




**COOMULTRASALUD**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**  
 Cifras expresadas en Pesos

	<u>NOTA</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación %</u>
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activos Corrientes</b>					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	\$ 527,683,620	\$ 491,772,745	35,910,875	7%
Inversiones	4	856,959,655	785,699,064	71,260,591	9%
Cartera de Créditos	5	1,067,953,561	1,808,212,151	(740,258,590)	-41%
Cuentas por Cobrar	6	12,816,302	16,905,042	(4,088,741)	-24%
Otros Activos	7	8,045,006	13,066,286	(5,021,280)	-38%
		<b>\$ 2,473,458,144</b>	<b>\$ 3,115,655,288</b>	<b>(642,197,144)</b>	<b>-21%</b>
<b>Activos No Corrientes</b>					
Cartera de Crédito Largo Plazo	5	1,911,623,813	1,031,668,054	879,955,759	85%
Propiedades, Planta y Equipo	8	756,441,097	754,286,773	2,154,324	0%
		<b>\$ 2,668,064,909</b>	<b>\$ 1,785,954,827</b>	<b>882,110,082</b>	<b>49%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 5,141,523,054</b>	<b>\$ 4,901,610,115</b>	<b>239,912,939</b>	<b>5%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Pasivos Corrientes</b>					
Cuentas por Pagar	9	\$ 43,381,393	\$ 21,412,412	21,968,981	103%
Fondos Sociales	10	53,260,329	81,715,658	(28,455,329)	-35%
Otros Pasivos	11	345,000	12,921,066	(12,576,066)	-97%
Beneficios A los Empleados	12	15,502,646	13,854,728	1,647,918	12%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 112,489,368</b>	<b>\$ 129,903,864</b>	<b>(17,414,496)</b>	<b>-13%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social	13	\$ 2,390,798,617	\$ 2,128,029,343	262,769,274	12%
Reservas	14	1,362,506,845	1,326,345,218	36,161,627	3%
Fondos Destinación Especifica		567,456,318	567,456,318	-	0%
Resultado del Ejercicio		139,204,668	180,808,134	(41,603,467)	-23%
Resultados Acumulados por Adopción NIIF		569,067,239	569,067,239	-	0.0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 5,029,033,686</b>	<b>\$ 4,771,706,251</b>	<b>257,327,435</b>	<b>5%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>\$ 5,141,523,054</b>	<b>\$ 4,901,610,115</b>	<b>239,912,939</b>	<b>5%</b>

  
**María Teresa Jaimes Niño**  
 Representante Legal

  
**Carolina Suarez Veloza**  
 Contadora  
 T.P. 168451-T

  
**Nancy J. Cuadros Gomez**  
 Revisora Fiscal  
 T.P.185332-T  
 (Ver dictamen adjunto)



**COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD "COOMULTRASALUD"**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**  
 Cifras expresadas en Pesos

	NOTA	2025	2024	Variación Absoluta	Variación %
<b>INGRESOS</b>	<b>16</b>				
<b>POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
Intereses Cartera de Crédito		\$ 419,108,543	\$ 432,776,595	(13,668,052)	-3%
Reuperación por deterioros		18,701,267	34,471,459	(15,770,192)	-46%
Reuperación de cartera castigada		1,883,664	8,187,931	(6,304,267)	-77%
Ingresos Administrativos		26,763,801	21,592,669	5,171,132	24%
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Por rendimientos financieros		113,434,463	112,467,807	966,656	1%
Arrendamientos		18,232,100	16,880,821	1,351,279	8%
Utilidad en venta de activos fijos		0	200,000	(200,000)	-100%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 598,123,838</b>	<b>\$ 626,577,281</b>	<b>\$ -28,453,443</b>	<b>-5%</b>
<b>GASTOS</b>					
	<b>17</b>				
Beneficios a Empleados		181,934,199	168,557,175	13,377,024	8%
Gastos Generales		243,181,536	210,967,327	32,214,210	15%
Gastos Deterioro		9,278,530	45,733,883	(36,455,353)	-80%
Amortización		4,759,200	4,759,200	-	0%
Depreciación		6,994,896	5,422,522	1,572,374	29%
Otros Gastos		12,770,809	10,329,040	2,441,769	24%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>\$ 458,919,170</b>	<b>\$ 445,769,147</b>	<b>\$ 13,150,023</b>	<b>3%</b>
<b>EXCEDETES DEL EJERCICIO</b>		<b>139,204,668</b>	<b>180,808,134</b>	<b>-41,603,467</b>	<b>-23%</b>

**María Teresa Jaimes Niño**  
Representante Legal

**Carolina Suarez Veloza**  
Contadora  
T.P. 168451-T

**Nancy Janeth Cuadros Gomez**  
Revisora Fiscal  
T.P.185332-T

(Ver dictamen adjunto)



**COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD "COOMULTRASALUD"**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**  
 Cifras expresadas en Pesos

	NOTA	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
	<b>13</b>		
Saldo al inicio de año		\$ 2,128,029,343	\$ 1,833,466,197
Neto recaudos y revalorización por aportes		355,152,412	367,229,062
Retiros de Asociados		(92,383,138)	(72,665,916)
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>2,390,798,617</b>	<b>2,128,029,343</b>
<b>RESERVAS</b>			
	<b>14</b>		
Saldo al inicio de año		\$ 1,326,345,218	\$ 1,236,034,731
Adición por Asamblea		36,161,627	90,310,487
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>1,362,506,845</b>	<b>1,326,345,218</b>
<b>FONDOS DESTINACION ESPECIFICA</b>			
	<b>15</b>		
Saldo al inicio de año		\$ 567,456,318	\$ 567,456,318
Adiciones por Asambleas		29,833,342	101,599,298
Revalorización Aportes		(29,833,342)	(101,599,298)
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>567,456,318</b>	<b>567,456,318</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>			
Saldo al inicio de año		180,808,134	451,552,436
Distribución de Excedentes		(180,808,134)	(451,552,436)
Resultados del Ejercicio		139,204,668	180,808,134
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>139,204,668</b>	<b>180,808,134</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF</b>			
Saldo al comienzo del período		569,067,239	569,257,239
Realización valores baja activos NIIF		0	(190,000)
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>569,067,239</b>	<b>569,067,239</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE</b>		<b>\$ 5,029,033,686</b>	<b>\$ 4,771,706,251</b>

