

COOPERATIVA SERVICOOPS

Estados financieros Individuales bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF)



Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

COOPERATIVA SERVICOOPS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODO COMPRENDIDO ENTRE ENERO 1 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	NOTAS	<u>diciembre de 2025</u>	<u>diciembre de 2024</u>	
ACTIVOS				
Activos corrientes				
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	1,091,279.00	643,283.00	447,996.00
Activos financieros	4	770.00	100,470.00	(99,700.00)
Deudores comerciales y otros	5	312,220.00	310,961.00	1,259.00
Inventarios	6	858,495.00	745,546.00	112,949.00
Total activos corrientes		2,262,764.00	1,800,260.00	462,504.00
Activos no corrientes				
Deudores		18,197.00	-	18,197.00
Propiedades de inversión	7	318,953.00	323,737.00	(4,784.00)
Propiedades, planta y equipo		301,725.00	291,554.00	10,171.00
Pagos anticipados	8	9,080.00	3,795.00	5,285.00
Activos intangibles	9	8,218.00	19,280.00	(11,062.00)
Total activos no corrientes		656,173.00	638,366.00	17,807.00
Total activos		2,918,937.00	2,438,626.00	480,311.00
PASIVOS Y PATRIMONIO				
Pasivos corrientes				
Proveedores	10	508,191.00	387,239.00	120,952.00
Cuentas por pagar		182,582.00	124,800.00	57,782.00
Impuestos corrientes por pagar	11	83,055.00	45,655.00	37,400.00
Beneficios a empleados	12	137,144.00	120,631.00	16,513.00
Otros pasivos	13	64,059.00	39,682.00	24,377.00
Total pasivos corrientes		975,031.00	718,007.00	257,024.00
Total pasivos		975,031.00	718,007.00	257,024.00
Patrimonio de los Asociados				
Capital social	14	167,740.00	155,033.00	12,707.00
Reservas		244,805.00	240,841.00	3,964.00
Fondos especiales de destinación específica		632,135.00	507,785.00	124,350.00
Ganancias acumuladas por adopción NIIF Pymes		311,025.00	311,025.00	-
Ganancias acumuladas		361,759.00	361,759.00	-
Excedente del período		226,442.00	144,176.00	82,266.00
Total patrimonio		1,943,905.00	1,720,619.00	223,286.00
Total pasivos y patrimonio		2,918,937.00	2,438,626.00	480,311.00

* ORIGINALES FIRMADOS

COOPERATIVA SERVICOOKS
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	NOTAS	<u>dic-25</u>		<u>dic-24</u>	
Ingresos de actividades ordinarias	15	12,312,337.00	100%	10,207,681.00	100%
Costo de ventas	17	<u>(9,658,666.00)</u>	-78%	<u>(7,942,356.00)</u>	-78%
Ganancia bruta		2,653,671.00 	22%	2,265,325.00	22%
Otros ingresos	16	249,666.00	2%	210,834.00	2%
Gastos de ventas y distribución	18	(2,034,509.00)	-17%	(1,703,279.00)	-17%
Gastos de administración	19	(564,251.00)	-5%	(561,835.00)	-6%
Gastos financieros	20	(48,482.00)	0%	(35,336.00)	0%
Otros gastos	21	<u>(29,653.00)</u>	0%	<u>(31,533.00)</u>	0%
Ganancia del período		<u>226,442.00</u> 	2%	<u>144,176.00</u>	1%

* ORIGINALES FIRMADOS

COOPERATIVA SERVICOOPS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 1 - NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1.1 Información general

La COOPERATIVA SERVICOOPS, constituida por escritura pública Nro. 932 del 24 de noviembre de 1995 de la Notaria Única del Circuito de Sonsón, providencia Administrativa otorgada por DANCOOP el 4 de agosto de 1997, es un organismo de derecho privado, de responsabilidad limitada, sin ánimo de Lucro, con fines de interés Social, con número de Asociados y aportes social variable e ilimitado, con domicilio en el Municipio de Sonsón Departamento de Antioquia.

