,297,877,539</u>	<u>102,956,610</u>	<u>4.48</u>
					- 0.09
					
MARCELA HOYOS			DORA MONTES MARIN		
Representante legal			Revisor Fiscal		
			T.P 42608-T		
LUIS EDUARDO GUERRA RESTREPO					
Contador publico					
TP 88245-T					

COOPERATIVA MULTIACTIVA PEÑOL ARCESIO BOTERO					
NIT 900.529.142-4					
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL					
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024					
Expresado en pesos colombianos					
INGRESOS	NOTAS	2025		2024	
Ingresos actividades ordinarias	17	4,472,380,746		4,460,741,216	-8%
Devoluciones		(24,310,171)		-52,462,120	
Costo de ventas	19	3,757,856,356		3,836,680,852	12%
Ganancia bruta		690,214,219		571,598,244	-91%
Otros ingresos	18	399,564,406		338,170,725	152%
Gastos de ventas y distribucion	20	285,502,966		304,836,155	-248%
Gastos de administracion	21	457,316,444		398,992,456	-100%
Gastos bancarios	22	375,312,888		209,080,089	-231%
Otros gastos	22	8,048,134		161,004,351	-498%
Excedentes Netos		-36,401,806		-164,144,082	-73%
RESULTADO INTEGRAL	23	-36,401,806		-164,144,082	-2838%
					
MARCELA HOYOS		DORA MONTES MARIN			
Representante legal		Revisor Fiscal			
		T.P 42608-T			
LUIS EDUARDO GUERRA RESTREPO					
Contador Publico					
TP 88245-T					

COOPERATIVA MULTIACTIVA PEÑOL ARCESIO BOTERO			
NIT 900.529.142-4			
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO			
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024			
Método Indirecto			
	2025		2024
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACION	56,550,396.38		-52,721,313.00
Utilidad (Pérdida) del año	-36,401,805.62		-164,144,082
ajustes	92,952,202.00		111422769
Depreciación	90,056,540.00		90,056,540.00
Amortización Diferidos	1,507,857.00		1,507,857.00
Provisiones	1,387,805.00		1,387,805.00
Efecto de los Ajustes por Inflación			
(Aumento) en deudores comerciales y otros	20,344,203.49		-32,393,218.00
(Aumento) en inventarios	-99,843,167.75		90,792,200.00
(Aumento) en cuentas por cobrar	-26,238,370.93		-68,562,066.00
(Disminucion) en proveedores	180,764,097.44		-187,216,081.00
(Aumento) en cuentas por pagar	-96,849,396.00		16,049,365.00
(Aumento) en impuestos corrientes por pagar	-109,155,926.00		143,468,846.00
(Aumento) en otros pasivos	0.00		-964,680.00
(Aumento) en obligaciones laborales	-5,905,315.59		23,684,612.00
(Aumento) Anticipos y Avances	-150,000.00		-1,250,000.00
Total Flujo de efectivo por actividades de operación	-137,033,875.34	0.00	-16,391,022.00
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION			
Compra de Activos Fijos	-92,696,835		-78,393,598
Aumento en otros activos			
Aumento en títulos valores	0		0
Total Flujo de efectivo por actividades en inversion	-92,696,834.77		-78,393,598.00
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	228,885,264		186,285,703
Aportes asociados	11,560,001		5,369,838
Pago de reservas	0		0
Distribucion de excedentes	0		0
Uso de excedentes		-	
Prestamos recibidos	217,325,263		180,915,865
Total Flujo de efectivo por actividades de financiacion	228,885,263.86		186,285,703.00
	-845,446		38,779,770
Aumento (disminución) en el disponible	-845,446		38,779,770
Disponible al principio del año	111,753,688		72,973,918
Disponible al final del año	110,908,242		111,753,688
			
MARCELA HOYOS		DORA MONTES MARIN	
Representante legal		Revisor Fiscal	
		T.P 42608-T	
LUIS EDUARDO GUERRA RESTREPO			
Contador Publico			
TP 88245-T			