**María Teresa Jaimes Niño**  
Representante Legal

**Carolina Suarez Veloza**  
Contadora  
T.P. 168451-T


**Nancy J. Cuadros Gomez**  
Revisora Fiscal  
T.P. 185332-T  
(Ver dictamen adjunto)




**COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD "COOMULTRASALUD"**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO INDIRECTO)**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 y 2024**  
 Cifras expresadas en Pesos

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultado Neto del Ejercicio	\$ 139,204,668	180,808,134
<b>Ajustes por ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo:</b>		
Deterioros de cartera	9,278,530	45,733,883
Depreciación Acumulada	6,994,896	5,422,522
Amortizaciones	4,759,200	4,759,200
Recuperación Deterioros	(18,701,267)	(34,471,459)
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>		
Disminución (Aumento) Cuentas por Cobrar	4,088,741	(3,169,668)
Disminución (Aumento) Cartera de Crédito	(130,274,432)	(134,651,698)
Aumento (Disminución) Otros Activos	262,080	(371,086)
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	21,968,981	(11,489,036)
Aumento en Beneficios a los empleados	1,647,918	627,591
Aumento en Otros Pasivos	(41,031,395)	31,203,024
<b><u>EFFECTIVO NETO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>	<b><u>(1,802,081)</u></b>	<b><u>84,401,407</u></b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Aumento (Disminución) Inversiones	(71,221,862)	87,139,405
Aumento (Disminución) Inversiones Permanentes	(38,729)	(16,302)
Aumento (Disminución) Propiedades, planta y Equipo	(9,149,220)	(4,371,740)
<b><u>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>	<b><u>(80,409,811)</u></b>	<b><u>82,751,363</u></b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Incremento neto Aportes Sociales	262,769,274	294,563,146
Incremento partidas patrimoniales	(144,646,507)	(361,431,949)
<b><u>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</u></b>	<b><u>118,122,767</u></b>	<b><u>(66,868,803)</u></b>
<b>Aumento (Disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>35,910,876</b>	<b>100,283,968</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al efectivo al comienzo del año</b>	<b>491,772,745</b>	<b>391,488,776</b>
<b><u>Efectivo y Equivalentes al efectivo al final de año</u></b>	<b><u>\$ 527,683,620</u></b>	<b><u>\$ 491,772,745</u></b>

  
**María Teresa Jaimes Niño**  
 Representante Legal

  
**Carolina Suarez Veloza**  
 Contadora  
 T.P. 168451-T

  
**Nancy J. Cuadros Gomez**  
 Revisora Fiscal  
 T.P.185332-T  
 (Ver dictamen adjunto)



# COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA SALUD

## NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025 y 2024

(Cifras en Pesos Colombianos COP)

### NOTA 1. INFORMACION GENERAL

La Cooperativa multiactiva de los trabajadores de la salud “COOMULTRASALUD” es una entidad del sector de la economía solidaria sin ánimo de lucro y de actividad múltiple, fundada el 10 de Diciembre de 1.977 y reconocida mediante personería jurídica N° 0469 del 16 de julio del año de 1.979. Tiene por objeto social la prestación de servicios de crédito, entre otros a sus asociados, mediante la aplicación de los principios cooperativos.

La duración de la cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos en la ley o en los estatutos. El número de asociados y aportes sociales es variable e ilimitado.

Su domicilio principal se encuentra ubicado en la ciudad de Bucaramanga en la Calle 30ª 33B-10 en Bucaramanga –Santander. A cierre de ejercicio cuenta con cuatro empleados directos.

### NOTA 2. BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB); con las exenciones contempladas en el Decreto 2496 de diciembre de 2015 en el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del citado Decreto.

#### **Hipótesis de negocio en marcha**

A la fecha de preparación de los estados financieros, la administración no tiene intención de liquidar o cesar las actividades propias del objeto social de la cooperativa por cuanto la gerencia considera que no existen situaciones que pongan en riesgo la continuidad en los próximos 12 meses.

#### **Moneda de preparación y presentación**

Las partidas incluidas en los Estados financieros son presentadas en pesos colombianos que es la moneda funcional y de presentación de la Cooperativa.

#### **Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos**

Las bases de medición que habitualmente utiliza la Cooperativa son el costo histórico y el valor razonable.

## 2.1 RESUMEN PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

### 2.1.1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Representa los valores recibidos por la cooperativa tanto en dinero en efectivo como en cheques, por la cancelación de deudas y aportes de nuestros asociados y que a la fecha de cierre se hallaban totalmente disponibles. Se cuenta con un fondo de caja menor, para cubrir aquellas erogaciones que por su costo no ameritan girar cheque y que en su gran mayoría corresponden a gastos normales de la administración.

Al igual se presentan dentro de este grupo las inversiones a corto plazo (menor e igual a 90 días); que se crean con la intención de recibir rendimientos sobre excesos de liquidez. Estas inversiones se registran con el método de costo amortizado (capital más intereses).

### 2.1.2. Inversiones

Las inversiones se registran al costo de la transacción más los rendimientos, están representados en títulos valores. Se registran como inversiones aquellas que no tienen propósito de convertirse en efectivo antes de 90 días y las cuales se constituyen con el fin de obtener rentas fijas o variables.

### 2.1.3. Cartera de crédito

Este grupo comprende los saldos de capital y los intereses causados sobre los créditos concedidos por la Cooperativa a sus asociados, bajo las distintas modalidades autorizadas, en el desarrollo normal de sus actividades. En la estructura de la cartera de créditos se han considerado los principios y criterios generales para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta los parámetros establecidos en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 022 de 2021 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

**Clasificación de la cartera de crédito:** Para efectos de clasificación, evaluación, aplicación de normas contables y constitución de deterioros, la cartera en la cooperativa se clasifica como de consumo y vivienda.

**Calificación por riesgo de la cartera de crédito:** La cartera es calificada según su vencimiento así:

CATEGORÍA	CONSUMO	VIVIENDA
<b>Categoría A</b>	0 – 30 días	0 – 60 días
<b>Categoría B</b>	31 – 60 días	61 – 150 días
<b>Categoría C</b>	61 – 90 días	151 – 360 días
<b>Categoría D</b>	91 – 180 días	361 – 540 días
<b>Categoría E</b>	181 > días	541 > días

En cumplimiento a la ley de arrastre señalada en el numeral 2 anexo 1 del Capito II de la circular básica contable y financiera todos los créditos de un mismo deudor en categoría B, C, D o en E son llevados a la categoría de mayor riesgo.