Su objeto social es la defensa de la economía y actividades sociales de los Asociados, por ende de la Comunidad en todos los órdenes, promoviendo y facilitando el desarrollo cultural, social y comunitario del sector urbano y rural, especialmente en cuanto esos esfuerzos y actividad estén vinculados a la prestación de servicios públicos, la regulación de precios, pesas y medidas de los bienes de consumo; servicio de comunicaciones para la información y educación de la comunidad, en la promoción de los valores cívicos y la participación ciudadana; dignificar y promover actividades deportivas y de recreación; contando para ello con la activa participación de los Asociados y estableciendo relación de coordinación con Instituciones oficiales y privadas que propendan por el mejoramiento integral de la comunidad.

1.2 Información relevante sobre la aplicación de las NIIF

En la estructura de activos y pasivos de la compañía no existen a la fecha partidas cuyos derechos y/o obligaciones se hayan generado en una operación que configure una combinación de negocios.

LA COOPERATIVA SERVICOOPS no es parte de ningún grupo empresarial, no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero. Por lo tanto, no está obligada a presentar estados financieros consolidados.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN, PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

2.1 Bases para la preparación de los estados financieros

2.1.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 y modificado y compilado en el Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB”; adicionalmente, se deben mencionar las excepciones o Leyes adicionales que se apliquen dentro del marco técnico normativo

2.1.2 Bases de Medición

Valor razonable: La sociedad reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Valor neto realizable: Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

Valor Realizable o de Liquidación: Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.

Costo histórico: Para los activos de la entidad, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

Costo amortizado: El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal que se tengan lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

2.1.3 Base de contabilidad de causación

La Compañía prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

2.1.4 Moneda funcional y de presentación

Del análisis de los factores principales y secundarios enunciados en la Sección 30, se determinó que el peso colombiano es la moneda funcional y de presentación de la sociedad, la cual es expresada en miles de pesos.

2.1.5 Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace 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, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% de los activos. Este porcentaje se evaluará en cada periodo contable por si se presenta variación en este porcentaje.

2.1.6 Responsabilidad de la información y estimaciones y juicios contables realizados

La elaboración de los estados financieros de la compañía requiere que la administración de LA COOPERATIVA SERVICOOPS realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en la Sección 10 – políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores – cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados del periodo correspondiente

Las estimaciones y juicios significativos realizados por LA COOPERATIVA SERVICOOPS son los siguientes:

- Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos
- La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias

2.1.7 Negocio en marcha

La Gerencia prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la Gerencia considera la posición financiera actual de LA COOPERATIVA SERVICOOPS, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de ninguna situación que nos haga creer que la entidad no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

2.1.8 Activos y pasivos corrientes y no corrientes

La empresa clasifica un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa.
- d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo como se define en la Sección 7 a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

La empresa clasificará todos los demás activos como no corrientes.

El término “no corriente” incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

La empresa clasifica un pasivo como corriente cuando:

- a) Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- b) Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.

c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

d) No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa. Las condiciones de un pasivo que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos de patrimonio, no se afectan a su clasificación.

La empresa clasifica todos los demás pasivos como no corrientes

2.1.9 Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

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

COOPERATIVA SERVICOOPS, considerará todos aquellos eventos, sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación.

Los hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, en este caso se revelará el hecho.

Aquellos hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa que implica ajustes y que facilitan evidencia sobre condiciones existentes a la fecha del Estado de Situación financiera, se deben ajustar los importes registrados en los estados financieros.

2.1.10 Cambios en políticas contables, estimaciones o errores

La Sociedad no realizó cambios en políticas contables y estimaciones, tampoco presentó errores.

COOPERATIVA SERVICOOPS, cambiará la política contable sólo si tal cambio es requerido por otra NIIF o lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

Si el cambio de la política es de forma voluntaria, se ajustará los saldos iniciales de cada componente afectando del patrimonio para el periodo anterior más antiguo que se presente, como si la nueva política se hubiese estado aplicando siempre aplicación retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable

Si el cambio de la política es derivado de la aplicación inicial de una nueva NIIF, la entidad observará las disposiciones transitorias específicas en la NIIF, si la nueva NIIF no tiene

disposiciones transitorias. La aplicación será retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable, en este caso se hará prospectivamente con la debida revelación.