COOPERATIVA MULTIACTIVA PEÑOL ARCESIO BOTERO
NIT 900.529.142-4

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS PARA EL AÑO TERMINADO AL 31 DICIEMBRE DE 2024

1. Información General

La **COOPERATIVA MULTIACTIVA PEÑOL ARCESIO BOTERO COOMPAB** NIT. **900.529.142-4** y domicilio principal en el municipio de **EL PEÑOL Antioquia** Colombia en la cra 19 cl 04 20 piso 4 edificio la milagrosa, constituida por acta número 1 del 22 de mayo de 2012 de la asamblea constitutiva, registrado en cámara de comercio bajo el número 324 del libro III del registro de entidades de la economía solidaria el 06 de junio de 2012 personas jurídicas sin ánimo de lucro. Su vigencia es indefinida. Su objeto social es “**al mejoramiento de calidad de vida de las personas asociadas y sus familias, el interés por la comunidad y la participación en el desarrollo local sostenible con la formulación, organización y la ejecución de proyectos de sus asociados**”.

2. Declaración de cumplimiento con las NIFFs para PYMES

Los estados financieros de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA PEÑOL ARCESIO BOTERO COOMPAB** entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la compañía.

3. Resumen de políticas contables

3.1 Consideraciones generales

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

3.2. Conversión de moneda extranjera

Las operaciones con monedas extranjeras se convierten a pesos colombianos utilizando los tipos de cambio prevalecientes en las fechas de las operaciones (tipo de cambio). Las ganancias y pérdidas cambiarias resultantes de la liquidación de dichas operaciones y de la modificación de la medición de las partidas monetarias al tipo de cambio del cierre del año se reconocen en resultados como ingresos o gastos financieros. Las cuentas no monetarias, que se miden a su costo histórico, no se reconvierten.

3.3. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la compañía tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado.

3.4 Instrumentos Financieros

3.4.1. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Las cuentas por cobrar de largo plazo que no devengan intereses se mantienen al costo original de la transacción considerando que el efecto de cualquier valoración financiera a tasas de mercado es inmaterial.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3.4.2. Activos financieros corrientes

Comprenden inversiones en certificados de depósito a término (CDT) que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo menos cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

3.4.3. Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se

reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

3.4.4. Proveedores y cuentas por pagar

Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.5. Inventarios

Los inventarios se registran al menor entre el costo y su precio de venta estimado menos los costos de terminación y gastos de venta. Se utiliza el sistema periódico para hacer el cálculo del inventario al final del periodo. Las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados y se presentan en el costo de ventas. Los repuestos y otros equipos menores, así como piezas para el mantenimiento de las propiedades, planta y equipo cuyo costo individual sea igual o menor ocho smlv (salario mínimo legal vigente) y que se usarán en los procesos de mantenimiento normal se reconocen como inventarios y se cargan a los costos de producción cuando se utilizan.

3.6. Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y tasas anuales:

<u>Clasedeactivos</u>	<u>Vidaútil</u>	<u>Tasa anual</u>
Construcciones y edificaciones	45	2,22%
Maquinaria y equipo	10	10%
Equipo de oficina	5	20%
Equipo de cómputo y Comunicación	5	20%
Flota y equipo de transporte	5	20%
Mejoras en propiedades ajenas	7	14%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las obligaciones que tiene la compañía por desmantelamiento de las mejoras en propiedades ajenas, se calculan con base en el valor actual del monto estimado a incurrir

en el futuro para ello y se reconocen como mayor valor de las propiedades, planta y equipo para su depreciación en la vida remanente del activo.

Las piezas de repuesto, equipo auxiliar y equipo de mantenimiento permanente se reconocen como propiedades, planta y equipo cuando su uso se espera sea más de un año y su valor individual exceda de ocho smlv (salario mínimo legal vigente). De lo contrario se tratan como inventarios.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

3.7. Compensaciones laborales

Las obligaciones laborales o con asociados son de corto plazo, incluyendo derechos de compensación semestral, y se dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la compañía espera pagar. La compañía tiene planes de aportes definidos a corto plazo a los asociados, los cuales se miden de acuerdo con lo establecido en las normas legales y se reconocen en la medida en que los asociados prestan sus servicios.