**Causación de intereses:** Cuando los créditos están clasificados en categorías A y B se causa intereses como ingresos derivados de la obligación crediticia. Sin embargo, cuando un crédito se clasifica en categoría C o en otra de mayor riesgo se suspende el registro de ingresos por intereses e ingresos relacionados y son registrados en cuentas de revelación que no afectan el resultado del ejercicio.

#### **Deterioros sobre la cartera de crédito y sus derivados**

Los deterioros generales e individuales de la cartera de créditos se constituyeron de acuerdo con lo establecido Circular Básica Contable y Financiera, donde se estable como valor mínimo de deterioro General sobre el capital total de la cartera un 1%.

Los deterioros individuales de cartera se calculan con base en las categorías de riesgo definidas por los días en mora de los créditos, así:

CATEGORIA	CONSUMO	
	DIAS MORA	% DETERIORO
Categoría A	0 – 30 días	0%
Categoría B	31 – 60 días	1%
Categoría C	61 – 90 días	10%
Categoría D	91 – 180 días	20%
Categoría E	181 – 360 días	50%
Categoría E1	>360 días	100%

#### **Efecto de las Garantías, para el cálculo de deterioros**

##### **Garantías admisibles no hipotecarias (idóneas o no idóneas)**

Para el cálculo deterioro individual, los aportes sociales del asociado son descontados en forma proporcional al número de obligaciones a cargo de un mismo deudor. Los porcentajes a tenidos en cuenta según la altura de mora son: De 0 a 12 meses el 70%, Entre 12 y 24 meses el 50%.

##### **Para garantías hipotecarias**

Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considera para la constitución de deterioro los porcentajes del valor total de la garantía de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	% DE LA GARANTÍA QUE SE APLICA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	70%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	30%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

#### 2.1.4 Cuentas por cobrar

Registra los valores a cargo de terceros y a favor de la Cooperativa, dentro de este grupo se incluyen cuentas por cobrar a contratistas, trabajadores, anticipos, descuentos de nómina a entidades patronales, entre otros.

Este grupo de cuentas no tienen definida transacción implícita, por lo cual su medición inicial es el precio de la transacción y la cooperativa las reconoce cuando se convierte en un parte contractual del instrumento.

Al finalizar cada período se evalúa la existencia de posible deterioro y se determinan las provisiones y/o baja en cuentas de acuerdo a la Sección 11-instrumentos financieros.

#### 2.1.5. Propiedades, Planta y Equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo registran activos tangibles que se utilizan en forma permanente en el desarrollo normal de las operaciones y cuya vida útil excede de un año. Son registrados al valor del costo, incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentra en condiciones de uso.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumentan significativamente la vida útil de los activos se registra como un mayor valor y los desembolsos por mantenimiento y reparaciones que se realizan para conservación de estos activos se cargan a gastos a medida que se causan.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal.

#### 2.1.6. Propiedades de inversión

Corresponde al local comercial (terrenos y edificios) que actualmente tiene en arriendo la cooperativa. No se utilizan en curso ordinario de las operaciones.

El reconocimiento inicial de esta propiedad se realizó por su costo. Dentro del Estado de Situación financiera son presentados como Activos no corrientes.

### **2.1.7. Beneficios a empleados**

Los beneficios a empleados de corto plazo son aquellos beneficios cuyo pago será totalmente atendido en el término de doce meses siguientes al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios. Estos beneficios se encuentran reconocidos por la Cooperativa como gastos a medida que el servicio es recibido. A este grupo pertenecen las prestaciones sociales legales.

### **2.1.8. Fondos Sociales Pasivos**

Los fondos sociales son constituidos conforme a lo establecido al artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Los recursos de los fondos sociales pasivos de carácter voluntario, creados o incrementados con excedentes, se deben entregar a los asociados con fundamento en los respectivos reglamentos. La asamblea general podrá cambiar el destino de estos recursos, en forma parcial o total, hacia otro fondo social pasivo o patrimonial de la cooperativa.

### **2.1.9. Capital Social**

Este grupo comprende el valor total de los aportes sociales cancelados por los asociados conforme a los estatutos, los cuales son incrementados cuando efectivamente son cancelados por los asociados y anualmente si es aprobado por Asamblea un incremento mediante revalorización.

El capital considerado como irreductible según el artículo 54 de los estatutos de la cooperativa es de \$200.000.000, que es reflejado en las cuentas de revelación.

### **2.1.10. Ingresos**

El principal ingreso de la cooperativa es generado por el rendimiento financiero obtenido de los créditos concedidos a los asociados con los recursos propios; los cuales se registran mediante modelo de causación de forma mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas, y tomando como contrapartida las cuentas por cobrar; la causación se suspende a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden y/o revelación.

Los demás ingresos son recibidos a través de los cobros por: Afiliaciones, servicios prestados en la sede recreacional, rendimientos de las cuentas bancarias e inversiones y arrendamientos, estos ingresos son contabilizados por el sistema de causación.

### **2.1.11. Gastos**

Se encuentran conformados por los gastos Administrativos y operacionales en que incurre la cooperativa, para el desarrollo normal de sus operaciones. Dichos gastos se registran por el sistema de causación.

### NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Registra el saldo en efectivo en las cajas y los depósitos a término realizados en entidades financieras; estos valores no tienen restricción jurídica que impida su uso y se detallan así:

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Efectivo en cajas	\$ 2,945,167	\$ 3,494,881	(549,714)	-16%
Saldo cuentas bancarias	69,654,548	21,162,559	48,491,989	229%
Saldo cuentas fondos fiduciarios	412,923,945	428,171,827	(15,247,881)	-4%
Efectivo de uso restringido, destinación específica.	42,159,960	38,943,478	3,216,482	8%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 527,683,620</b>	<b>\$ 491,772,745</b>	<b>35,910,875</b>	<b>7%</b>

Al 31 de diciembre de 2025 existen consignaciones no identificadas por \$345.000 las cuales se encuentran incluidas dentro del grupo de otros pasivos de conformidad con la política contable establecida para tales valores.

Los saldos en fondos fiduciarios corresponden a recursos invertidos en fondos de inversión colectiva, cuyo objetivo es mantener la disponibilidad de los recursos mientras se busca generar un rendimiento superior al de una cuenta de ahorro, durante el año 2025 el ingreso obtenido por rendimientos fue **\$ 39.680.934** incluidos dentro del estado de resultados en el grupo de otros ingresos.