Si la aplicación de la NIIF se hace de forma anticipada, se tomará como si fuese un cambio de política por aplicación inicial de una nueva NIIF.

Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva afectando los resultados del periodo actual y los futuros.

LA COOPERATIVA SERVICOOKS, corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlo descubierto, re expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que deriva

2.2 Resumen políticas contables significativas

Efectivo y equivalente de efectivo

Se reconoce como efectivo tanto el efectivo en caja como en bancos ya sean corrientes o de ahorro o los depósitos bancarios a la vista en moneda nacional y extranjera.

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

El efectivo, equivalentes de efectivo y efectivo restringido se reconocerán inicialmente por el valor razonable.

El efectivo y efectivo restringido se medirán posteriormente por su valor razonable, las variaciones en el valor razonable se reconocerán en el estado de resultados, las cuales surgen entre otros, por los rendimientos devengados. Los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo, estos se reconocerán en resultados del período en que se incurren.

El Efectivo restringido se medirá posteriormente por su valor razonable, las variaciones en el valor razonable se reconocerán en el pasivo. Los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo, estos se reconocerán en resultados del período en que se incurren.

Los equivalentes de efectivo (inversiones) deberán valorarse con el método del costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

Activos y pasivos financieros

Se reconoce un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierte en una parte de las cláusulas contractuales del instrumento y se logre identificar que:

- (a) sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- (b) el elemento tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La Cooperativa posee los siguientes activos financieros:

- Inversiones en acciones
- Cuentas por cobrar a clientes
- Cuentas por cobrar a trabajadores
- Otras cuentas por cobrar

La Cooperativa, posee los siguientes pasivos financieros:

- Obligaciones financieras
- Cuentas por pagar a proveedores
- Cuentas por pagar a terceros

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, se contabilizan inicialmente a su valor razonable, es decir su valor nominal que no incluye interés implícito dado que los plazos de crédito son muy cortos, si al inicio de la negociación se pacta algún plazo especial (mayor al estimado) y se determina que esta negociación es corriente no se reconocerá el interés implícito, para las demás se debe liquidar el interés implícito y registrar un ingreso diferido que se amortizara durante el periodo de recaudo acordado, la tasa para el cálculo del interés será el DTF+ PUNTOS. Al finalizar cada periodo se realizará una evaluación de los saldos vencidos que queden en la cartera para estimar un tiempo posible de pago y realizar los cálculos de deterioro (valor presente neto).

Las inversiones inicialmente se medirán al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción). Su medición posterior será costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva y para aquellas que cotizan en bolsa se medirán a su valor razonable.

Las obligaciones financieras se miden al costo amortizado. Cualquier costo de transacción asociado, se tiene en cuenta para calcular la tasa interna de retorno a utilizar para la medición del componente de capital e interés.

Las cuentas por pagar comerciales y otras, son instrumentos financieros, que generan la obligación de efectuar un pago con efectivo u otro instrumento financiero, esto sucede como contraprestación de un servicio recibido o un bien adquirido. La compañía registra dentro

del estado de situación financiera las cuentas por pagar que deberán ser canceladas en un período no mayor a un año y como no corriente las cuentas por pagar o la parte de las mismas, que se recaudarán en un período mayor a un año.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado, si existe evidencia objetiva de deterioro del valor, se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Inventarios

Se clasifican como inventarios los bienes mantenidos para ser vendidos en el curso normal de la operación, en proceso de producción con vistas a esa venta o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios

Los inventarios de la Cooperativa están conformados por mercancía no fabricada por la empresa.

Los inventarios se deberán reconocer a partir de la fecha en la cual la entidad, asume los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los mismos.

El reconocimiento del inventario inicia con la compra del producto y de ahí en adelante se maneja como costos de venta.

Los inventarios son controlados por medio del sistema permanente así mismo son reconocidos inicialmente por el costo de la adquisición (transacción de compra) y para medición posterior al menor entre el costo Valor Neto de Realización.

Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán en la determinación del precio de adquisición, incluidos los descuentos por pronto pago.