3.8. Provisiones

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la compañía y provisión para desmantelamiento. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte.

3.9 Aportes Sociales

Los aportes sociales corresponden al valor aportado por cada uno de los asociados más la valorización de aportes que se calcula según la repartición de excedentes.

3.10. Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos se miden por referencia al valor razonable del pago recibido o por recibir por la compañía de los bienes suministrados o los servicios proporcionados, sin contar impuestos sobre ventas y neto de rebajas, descuentos comerciales y similares. La política contable para cada grupo de ingresos es la siguiente:

3.10.1. Venta de bienes y Servicios

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes y servicios en el país se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad, en el caso de los servicios de construcción cuando se ejecuta la obra. Los ingresos por exportaciones se reconocen en el momento en que se ha cumplido el término acordado con los clientes, el cual usualmente es FOB puerto de destino.

3.10.2. Ingresos por intereses y dividendos

Los ingresos por intereses se reconocen sobre una base acumulada utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando la compañía tiene el derecho a recibir el pago.

3.11. Gastos financieros

Todos los gastos financieros se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren y se calculan usando el método de interés efectivo.

4. Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación

Al preparar los estados financieros, la Gerencia asume una serie de juicios, estimados y supuestos sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir. Las estimaciones más significativas corresponden a:

4.1. Deterioro de deudores

Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero, así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelven, entre otros. La compañía posee información financiera actualizada de cada uno de sus clientes. Basado en dichos análisis e información, para cada deudor, se realiza la estimación de los flujos futuros esperados a recibir los cuales se descuentan a la tasa de interés efectiva original del deudor, para hallar el valor presente de los mismos el cual es comparado con el valor en libros siendo la diferencia el deterioro de valor.

4.2. Vida útil de las propiedades, planta y equipo

La estimación de la vida útil se realiza considerando la situación actual de los activos en cuanto a su uso previsto, desgaste físico, productividad, reparaciones realizadas, obsolescencia técnica y comercial, mantenimiento, entre otros. Estos criterios son analizados por los técnicos de la compañía en forma anual.

4.3. Provisiones

La estimación para las provisiones para atender pleitos probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de los desenlaces posibles usando los criterios legales proporcionados por los abogados de la compañía.

La estimación de la provisión para desmantelamiento parte de un análisis a la fecha del reporte financiero de las actividades estimadas a realizar en un futuro, el costo actual con referencia al mercado proyectado con base en tasas estimadas de crecimiento de los

mismos y descontadas con base en la tasa de la curva de rendimientos de los títulos del Gobierno.

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2025 incluyen los siguientes componentes:

CONCEPTO	<u>Saldo a 2025</u>	<u>Saldo a 2024</u>
Caja	\$ 53.631.882	\$ 50.187.144
Bancos	\$ 16.995.314	\$ 44.484.248
Otras inversiones de liquidez	\$ 40.281.047	\$ 17.082.296
TOTAL	\$ 110.908.243	\$ 111.753.688

6. Activos Financieros

Corresponde a los aportes sociales que tiene la COOPERATIVA en otras entidades del sector como son la COOPERATIVAS

CONCEPTO	<u>Saldo a 2025</u>	<u>Saldo a 2024</u>
De 1 a 5 años	\$ 2.990.265	\$ 2.866.765
TOTAL	\$ 2.990.265	\$ 2.866.765

7. Inventarios

El saldo de los inventarios al 31 de diciembre de 2025 incluye:

Concepto	Saldo a 2025	Saldo a 2024
Bienes no transformados por la entidad	\$ 385.245.778	\$ 279.312.402
Materiales y suministros	\$ 12.829.985	\$ 18.920.193
Total inventarios	398.075.763	298.232.595

En este rubro se mantiene el inventario de mercancías del supermercado y el inventario de materias primas para producción como hilos agujas y materias primas para la confección.