El efectivo de uso restringido con destinación específica corresponde a los recursos del fondo mutual invertidos en un certificado de depósito a término junto con los rendimientos causados a cierre de ejercicio; de los cuales se dispondrá según el reglamento de dicho fondo.

### NOTA 4. INVERSIONES

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
<b>Inversiones para mantener al vencimiento</b>				
Capital invertido en Certificados a Término	\$ 841,435,255	\$ 772,812,623	68,622,632	9%
Rendimientos causados	14,617,669	12,018,439	2,599,230	22%
<b>En instrumentos de patrimonio</b>				
Aportes entidad economía solidaria	906,731	868,002	38,729	4%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 856,959,655</b>	<b>\$ 785,699,064</b>	<b>71,260,591</b>	<b>9%</b>

Las inversiones corresponden a operaciones realizadas con el exceso de efectivo a fin de evitar recursos improductivos, durante el año 2025 el ingreso obtenido por rendimientos fue **\$ 73.734.800** incluidos dentro del estado de resultados en el grupo de otros ingresos.

**Inversiones de patrimonio:** Representan los valores por concepto de aportes que posee la cooperativa en otra entidad del sector solidario, durante el año 2024 se revalorizaron en **\$ 18.729** incluidos dentro del estado de resultados en el grupo de otros ingresos.

Sobre las inversiones registradas a cierre de ejercicio la cooperativa no presenta limitaciones por embargos que le impidan su uso.

## NOTA 5. CARTERA DE CREDITO

Los criterios para el manejo de riesgo crediticio y garantías que afectan la cartera de crédito se indica en la Nota 2.

A continuación, se detallan las cifras que se agrupan en el concepto de cartera:

### 5.1. CLASIFICACIÓN Y AGRUPACIÓN DE LA CARTERA: MODALIDAD CONSUMO

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Categoría A (0-30 Días de mora)	\$ 2,853,073,356	\$ 2,666,787,637	186,285,719	7%
Categoría B (31-60 Días de mora)	61,642,610	55,697,233	5,945,377	11%
Categoría C (61-90 Días de mora)	48,324,069	91,780,750	(43,456,681)	-47%
Categoría D (91-180 Días de mora)	14,222,360	20,571,366	(6,349,006)	-31%
Categoría E >181 Días de mora	57,394,837	67,794,943	(10,400,106)	-15%
<b>SUB-TOTAL CARTERA</b>	<b>\$ 3,034,657,232</b>	<b>\$ 2,902,631,929</b>	<b>132,025,303</b>	<b>5%</b>
<b>INTERESES</b>				
Categoría A (0-30 Días de mora)	13,378,544	15,629,324	-2,250,780	-14%
Categoría B (31-60 Días de mora)	494,555	1,005,286	-510,731	-51%
Categoría C (61-90 Días de mora)	120,403	163,800	-43,397	100%
Categoría D (91-180 Días de mora)	0	-35,611	35,611	-100%
Categoría E >181 Días de mora	71,326	0	71,326	100%
<b>SUB-TOTAL INTERESES</b>	<b>\$ 14,064,828</b>	<b>\$ 16,762,799</b>	<b>(2,697,971)</b>	<b>-16%</b>
<b>DETERIORO CAPITAL E INTERES</b>				
Categoría B (31-60 Días de mora)	(400,545)	(364,449)	-36,096	10%
Categoría C (61-90 Días de mora)	(3,796,404)	(8,564,252)	4,767,848	-56%
Categoría D (91-180 Días de mora)	(2,528,654)	(2,886,663)	358,009	-12%
Categoría E >181 Días de mora	(32,072,512)	(38,672,841)	6,600,329	-17%
<b>SUB-TOTAL DETERIOROS</b>	<b>(38,798,115)</b>	<b>(50,488,205)</b>	<b>11,690,090</b>	<b>-23%</b>
Deterioro General cartera	(30,346,571)	(29,026,318)	(1,320,253)	5%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,979,577,374</b>	<b>\$ 2,839,880,205</b>	<b>139,697,169</b>	<b>5%</b>

Como parte del proceso de control y temprana identificación de riesgos que puedan llegar a afectar la oportuna recuperación de la cartera la administración llevó a cabo el proceso de evaluación de cartera con corte a noviembre 2025, como resultado de la evaluación se produce un incremento del indicador de cartera a cierre de ejercicio el cual pasa del **2.18%** sin arrastre por recalificación al **5.98%** luego de recalificar las obligaciones.

## 5.2. GARANTIAS

A 31 de diciembre de 2025, las garantías ofrecidas para algunas obligaciones son:

TIPO GARANTÍA	VALOR
Aportes	1,367,905,835
Garantías Hipotecarias	1,194,890,500
Prendas sin tenencia	105,000,000
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,667,796,335</b>

## 5.3. REESTRUCTURACIONES

Durante el año 2025 no se efectuaron reestructuraciones u otras modificaciones a las obligaciones de crédito, de lo anterior a cierre de ejercicio no hay información a revelar por obligaciones activas o vigentes que se encuentren reestructuradas o modificadas.

## 5.4. CASTIGOS DE CARTERA E INTERESES

Los criterios mínimos evaluados para proceder a dar de baja las obligaciones registradas en cartera de crédito y cuentas derivadas son los contemplados en el Capítulo III de la Circular Básica y Financiera No. 22 de 2020 emitida por la Supersolidaria.

Durante el año 2025 no se presentaron castigos de cartera.

A cierre de ejercicio la administración sigue gestionando el cobro de 8 obligaciones castigadas en vigencias anteriores las cuales suman \$22.149.619; estas obligaciones se encuentran controladas mediante registros en cuentas de orden de forma separada capital e intereses.

De los castigos realizados en vigencias anteriores en el año 2025 se realizó la recuperación de una obligación cuyo ingreso se encuentra incluido en el estado de resultados por valor de **\$1.883.664**.

## 5.5. DETERIOROS

A continuación, se detalla el movimiento sobre la cuenta de deterioro por modalidad de crédito consumo:

MOVIMIENTO CUENTAS DE DETERIORO			
Deterioro:	De Capital	De Intereses	General
Saldo 31.12.2024	\$ 50,156,078	\$ 332,127	\$ 29,026,318
Gasto	6,478,134	533,043	1,320,253
Recuperación	(18,358,245)	(343,022)	0
Castigos	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 38,275,967</b>	<b>\$ 522,148</b>	<b>\$ 30,346,571</b>

El valor registrado por concepto deterioro general corresponde al 1% del capital total de la cartera.

## NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a derechos pendientes de recaudo, originados en operaciones complementarias de servicios a los asociados:

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Convenios por cobrar	\$ 87,520	\$ 397,472	(309,952)	-78%
Deterioro convenios por cobrar	(87,520)	(87,520)	0	0%
Arrendamiento de Local Comercial	1,752,517	1,633,511	119,006	7%
Retenciones de Renta e Ind y Co	8,238,145	8,183,526	54,618	1%
Descuentos de Nómina	114,000	3,572,253	(3,458,253)	-97%
Costas Judiciales por Cobrar	4,955,456	4,502,516	452,940	10%
<b>SUB-TOTAL DEUDORES</b>	<b>\$ 15,060,118</b>	<b>\$ 18,201,758</b>	<b>(3,141,641)</b>	<b>-17%</b>
Deterioro cuentas por cobrar	(2,243,816)	(1,296,716)	(947,100)	73%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 12,816,302</b>	<b>\$ 16,905,042</b>	<b>(4,088,741)</b>	<b>-24%</b>

## NOTA 7. OTROS ACTIVOS

Corresponden a bienes adquiridos para uso de la cooperativa, que para efectos de reconocimiento del gasto se registran en esta cuenta y se amortizan en los meses en que se reciben los beneficios.

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Licencia uso software contable	23,800,000	23,800,000	0	0%
Licencias antivirus	109,006	371,086	-262,080	-71%
Amortización acumulada	(15,864,000)	(11,104,800)	(4,759,200)	43%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 8,045,006</b>	<b>\$ 13,066,286</b>	<b>(5,021,280)</b>	<b>-38%</b>

En el año 2022 fue adquirida la licencia de uso del software contable, esta licencia se amortiza en un plazo 60 meses contados a partir de septiembre 2022, sumado a lo anterior en la vigencia 2024 fueron adquiridas licencias de antivirus para los equipos de cómputo con una duración de 24 meses. Durante el año 2025 fue registrado el valor de **\$4.759.200** correspondiente a 12 alícuotas de la licencia del Software contable, incluido en el estado de resultados como gasto por amortización; el valor de las alícuotas por licencias de antivirus dado el monto y el tiempo de uso fue incluido como gasto de sistematización.

## NOTA 8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor de los activos tangibles que posee la cooperativa para el desarrollo normal de sus operaciones, a continuación, se detalla el movimiento que tuvo el rubro en el año.

Los elementos de propiedad, planta y equipo son medidos por el método de costo histórico es decir costo compra, más adiciones menos depreciaciones y deterioros.

Propiedades, planta y equipo	Terrenos y Edificaciones	Muebles y Equipo de	Equipo de Cómputo y Comunicación	Propiedades de inversión	SALDO FINAL DE PERIODO
Saldo a 31.12.2024	\$ 599,088,051	\$ 16,052,330	52,610,567	149,739,340	817,490,288
Adiciones por compras	0	7,899,220	1,250,000	0	9,149,220
Retiros por bajas	0	0	0	0	0
Saldo a 31.12.2025	\$ 599,088,051	\$ 23,951,550	\$ 53,860,567	\$ 149,739,340	\$ 826,639,508
<b>Depreciación acumulada y deterioros</b>					
Saldo a 31.12.2024	\$ 0	\$ 11,466,823	\$ 38,387,598	\$ 13,349,095	\$ 63,203,516
Depreciación causada en el año	0	2,107,062	4,887,834	0	6,994,896
Retiros por bajas	-	0	0	0	0
Saldo a 31.12.2025	\$ 0	\$ 13,573,885	\$ 43,275,432	\$ 13,349,095	\$ 70,198,412
<b>SALDO NETO EN LIBROS</b>	<b>\$ 599,088,051</b>	<b>\$ 10,377,665</b>	<b>\$ 10,585,135</b>	<b>\$ 136,390,245</b>	<b>\$ 756,441,097</b>

### 8.1. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Corresponde al local comercial que no está siendo usado por la cooperativa para fines administrativos y sobre el cual la administración actual no tiene la intención de venderlo, por tanto, según la NIIF-PYMES debe presentarse como una Propiedad de inversión dado que su propósito es obtener plusvalías.

Durante el año 2025 los ingresos obtenidos por el arrendamiento de este inmueble fueron de **\$18.232.100** incluidos en otros ingresos en el estado de resultados bajo el concepto de arrendamientos.

### NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

El grupo se encuentra compuesto por valores causados y pendientes de pago a cargo de la cooperativa; derivados de las actividades y giro normal de las operaciones, se detallan:

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Comisiones y Honorarios	14,060	0	14,060	100%
Servicios Públicos	806,283	970,635	(164,352)	-17%
Seguro vida Deudores	8,864,066	4,420,789	4,443,277	101%
Proveedores	9,772,716	5,656,468	4,116,248	73%
Retenciones en la Fuente	338,975	916,531	(577,556)	-63%
Impuestos por pagar	3,868,635	1,309,000	2,559,635	196%
Devoluciones por pagar	1,847,171	1,820,321	26,850	1%
Aportes seguridad social por pagar	0	1,571,700	(1,571,700)	-100%
Aportes Ex asociados	17,869,487	4,746,968	13,122,519	276%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 43,381,393</b>	<b>\$ 21,412,412</b>	<b>21,968,981</b>	<b>103%</b>

De lo anterior los rubros que presentan variación representativa son:

**Seguro vida deudores:** Presenta un incremento debido a que la entidad aseguradora retrasó las fechas de facturación, quedando al cierre pendiente el pago de dos meses, a diferencia del año anterior en el que solo se encontraba pendiente un mes.

**Impuestos por pagar:** En el año 2024 la cooperativa se encontraba clasificada como autorretenedora del impuesto de industria y comercio en el municipio de Bucaramanga, lo que implicó realizar de forma anticipada los pagos correspondientes por impuesto de industria y comercio durante el ejercicio. Sin embargo, en el año 2025 esta condición cambió y, en consecuencia, al cierre de la vigencia la cooperativa debe reconocer el valor pendiente de pago por el impuesto por el año 2025.

**Aportes ex asociados:** Corresponde a saldos pendientes de pago de asociados retirados o fallecidos. Al cierre de la vigencia, el valor más representativo asciende a \$13 millones, correspondiente a una ex asociada que falleció en octubre de 2025, respecto de la cual se encuentra en espera la reclamación por parte de sus beneficiarios.