Propiedades planta y equipo

Se reconoce como propiedades, planta y equipo aquellas erogaciones o compromisos realizados que representan bienes tangibles cuyos beneficios económicos se obtendrán en el futuro a través de su uso, bien sea en la administración u operación del negocio, y cuyo monto es cuantificable razonablemente.

La Cooperativa activará sus propiedades planta y equipo si su costo es mayor o igual a un (1) SMMLV (Salarios mínimos mensuales vigentes en Colombia). La cuantía aplica para el costo del activo de manera individual, más no a un grupo de activos.

La depreciación comienza cuando los bienes se encuentran disponibles para ser utilizados, esto es, cuando se encuentran en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaces de operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación se reconocerá en cuentas de resultados, en base al método lineal según la vida útil económica estimada de cada componente de un ítem de propiedad, planta y equipo a lo largo de la vida útil estimada del activo.

Se determinan las siguientes vidas útiles en rangos de años y métodos de costeo, según las clases de propiedades planta y equipo definidos para la sociedad:

Propiedades Planta y Equipo	Vida Útil en años	Medición
Terrenos	60-80 años	
Construcciones y edificaciones	40-60 años	
Maquinaria y equipo	Hasta 10 años	
Muebles y enseres	Hasta 10 años	
Equipo de computación Administración y Supermercado	Hasta 5 años	
Equipo de computación Telecomunicaciones	Hasta 3 años	
Vehículos	Hasta 10 años	

Se deberá revisar las vidas útiles de todos los activos a fines de cada período contable. Tal revisión tiene que ser realizada con base realista y deberá también considerar los efectos de cambios tecnológicos.

En cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existen indicios de que un elemento o grupo de elementos de propiedades, planta y equipo se ha visto deteriorado su valor, si existe algún indicio debe medir el importe recuperable del elemento o grupo de elementos.

Propiedades de inversión

Se reconocerá como propiedad de inversión aquellos activos de los que se espere obtener beneficios económicos producto del arrendamiento de los mismos y que no sean utilizados ni en la administración ni en la operación.

Las propiedades de inversión se reconocerán como tal cuando se cumplan la totalidad de los siguientes requisitos:

- Sea probable que se obtenga beneficios económicos futuros de estos bienes, producto de los arrendamientos o por valorización del mismo los cuales no se encuentran directamente relacionados con su actividad principal.
-

- El costo de los bienes puede ser medido con fiabilidad.

Las propiedades de inversión se reconocen inicialmente por su costo, incluyendo los costos de transacción relacionados.

Después del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión se medirán a valor razonable. Si no es posible la medición a valor razonable sin costo o esfuerzo desproporcionado, el activo se medirá al costo menos deterioro de valor, hasta cuando fuera posible la medición a valor razonable.

La compañía contabilizará una propiedad de inversión como propiedad, planta y equipo, cuando ya no esté disponible una medición fiable del valor razonable sin un costo o esfuerzo desproporcionado o deje de cumplir con la definición de propiedad de inversión, lo cual constituirá un cambio en las circunstancias.

Beneficios a empleados

Se reconoce el costo de todos los beneficios a los empleados, a los que estos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la misma durante el período sobre el que se informa, como un gasto, a menos que esté dentro del alcance de la política de inventarios o propiedad, planta y equipo; y como un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados.

Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, la Cooperativa reconoce ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado va a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

En el reconocimiento de los beneficios a empleados, se mide inicialmente las prestaciones y remuneraciones por pagar a empleados al valor neto de la contraprestación por los servicios prestados a la misma, deduciendo cualquier contribución a fondos especiales que beneficien a los empleados.

Activos intangibles

Se reconoce un activo intangible cuándo puede demostrar que el elemento en cuestión cumple la definición de activo intangible, y existe la probabilidad que los beneficios económicos futuros atribuidos al mismo fluyan hacia la compañía y el costo del activo se puede medir de forma fiable.

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

El reconocimiento de la amortización de un bien intangible se hace de forma sistemática a lo largo de su vida útil, determinada conforme a una estimación fiable y será parte de las revelaciones correspondientes. La amortización inicia su reconocimiento desde el momento en que el bien esté disponible para su uso (sea o no utilizado) y cesará únicamente cuando se haya reconocido totalmente el valor amortizable o cuando se dé de baja el activo amortizable.