8. Deudores comerciales y otros

Los deudores comerciales y otros comprenden:

Concepto	Saldo a 2025	Saldo a 2024
Cartera por venta de	\$ 41.918.620	\$ 42.497.224,00

Cartera por venta de servicios	\$ 22.636.026	\$ 42.401.625,00
Anticipo de contratos y proveedores	\$ 37.851.698	\$ 31.652.722,00
Préstamos a empleados	\$ 46.542.245	\$ 45.793.000,00
Anticipo de impuestos	\$ 136.600.114	\$ 116.807.867,00
Otras cuentas por cobrar	0	\$ 502.097,00
Total corriente	285.548.703	\$ 279.654.535

Las cuentas por cobrar a clientes se encuentran dentro del plazo otorgado para su pago .

El valor de los impuestos corresponde a valor de retención en la fuente, IVA e ICA que han practicado los diferentes clientes a los que se les presta un servicio.

9. Propiedades, planta y equipo

La Propiedades, planta y equipo Se registran por su costo de adquisición, su depreciación se realiza con base del método de línea recta. La propiedad planta y equipo se clasifica en propiedad para la operación del negocio y propiedades de inversión.

Concepto	Saldo en libros 31-12-2024	Compra o revalorización	Venta o Ajustes	Depreciación Acumulada	Saldo en libros 31-12-2025
terrenos	\$ 715.000.000	\$ 90.168.436	\$ 84.000.000		\$ 721.168.436
mejoras a propiedades	\$ 90.470.853	\$ -	-		\$ 302.418
Muebles y equipo de oficina	\$ 14.756.645,00	\$ -	-	-\$ 74.484.048	\$ 8.617.330
Equipo de cómputo y comunicación	\$ 48.866.521	\$ 1.424.202	-	-\$ 48.058.458	\$ 47.288.904
Equipo de hoteles y restaurantes	\$ 512.653		-	-\$ 512.653	\$ -
Vehículos	\$ 236.863.981	-	\$ 25.000.000	-\$ 9.816.678	\$ 252.047.303
Maquinaria y equipo	\$ 522.397.657	\$ 70.079.100	\$ 31.413.600	-\$ 754.715.456	\$ 522.397.657
TOTAL ACTIVOS	\$ 1.605.369.955	\$ 302.579.125	\$ 304.637.903	-\$ 888.124.940	\$ 1.603.311.176

10. Obligaciones financieras

El saldo de las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2025

CONCEPTO	SALDO DIC 2024	CREDITOS NUEVOS Y AMORTIZACION	SALDO DIC 2025
CREDITOS DE CORTO PLAZO	\$ 317.338.374		\$ 487.056.409
BANCOS COMERCIALES	\$ 248.304.845	185.017.149	\$ 433.321.994
ENTIDADES COOPERATIVAS	\$ 69.033.529		\$ 53.734.415
CREDITOS DE LARGO PLAZO	\$ 349.647.051		339.662.138
BANCOS COMERCIALES	\$ 263.287.233	7.165.722	270.452.955
ENTIDADES COOPERATIVAS	\$ 86.359.818		69.209.183

Las obligaciones financieras con bancos son con Bancolombia, Estas obligaciones originadas en la moneda local y tienen plazo de hasta 5 años y las obligaciones con las entidades cooperativas se tienen con la Cooperativa Confiar.

11. Proveedores

Comprende: las obligaciones con terceros por suministro de materias primas para las confecciones y por compra de mercancías para el supermercado entre otras para realizar sus operaciones en cumplimiento de su objeto social.

CONCEPTO	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Proveedores	\$ 353.684.216	\$ 172.920.119
Total	\$ 353.684.216	\$ 172.920.119

12. Cuentas por pagar

Los saldos de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2025 comprenden:

CONCEPTO	<u>2025</u>	<u>2024</u>
retenciones y aportes de nomina	\$ 37.347.851,00	\$ 36.253.931
cuentas or pagar a terceros	\$ 169.550.000,00	\$ 271.350.584
Total	\$ 206.897.851,00	\$ 307.604.515

Entre las cuentas por pagar más representativas se encuentran:

LIBIA ESTELLA BOTERO DUQUE	80,000,000
WILLIAM ANDRES GARCIA VELASQUEZ	50,000,000
ÁNGEL CORTINEZ ISAZA	14,000,0000

13. Activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos

El saldo de impuestos por pagar al 31 de diciembre de 2025 incluye:

CONCEPTO	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Industria y comercio retenido	\$ 1.045.024	\$ 856.499

Retención en la fuente	\$ 2.812.244	\$ 289.202
Impuesto a las ventas por pagar	\$ 374.616.806	\$ 482.545.031
Impuesto al Consumo	-\$ 49.441	\$ 32.560
Impuesto Industria y Comercio	\$ 353.922	\$ 353.922
Total	378.780.579	484.079.238

14. Fondos En el año 2025 no se apropió nada para fondos ya que la empresa arrojo perdidas.

15. Beneficio a los Empleados de corto plazo

Corresponde a las prestaciones sociales por pagar a 31 de diciembre de 2025 y que deberán canceladas en un periodo inferior a una año.

Concepto	Saldo al 2025	Saldo al 2024
Salarios por	\$ 20.010.449	\$ 8.979.143
Cesantías	\$ 110.423.247	\$ 119.687.044
Intereses sobre	\$ 13.095.652	\$ 13.951.494
Vacaciones	\$ 58.301.983	\$ 65.118.965
Compesacion		
Total	201.833.356	207.736.646

16 Patrimonio

PATRIMONIO		
Aportes sociales	247,849,919	236,289,918
Reservas y fondos	274,867,543	274,867,543
Superavit de capital	134,691,278	134,691,278
Excedente o perdida no realizada (ORI)	137,805,815	137,805,815
resultado integral	-36,401,806	-164,144,082
perdidas acumuladas	-325,889,101	-161,106,852
<u>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS</u>	<u>432,923,648.12</u>	<u>458,403,620.00</u>

17. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias de los años 2025 incluyen:

Concepto	2025	2024
Industrias manufactureras	\$ 2.733.973.658	\$ 2.535.318.057
Comercio al mayor y al por menor	\$ 1.604.647.525	\$ 1.831.594.818
Transporte Fluvial	\$ 11.041.000	\$ 8.970.000
Actividad inmobiliaria	\$ 43.136.276	\$ 27.856.900
Convenios	\$ 100.000.460	\$ 60.000.000
actividad financiera	\$ 9.476.600,00	\$ 49.463.561
Devoluciones y descuentos	-\$ 24.196.556,00	-\$ 52.462.120
Total ingresos de actividades ordinarias	\$ 4.478.078.963	\$ 4.460.741.216

En los ingresos ordinarios están discriminados por las diferentes líneas de trabajo de los cuales el ingreso ordinario neto fue por valor de \$4.460.741.216 y con unas devoluciones en las ventas de bienes y servicios por valor de \$52.462.120.

18. Otros ingresos

Los otros ingresos de los años 2025 y 2024

Concepto	2025	2024
Otras ventas	\$ 290.360.000	
Recuperaciones	\$ 47.290.362	\$ 282.755.149
Indemnizaciones	\$ 27.005.862	\$ 24.401.776
Diversos	\$ 4.620.250	\$ 24.478.136
Utilidad venta de propiedades		\$ 5.225.529
Financieros	\$ 279.545	\$ 1.310.135
Total	\$ 369.556.019	\$ 338.170.725

En otros ingresos se tiene los siguientes valores; otras ventas que corresponde a la venta de unos lotes que se tenían como activos fijos.

Indemnizaciones son los pagos de las EPS por pago de incapacidades de nuestros colaboradores. las recuperaciones corresponden a reintegros por parte por parte del personal para pagos de seguros y consumos, en el ítem de diversos se tiene como ingresos aprovechamientos de cada línea de trabajo.

19. Costo de Ventas

Representa el valor del costo de las compras de mercancías no fabricadas por la empresa para la venta en la actividad del supermercado y del corresponsal Bancario.

COSTO DE VENTAS SUPERMERCADO	2025	2024
	\$ 1.326.093.819	\$ 1.592.203.706

20. Costos de prestación del servicio

Representa el valor de los costos directos e indirectos necesarios para la prestación del servicio, a continuación se relacionan los costos para ejecutar la actividad manufacturera de la empresa.