## NOTA 10. FONDOS SOCIALES

Estos fondos son agotables cada uno cumple con una destinación específica la cual se encuentra previamente reglamentada. A cierre de ejercicio quedaron por ejecutar los siguientes saldos:

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Saldo Fondo Educación	\$ 3,935,567	\$ 1,951,600	1,983,967	102%
Saldo Fondo de Solidaridad	14,638,029	38,749,216	(24,111,187)	-62%
Saldo Fondo de Recreación	0	6,328,109	(6,328,109)	-100%
Saldo Fondo Mutual	34,686,733	34,686,733	0	0%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 53,260,329</b>	<b>\$ 81,715,658</b>	<b>(28,455,329)</b>	<b>-35%</b>

## EJECUCION DE FONDOS AÑO 2025

FONDO EDUCACION		FONDO RECREACION	
SALDO 31.12.2024	\$	SALDO 31.12.2024	\$
Apropiación por Asamblea	36,161,627	Apropiaciones de Asamblea	28,929,302
Pago Impuesto de renta AG 2024	(20,000,000)	Detalle día del hombre y la mujer para asociados	(4,000,000)
Curso Cooperativismo asociados y directivos, actualización Oficial de cumplimiento	(2,165,800)	Celebración y bonos cumpleaños de asociados	(16,935,340)
Refrigerios y transportes en cursos y talleres	(1,550,860)	Celebración día del asociado	(10,520,071)
Taller manualidades navideñas	(250,000)	Celebración día del niño	(3,202,000)
Taller pintura al oleo	(450,000)	Acercamiento con Aposalder	(600,000)
Afiliación agremiación copservicio	(2,261,000)	<b>SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2025</b>	<b>\$ 0</b>
Compra agendas alucivas al cooperativismo	(7,500,000)		
<b>SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2025</b>	<b>\$ 3,935,567</b>		
FONDO SOLIDARIDAD		FONDO MUTUAL	
SALDO 31.12.2024	\$	SALDO 31.12.2024	\$
Apropiaciones de Asamblea	18,080,813	Apropiaciones de Asamblea	0
Pago Impuesto de renta AG 2024	(21,116,000)	Ejecuciones:	0
Auxilios de gafas	(11,678,000)	<b>SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2025</b>	<b>\$ 34,686,733</b>
Auxilios funebres	(9,398,000)		
<b>SALDO POR EJECUTAR A 31.12.2025</b>	<b>\$ 14,638,029</b>		

## NOTA 11. OTROS PASIVOS

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Pasivos por demandas	\$ 0	\$ 12,317,376	(12,317,376)	-100%
Consignaciones por identificar	345,000	457,000	(112,000)	-25%
Ingresos recibidos para terceros	0	146,690	(146,690)	100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 345,000</b>	<b>\$ 12,921,066</b>	<b>(12,576,066)</b>	<b>-97%</b>

**Provisión por demandas:** Durante el mes de diciembre de 2023 fue recibida la notificación sobre de la demanda interpuesta por un ciudadano en contra del municipio por invasión al espacio público; por lo que a su vez el municipio repercutió en contra de la cooperativa. A cierre de ejercicio del año 2023 esta demanda se encontraba en su etapa inicial y, por tanto, la administración no tenía certeza acerca del curso que pueda tomar esta, teniendo en cuenta que a raíz de la invasión al espacio Público se halló que la cooperativa no tiene legalizado el uso del suelo para funcionar comercialmente, trámite que debía adelantarse en el año 2024. De lo anterior el consejo de administración determino conservar el saldo de provisión por litigios que se traía de vigencias anteriores para cubrir los posibles gastos que se derivaran del proceso. Durante el año 2025, fue necesario adelantar varios trámites legales que generaron gastos, los cuales fueron cubiertos con el saldo de la provisión así:

PROVISIÓN POR DEMANDA	
EJECUCIONES AÑO 2025	
Compra de pendon y pago impto deliberación y urbanismo	(1,517,587)
Reconocimiento y licencia de construcción	(3,059,350)
Pago deber urbanistico	(3,233,034)
Copias de planos en 2D para obtención licencia	(321,000)
Publicación acto de la curaduría	(180,000)
Elaboración planos estructurales y estudio del suelo	(4,006,405)

**Consignaciones por identificar:** Son abonos recibidos en las cuentas bancarias de la cooperativa, pero de los cuales no se ha recibido el soporte para aplicar dicho abono al titular, al no tener tercero fue incluido como otro pasivo.

**Ingresos recibidos para terceros:** Corresponde a los valores recaudados pendientes por girar por concepto del servicio fúnebre de san pedro y los honorarios de cobros jurídicos y pre jurídicos de cartera. Estos valores son girados a cada titular los primeros días de cada mes.

## NOTA 12. PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Corresponden a las prestaciones sociales consecuencia del derecho adquirido por los trabajadores de conforme a las disposiciones legales.

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Cesantías Consolidadas	\$ 10,415,949	\$ 8,332,092	2,083,857	25%
Intereses Cesantías Consolidadas	1,249,914	907,261	342,653	38%
Vacaciones Consolidadas	3,836,783	4,615,375	(778,592)	-17%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 15,502,646</b>	<b>\$ 13,854,728</b>	<b>1,647,918</b>	<b>12%</b>

## NOTA 13. CAPITAL SOCIAL

Comprende el valor de los aportes recibidos de cada uno de los asociados a cierre de ejercicio presentan el siguiente saldo:

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Aportes sociales ordinarios	\$ 2,190,798,617	\$ 1,928,029,343	262,769,274	14%
Capital mínimo irreducible	200,000,000	200,000,000	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,390,798,617</b>	<b>\$ 2,128,029,343</b>	<b>262,769,274</b>	<b>12%</b>

## NOTA 14. RESERVAS

Este grupo se encuentra conformado por recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores e incrementos dispuestos por la Asamblea General, tienen como objeto apalancar y fortalecer el patrimonio de la entidad. A 31 de diciembre presentan los siguientes saldos:

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
A. Reserva Protección de Aportes	\$ 1,358,279,848	\$ 1,322,118,221	36,161,627	3%
B. Reserva de Asamblea	4,226,996	4,226,996	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1,362,506,845</b>	<b>\$ 1,326,345,218</b>	<b>36,161,627</b>	<b>3%</b>

- A. Esta reserva presenta un incremento correspondiente al 20% del excedente del año anterior conforme a lo establece la Ley cooperativa. Fue creada con el fin de proteger el patrimonio de los asociados y su destinación es para la compensación de pérdidas que se lleguen a generar en el desarrollo del objeto social de la cooperativa.
- B. Corresponde a apropiaciones sobre excedentes efectuadas en asambleas generales de asociados en los años de 1.995 y 1.996 como reservas especiales y de asamblea.