La COOPERATIVA SERVICOOPS reconoce un elemento como activo intangible cuando cumple la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sean identificables.
- Que sean controlables.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente.
- Que sea probable que la cooperativa obtenga beneficios económicos futuros.
- Cuyo costo exceda más de dos (2) SMLMV, como criterio de materialidad o 45 uvt

Un activo intangible se dará de baja cuando se disponga para su venta o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

El gasto por amortización es reconocido en los resultados del período de manera mensual, a menos que, otra política requiera que dicho gasto se reconozca como parte de un activo, como la política de Propiedades, planta y equipo o inventarios, entre otras que puedan aplicar.

Gastos pagados por anticipado

Para el reconocimiento como gasto pagado por anticipado se deben cumplir los siguientes requisitos: (i) que su valor sea cuantificable fiablemente, (ii) que la erogación cubra más de un mes desde la fecha en que se efectúa el pago y (iii) que fluyan beneficios económicos futuros.

Los seguros pagados por anticipado se miden inicialmente con base en el valor de las primas de seguro pactadas con la compañía de seguros y serán amortizados de acuerdo al período de vigencia de cada póliza, contra el estado de resultados, en la medida en que transcurre el tiempo y se obtiene la cobertura contra los riesgos asociados al mismo.

Deterioro de activos

La Cooperativa, deberá evaluar en cada fecha de cierre del Estado de Situación financiera o en cualquier momento en que se presenten indicios, si existe algún deterioro del valor de los activos. Si existiera tal indicio, se deberá estimar el valor recuperable del activo o Unidad Generadora de Efectivo.

Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la compañía tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación, y cuando pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado de resultados, neto de todo reembolso.

Pasivo contingente

Un pasivo contingente surge cuando existe una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad, o cuando existe una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, para la que no es probable que se vaya a requerir una salida de recursos que incorpora beneficios económicos para cancelar la obligación o cuyo importe no pueda medirse con suficiente fiabilidad.

Las obligaciones que cumplen con los criterios de reconocimiento de pasivos se clasifican como provisiones, las que no cumplen se clasifican como pasivos contingentes. En los pasivos contingentes también se incluyen las obligaciones posibles. La clasificación de obligaciones es importante porque las provisiones deben reconocerse en el balance general de la entidad, mientras que los pasivos contingentes no.

Activo contingente

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad. Los activos contingentes no se reconocen en el Estado de Situación Financiera. Sin embargo, en ciertas circunstancias, se revela información sobre estos en las notas.

Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la compañía y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que sea realizado el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles.

Venta de bienes

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad se hayan sustancialmente transferido al comprador, por lo general, al momento de la entrega de los bienes.

Prestación de servicios

Los ingresos procedentes a la prestación de servicios se reconocen en función al grado de terminación. El grado de terminación se mide en función de las horas laborales incurridas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa, como un porcentaje sobre las horas laborales totales estimadas para cada contrato. Cuando el resultado de un contrato no se puede medir de manera fiable, los ingresos se reconocen solamente hasta el límite del gasto incurrido que reúna las condiciones para ser recuperado.

Ingresos por Intereses

Para todos los instrumentos financieros medidos al costo amortizado y para los intereses que devengan los activos financieros clasificados como a valor razonable con cambios en patrimonio, los intereses ganados o perdidos se registran utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Los intereses ganados se incluyen en la línea de ingresos financieros en el estado de resultados.

Ingresos por arrendamientos

Los ingresos procedentes de los arrendamientos operativos sobre las propiedades de inversión se contabilizan en forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, y son incluidos en los ingresos de actividades ordinarias debido a su naturaleza operativa.

Reconocimiento de costos y gastos.