CONCEPTO	2025	2024
COSTO DE VENTAS	\$ 2.395.359.308	\$ 2.244.477.146
materia prima	\$ 85.927.055	\$ 81.704.738
mano de obra directa	\$ 1.545.167.784	\$ 1.890.476.040
costos indirectos	\$ 738.841.804	\$ 262.627.130
contratos de servicios	\$ 25.422.665	\$ 9.669.236

21. Gastos operadora turística

Representa los costos incurridos para el funcionamiento de la operadora turística

CONCEPTO	2025	2024
costo operadora turistica	\$ 36.403.228	\$ 48.705.628
costos de personal	\$ 27.036.752	\$ 30.202.336
gastos de administracion	\$ 3.234.995	\$ 4.790.670
gastos bienes propios	\$ 2.110.831	\$ 9.781.305
gastos bienes no propios		\$ 393.316
gastos transporte fluvial	\$ 4.020.650	\$ 2.239.656

Los costos de la operadora turística están dividido en administrativos que son representados por los por los gastos que se generan en la oficina en donde se presta

los servicios y se atiende al cliente, los gastos de bienes propios que son representados por la inversión en las fincas propias que se tiene a disposición de la operadora para el beneficio económico de la empresa, gastos de planes turísticos que están representados por los pagos que se le realiza a las agencias de viaje con los que se contratan y los pagos por insumos en las actividades turísticas y los gastos de bienes no propios que corresponden a los pagos que se realiza por seguros, adecuaciones e insumos a los bienes que se tienen contrato de administración para alquilar.

22. Gastos de Venta Supermercado

Representa el valor de los gastos relacionados con la actividad del supermercado

Concepto	2025	2024
gastos de personal	\$ 140.526.460	\$ 168.704.830,00
honorarios		\$ 1.803.596,00
arrendamientos	\$ 80.062.360	\$ 57.448.534,00
impuestos	\$ 5.073.906	\$ 4.291.848,00
seguros	\$ 611.220	\$ 8.433.491,00
servicios	\$ 46.812.317	\$ 45.905.185,00
tramites legales	\$ 1.848.740	\$ 2.547.316,00
adecuacion e instalacion		\$ 1.717.405,00
depreciacion		\$ 4.499.991,00
mantenimientos y reparaciones	\$ 3.994.050	\$ 2.150.241,00
diversos	\$ 6.573.914	\$ 7.333.717,00
Total Gastos de Venta	\$ 285.502.967	\$ 304.836.155

23. **Gastos administrativos:** Este rubro representa los gastos administrativos para la operación del negocio objeto de la entidad, son unas erogaciones que se tienen que hacer y que no dependen del nivel de producción.

Concepto	2025	2024
Gastos de personal	340.269.219	\$ 283.485.761
Gastos generales	102.204.523	\$ 97.036.209
Amortización y agotamiento		\$ 1.387.805
Depreciaciones	10.308.134	\$ 12.015.259
Servicios	4.534.567	\$ 3.559.563
Total Gastos administrativos	457.316.443	\$ 398.992.456

24. Gastos financieros y Otros Gastos

El detalle de los gastos financieros y otros gastos de los años 2025

Concepto	Año 2025	Año 2024
Financieros	\$ 345.144.045	209.080.089
Perdida en venta y retiro de bienes		68.033.628
Gastos extraordinarios	\$ 8.048.134	195.737
Gastos diversos		44.069.354
Otros		
Total Gastos financieros y otros	353.192.179	370.084.440



LUIS EDUARDO GUERRA RESTREPO

Contador

T.P 88245 -T

DORA H. MONTES MARIN
CONTADORA PUBLICA U DE A
T.P 42608-T

INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores

ASOCIADOS COOPERATIVA MULTIACTIVA COOMPAB

Opinión

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tornados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Cooperativa en 31 de diciembre de 2025, los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los Decretos 3022 de 2013, 2420 de 2015 y 2496 de 2016, que incorporan las Normas internacionales de Información Financiera para PYMES.