## NOTA 15. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
A. Fondo Amortización de Aportes	\$ 5,821,718	\$ 5,821,718	-	0%
B. Fondo Revalorización de aportes	36,900	36,900	-	100%
C. Fondo Especial	340,164,790	340,164,790	-	0%
D. Fondos Sociales Capitalizados	220,948,741	220,948,741	-	0%
E. Fondo de Inversión	484,169	484,169	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 567,456,318</b>	<b>\$ 567,456,318</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>

**A.** Fondo creado en la Asamblea General en el año 2014 a partir del cambio de destinación del Fondo Futuras Inversiones (Pasivo), tiene como finalidad readquirir aportes de los asociados y fortalecer el patrimonio de la cooperativa alcanzando así un desarrollo económico.

**B.** Fondo que se alimenta anualmente según disposiciones de asamblea.

**C.** Representa el valor de los excedentes obtenidos en la prestación de servicios al público no asociado, de acuerdo con las normas vigentes y los estatutos de la entidad, este fondo es de carácter permanente constituido con el fin de fortalecer el patrimonio; de carácter irrepartible.

**D.** Representa los recursos provenientes de los fondos sociales que se han destinado a la adquisición de activos o bienes para la entidad; es un fondo permanente.

**E.** Representa los recursos provenientes de la apropiación de excedentes aprobada en asambleas anteriores para fines específicos de inversión con carácter permanente.

## NOTA 16. INGRESOS

Los ingresos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia.

### Recuperación de cartera castigada

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Recuperación capital castigado	\$ 1,883,664	\$ 8,035,516	(6,151,852)	-77%
Recuperación intereses castigados	0	152,415	(152,415)	-100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1,883,664</b>	<b>\$ 8,187,931</b>	<b>(6,304,267)</b>	<b>-77%</b>

## Ingresos administrativos

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Cuotas Afiliación	\$ 4,071,432	\$ 3,874,777	196,655	5%
Estudios de crédito	2,985,172	4,958,009	(1,972,837)	-40%
Certificaciones	25,209	8,403	16,806	200%
Consultas Centrales Riesgo	3,700,885	1,535,324	2,165,561	141%
Descuentos obtenidos y retornos	2,526,673	2,110,001	416,672	20%
Aprovechamientos y ajustes al peso	1,137,054	1,279,881	(142,827)	-11%
Recuperación provisión (teórico)	12,317,376	7,826,274	4,491,102	57%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 26,763,801</b>	<b>\$ 21,592,669</b>	<b>5,171,132</b>	<b>24%</b>

## Por Rendimientos Financieros

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Rendimientos inversiones CDATs	73,734,800	86,571,560	(12,836,760)	-15%
Interes Cuentas Ahorros y fiducias	39,680,934	25,879,944	13,800,990	53%
Revalorización aportes	18,729	16,302	2,427	15%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 113,434,463</b>	<b>\$ 112,467,807</b>	<b>966,656</b>	<b>1%</b>

## NOTA 17. GASTOS

En este grupo representa los gastos administrativos en que incurre la entidad para el desarrollo normal de su actividad principal en un periodo de tiempo determinado.

### Beneficios a empleados

Integra todos los conceptos de pago derivados de la prestación de servicio de los empleados de la cooperativa, se detalla a continuación:

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Sueldos	\$ 110,224,585	\$ 105,530,806	4,693,779	4%
Incapacidades	595,229	107,673	487,556	453%
Auxilios transporte legales	6,713,333	5,308,200	1,405,133	26%
Prestaciones sociales	30,772,752	27,284,196	3,488,556	13%
Cuotas pensionales por jubilación	17,793,750	16,350,000	1,443,750	9%
Dotación y Suministro a Trabajadores	2,520,000	2,099,950	420,050	20%
Gastos seguridad social y parafiscal	12,857,350	11,456,950	1,400,400	12%
Exámenes de Ingreso y periodicos	457,200	419,400	37,800	9%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 181,934,199</b>	<b>\$ 168,557,175</b>	<b>13,377,024</b>	<b>8%</b>

## Gastos Generales

A continuación, se detallan los gastos necesarios para la operación y desarrollo del objeto social de la cooperativa, sobre los cuales se evidencia un comportamiento muy similar respecto al año anterior.

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Honorarios	53,226,488	51,177,798	2,048,690	4%
Impuestos	11,830,438	13,348,396	(1,517,958)	-11%
Administración de bienes	1,458,568	1,350,476	108,092	8%
Seguros	13,602,800	6,044,082	7,558,718	125%
Mantenimiento y reparaciones	3,491,110	7,504,620	(4,013,510)	-53%
Cobro plataforma colpensiones	3,382,414	1,557,018	1,825,396	117%
Reparaciones locativas	13,754,974	14,417,039	(662,065)	-5%
Aseo y elementos	1,652,249	1,754,502	(102,253)	-6%
Cafetería	2,196,353	1,797,024	399,329	22%
Servicios públicos	12,076,115	13,403,032	(1,326,917)	-10%
Correo -Transporte, fletes y acarreos	99,800	28,000	71,800	256%
Papelería y útiles de oficina	3,507,458	3,253,630	253,828	8%
Fotocopias	321,000	100,000	221,000	221%
Publicidad y propaganda	1,550,880	3,574,290	(2,023,410)	-57%
Contribuciones y afiliaciones	1,695,958	1,251,532	444,426	36%
Gastos de asamblea	11,532,440	14,038,949	(2,506,509)	-18%
Gastos de directivos	10,535,905	9,536,466	999,439	10%
Gastos de comites	8,120,000	7,586,895	533,105	7%
Gastos legales	12,550,585	2,742,910	9,807,675	358%
Información comercial	6,130,349	6,328,417	(198,068)	-3%
Servicios temporales	8,278,186	7,838,900	439,286	6%
Sistematización	777,280	742,680	34,600	5%
Asistencia técnica	11,180,168	10,210,200	969,968	9%
Gastos Fondo recreación	944,160	0	944,160	100%
Gastos Fondo Bienestar Social (Bonos)	48,338,577	30,045,945	18,292,632	61%
Taxis y Buses	914,900	1,125,600	(210,700)	-19%
Ajuste al Peso y gasto ejercicios anterior	32,381	208,925	(176,544)	-85%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 243,181,537</b>	<b>\$ 210,967,326</b>	<b>32,214,211</b>	<b>15%</b>

Dentro de los gastos que tuvieron una variación representativa tenemos:

**Honorarios:** Incluyen el incremento anual aplicado a los tres contratistas de la cooperativa, correspondiente al ajuste por la prestación del servicio y la asesoría jurídica por \$1.600.000 para cierre de los 3 procesos policivos (invasión espacio público).