La Empresa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que, aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

REVELACIONES

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Caja	\$ 123,991	\$ 101,042	\$ 22,949	22.7%
Bancos	\$ 559,373	\$ 488,992	\$ 70,381	14.4%
Equivalentes al Efectivo	\$ 407,915	\$ 53,249	\$ 354,666	666.1%
Total	\$ 1,091,279	\$ 643,283	\$ 447,996	69.6%

Al cierre del ejercicio 2025, el rubro de Efectivo y Equivalentes de Efectivo alcanzó un saldo de **\$1.091.279**, representando un incremento del **69,6%** respecto al año anterior, variación impulsada principalmente por el crecimiento exponencial de los equivalentes al efectivo (**666,1%**) tras la constitución de inversiones virtuales en Bancolombia por \$300 millones y CDAT en Coopetraban, cuyo propósito es generar rendimientos que compensen los gastos financieros operativos de la cooperativa.

Asimismo, el saldo en Caja aumentó un **22,7%** debido al alto volumen de ventas de fin de año en el supermercado y a las restricciones en los horarios bancarios locales que limitaron las consignaciones oportunas, mientras que los saldos en Bancos se fortalecieron en un **14,4%**.

Todos estos activos se encuentran valorados a su valor razonable, permanecen libres de restricciones para su uso operativo y reflejan una gestión estratégica de excedentes para asegurar la sostenibilidad de la actividad propia.

A continuación, se muestra el flujo de efectivo del año 2025

COOPERATIVA SERVICOOPS
NIT. 811.004.437-5
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2025
(Expresado en miles de pesos)

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE:

	2025	2024
FLUJOS DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado Neto del Ejercicio	226,442	144,176
Efecto de los ajustes por inflación		
(Mas) o Menos Partidas que no afectaron el Efectivo		
Recuperación Deterioro Inversiones	0	0
Deterioro Cuentas por Cobrar	18,197	(47,831)
Deterioro Inventarios	0	0
Depreciación de Activos Fijos	159,842	202,263
Subtotal Efectivo Generado por la Operación	404,481	298,608
CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL		
(Aumento) Disminución en Deudores	(37,653)	42,323
(Aumento) Disminución en Inventarios	(112,949)	38,240
(Aumento) Disminución de Pagos Anticipados	(5,285)	(392)
(Aumento) Disminución de Otros Activos Intangibles	11,062	(12,658)
Aumento (Disminución) de Proveedores	120,950	1,802
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar	57,782	(61,373)
Aumento (Disminución) de Impuestos por Pagar	37,400	(23,053)
Aumento (Disminución) de Oblig. Laborales	16,513	19,171
Aumento (Disminución) de Subvenciones	-	-
Aumento (Disminución) de Fondos Sociales	-	18,432
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	24,377	(27,718)
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	516,678	293,382
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) Disminución Inversiones Largo Plazo	99,700	(100,200)
(Aumento) Disminución Prop. Planta y Equipo	(165,228)	(86,116)
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSION	-65,528	-186,316
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (Disminución) de Obligac. Financieras	-	-
Aumento (Disminución) de Aportes sociales	12,707	7,642
Aumento (Disminución) de Reservas	-	-
Aumento (Disminución) Neto del Patrimonio Ganancias Acumuladas	(15,861)	(10,580)
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(3,154)	(2,938)
VARIACION DEL EFECTIVO	447,996	104,128
EFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO		
Disponible año anterior	643,283	539,155
SALDO FINAL DE EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES	1,091,279	643,283

Las notas adjuntas forman un todo indivisible con los estados (Ley 222 de 1995)

* ORIGINALES FIRMADOS

NOTA 4. Activos financieros

INVERSIÓN	SALDO CERTIFICADO	SALDO CERTIFICADO	VARIACIÓN	
	31/12/2025	31/12/2024		
INVERSIONES	\$ 770	\$ 100,470	-\$ 99,700	-99.2%

Para el año 2025 se mantienen los aportes sociales en Coopetraban

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Aportes Coopetraban	\$ 770	\$ 470	\$ 300	63.8%
Total	\$ 770	\$ 470	\$ 300	63.8%

Al cierre del ejercicio 2025, el rubro de Inversiones presentó una disminución significativa debido a la redención total de un CDAT en Coopetraban, el cual se encontraba inicialmente pactado a largo plazo. Esta operación se debió a una reestructuración del portafolio, donde los recursos fueron liquidados y posteriormente reinvertidos en instrumentos financieros de corto plazo, con el fin de optimizar la liquidez de la entidad y ajustar los plazos de vencimiento a la estrategia operativa vigente para el periodo actual.