Fundamento de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe. Soy independiente de la Cooperativa de acuerdo con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría obtenida me proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros, de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante, de acuerdo con las normas de contabilidad de información financiera aceptadas en Colombia, libres de errores materiales, bien sea por fraude o error, de seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del revisor fiscal

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude a error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, se podría esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, aplique mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identifiqué y valoré los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base

DORA H. MONTES MARIN
CONTADORA PUBLICA U DE A
T.P 42608-T

para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuve un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

- Evalué lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la administración.

Me comuniqué con los encargados de gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y momento de la auditoría planeada y los resultados significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno, identificada durante la auditoría.

Otros asuntos

Los estados financieros en 31 de diciembre de 2025 los audité de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia y en mi informe de marzo de 2025, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

Con base en el resultado de mis pruebas, conceptúo que por el año 2025:

- a) La contabilidad de LA COOPERATIVA ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y el libro de actas, se llevan y conservan debidamente.
- d) Existen medidas adecuadas de control interno, de conservación, custodia de los bienes de LA COOPERATIVA y de los de terceros que están en su poder.
- e) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores.
- f) LA COOPERATIVA ha dado cumplimiento a la norma que le aplica con relación a las declaraciones de autoliquidación y aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y no se encuentra en mora por concepto de los correspondientes aportes.

OPINION ACERCA DE LA SITUACION FINANCIERA ACTUAL

La cooperativa se encuentra en alto ya que tiene un endeudamiento financiero de corto plazo por valor de 487.056.409 para pagar esto solo posee un activo corriente liquido de

DORA H. MONTES MARIN
CONTADORA PUBLICA U DE A
T.P 42608-T

110.908.242 que equivale a un 13.9% de los activos corrientes, adicional tiene deudas con proveedores y con terceros esto muestra que la cooperativa tiene que seguir en la venta de activos como edificios, lotes y otros que no afecten su actividad productiva como única salida para poder cubrir sus pasivos, y dentro de estos pasivos los impuestos tiene un alto impacto pero ya se está pagando por un acuerdo con la administración de impuestos.

ESTADOS FINANCIEROS

Al analizar cifras comparativas 2025 2024 se observa:

Se observa que los pasivos disminuyeron esto debido que se materializó acuerdos de pagos con la Dian y además se vendieron algunos activos que generaron un poco de.

INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos de la cooperativa se mantuvieron y aunque sus gastos aumentaron en algunos rubros el más alto fueron los financieros por el tema del endeudamiento, y tuvo un aumento significativo en otros ingresos por la venta de algunos lotes.

GASTOS

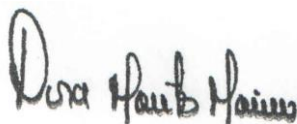
Los gastos administrativos si aumentaron un 15%, en este ítem los rubros de pago a pensionadas suman alrededor de 25 millones, los demás corresponden a nómina 340.269.000 y gastos generales 102.000.000.

A nivel interno se sigue observando baja productividad, en algunos operarios. La realidad también es que se tiene bajo personal y la cooperativa tiene unas cargas altas en tema de mandos medios y de gastos financieros.

Los directivos deben seguir planteando el tema de productividad y el tema de más personal para que haya como llevar las otras cargas que serán las mismas y que no dependen de los niveles de producción.

Como Revisora Fiscal de LA COOPERATIVA con base en el artículo 207 del Código de Comercio, manifiesto que en el periodo enero 1º a diciembre 31 de 2025, no he observado ni tenido conocimiento de operaciones sospechosas que ameriten mi pronunciamiento sobre una alerta al respecto.

La cooperativa está en causal de liquidación ya que sus aportes, reservas y superávit de capital suman 657.408.000 y sus pérdidas acumuladas suman 362.290.000 suman más del 50% de su capital, por eso no debe seguir acumulando pérdidas, pues cada vez que pierde reduce su patrimonio.



DORA HERMELINA MONTES MARIN
Revisora Fiscal
T.P 42608-T