**Impuestos:** En el año 2024 este rubro incluía el gasto por GMF derivado de los movimientos bancarios. A partir del año 2025 dicho gasto se reclasifica dentro de los gastos financieros, lo que genera una disminución en el rubro de impuestos y, en consecuencia, un incremento en los gastos financieros por \$2.532.460.

**Seguros:** Presenta un incremento representativo debido a que en agosto de 2024 la administración autorizó la adquisición de una póliza para la cobertura de aportes de los asociados, fecha desde la cual se inició el registro del gasto. Para la vigencia 2025 se efectuó el registro correspondiente a todo el año, a diferencia del ejercicio anterior en el que únicamente se reconocieron cuatro meses.

**Mantenimiento y reparaciones:** Se presenta una disminución respecto a la vigencia anterior, en la cual fue necesario realizar actualizaciones al sistema de alarma y al aire acondicionado. Durante el año 2025 únicamente se efectuaron mantenimientos rutinarios del sistema de alarma y cámaras, cuyo contrato, tras la negociación, redujo su valor. Adicionalmente, se realizaron pequeños mantenimientos al equipo de cómputo.

**Cobro plataforma Colpensiones:** Se presenta un incremento debido a que este cobro aplica por los meses en que el código de libranzas permanece activo. En la vigencia anterior hubo varios meses en los que dicho código estuvo inactivo, mientras que en el año 2025 se mantuvo activo durante todo el ejercicio.

**Servicios públicos:** Se presenta una disminución en comparación con el año anterior, debido a la reducción en el consumo de agua de la oficina. El incremento previo obedecía a una falla en la tubería de los baños del segundo piso, la cual fue reparada, normalizando así el nivel de consumo.

**Publicidad y propaganda:** Se presenta una disminución, dado que en el año anterior se adquirieron elementos publicitarios para entrega a los nuevos asociados, los cuales no fueron utilizados en su totalidad durante esa vigencia. En consecuencia, dichos elementos se distribuyeron en el año 2025, lo que mitigó el gasto por publicidad en ese periodo.

**Gastos de asamblea:** Se presenta una disminución, dado que la asistencia de asociados en las asambleas no electorales genera un menor gasto en refrigerios, almuerzos y cartillas. Adicionalmente, el registro del acta tuvo un costo inferior al no incluir cobros por nombramientos.

**Gastos legales** Se presenta un incremento debido a que, en la vigencia 2025, al momento de realizar la renovación anual de la matrícula en la Cámara de Comercio se evidenció un cambio en la forma de liquidación, lo que generó un costo casi tres veces superior al del año anterior. Adicionalmente, dentro de este rubro se incluyen los gastos por la legalización del uso del suelo, necesarios para subsanar procesos policivos y de espacio público. Es importante señalar que, aunque estos gastos se compensan directamente con el ingreso por recuperación de provisiones (teórico), generando un efecto 0 en el estado de resultados, permiten evidenciar el desembolso en el que debió incurrir la cooperativa.

**Gastos por fondos:** En la distribución de excedentes de marzo 2025 se destinaron menores recursos a cada uno de los fondos sociales esto produjo que se afectara en mayor medida el gasto del ejercicio para cumplir con las actividades que desarrolla cada fondo.

## **Gastos por deterioros**

El registro de gastos por deterioros tiene como propósito cubrir eventuales situaciones de pérdida sobre la cartera y valores derivados de esta por el no pago de sus deudores, durante el año el gasto ocasionado para la protección de la cartera y derivados es el siguiente:

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Deterioro Individual cartera	6,478,134	43,848,435	(37,370,301)	-85%
Deterioro sobre intereses por cobrar	533,043	343,022	190,021	55%
Deterioro general de cartera	1,320,253	1,542,426	(222,173)	-14%
Deterioro otras cuentas por cobrar	947,100	0	947,100	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9,278,530</b>	<b>\$ 45,733,883</b>	<b>(36,455,353)</b>	<b>-80%</b>

## Otros Gastos

Registra el valor de los gastos causados durante el período por comisiones, cuotas de manejo y demás gastos derivados de las transacciones realizadas a través de las cuentas bancarias de la cooperativa durante el ejercicio contable. Adicional a gastos que por su naturaleza no se encuentran incluidos como gastos generales.

Concepto	2025	2024	Variación absoluta	Variación %
Gastos Bancarios	\$ 3,021,419	\$ 3,703,344	(681,925)	-18%
GMF	2,532,460	0	2,532,460	100%
Comisiones	6,256,930	5,695,455	561,475	10%
Intereses y ajustes al peso	0	124,638	(124,638)	-100%
Gastos varios: Seguridad comunal	960,000	805,603	154,397	19%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 12,770,809</b>	<b>\$ 10,329,040</b>	<b>2,441,769</b>	<b>24%</b>

## NOTA 18. HECHOS POSTERIORES Y ERRORES CONTABLES

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo al que se informa, a la fecha del presente, no han ocurrido hechos adicionales a los revelados que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.


COOMULTRASALUD no cuenta con contingencias adicionales a las anteriormente mencionadas que cumplan con los requisitos contenidos en la NIC 37 como multas, sanciones o litigios en contra que sean objeto de estimación o revelación en sus Estados Financieros.

## NOTA 19. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes estados financieros fueron autorizados por el Consejo de administración para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de Asociados según consta en el Acta No. 747 del 5 de febrero de 2026.



María Teresa Jaimes Niño  
Representante Legal



Carolina Suárez Veloza  
Contador  
T.P.168451-T



Nancy J. Cuadros Gómez  
Revisora Fiscal  
T.P.185332-T  
Ver dictamen adjunto