NOTA 5. Cuentas comerciales por cobrar y otras

Las cuentas comerciales por cobrar están representadas en los saldos pendientes de cobro por concepto de ventas supermercado, publicidad, servicio de televisión por suscripción e internet; en otras cuentas por cobrar están los bonos Sodexo, anticipos a proveedores y cuentas por cobrar empleados.

El detalle de las cuentas por cobrar el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Deudores Vigentes	\$ 163,265	\$ 199,305	-\$ 36,040	-18.1%
Vencidas de 91 a 180 días	\$ 15,567	\$ 1,967	\$ 13,600	691.4%
Vencidas de 181 a 360 días	\$ 5,046	\$ 2,202	\$ 2,844	129.2%
Vencidas a más de 360 días	\$ 18,197	\$ 0	\$ 18,197	100.0%
Deterioros deudores por venta de bienes	-\$ 18,197	\$ 0	-\$ 18,197	-100.0%
Otras cuentas por cobrar	\$ 11,129	\$ 662	\$ 10,467	1581.1%
Anticipos	\$ 0	\$ 4,167	-\$ 4,167	-100.0%
Total cuentas por cobrar	\$ 195,007	\$ 208,303	-\$ 13,296	-6.4%

Durante este año, la cooperativa logró sanear sus cuentas y fortalecer el control sobre sus cuentas por cobrar. Gracias a una gestión más eficiente, se consiguió cobrar gran parte de la deuda corriente y poner al día saldos antiguos, asegurando que el dinero de la compañía esté bien respaldado. Además, la administración actuó con responsabilidad y cautela al limpiar el balance mediante la provisión o castigo de cuentas difíciles de recuperar, dejando una estructura financiera más transparente y saludable para el futuro.

La administración de la cooperativa ha evaluado las cuentas por cobrar y todas se encuentran medidas a costo.

NOTA 5 Activos por Impuestos corrientes

El rubro de Anticipo de Impuestos y Contribuciones, corresponde a:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Impuesto de Retención en la fuente	\$ 20,043	\$ 15,758	\$ 4,285	27.2%
Impuesto de Industria y Comercio a Favor	\$ 6,538	\$ 4,958	\$ 1,580	31.9%
Autorretención del ICA	\$ 108,830	\$ 81,942	\$ 26,888	32.8%
Total	\$ 135,411	\$ 102,658	\$ 32,753	31.9%

La administración ha mantenido una gestión impecable, asegurando que todas las obligaciones se liquiden de manera oportuna, lo que demuestra la solidez financiera de la compañía y su compromiso con el desarrollo regional.

NOTA 6. Inventario

El detalle de la partida de inventarios es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Inventario Servicafé	\$ 794,053	\$ 712,278	\$ 81,775	11.5%
Inventario Servicoops	\$ 64,442	\$ 27,298	\$ 37,144	136.1%
Total inventario	\$ 858,495	\$ 739,576	\$ 118,919	16.1%

Al cierre de 2025, la Cooperativa fortaleció su nivel de existencias para garantizar la continuidad del servicio y el crecimiento de sus unidades de negocio. Este incremento responde a una estrategia de la Administración para asegurar el

abastecimiento del supermercado frente a la demanda de los asociados, protegiendo así el valor de los activos ante las variaciones de precios del mercado.

Por su parte, el inventario destinado a servicios de televisión e internet presentó un crecimiento muy importante, lo que refleja una inversión decidida en materiales para el mantenimiento y la expansión de nuestras redes. Como es política de la entidad, se mantuvieron los controles y conteos físicos periódicos, asegurando que los valores registrados sean reales y que la mercancía esté en óptimas condiciones para su uso o venta.

NOTA 7. Propiedades planta y equipo

El siguiente es un detalle del valor en libros de las Propiedades, Planta y Equipo:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Costo	\$ 2,210,277	\$ 2,045,048	\$ 165,229	8.1%
Depreciación Acumulada	-\$ 1,589,599	-\$ 1,429,757	-\$ 159,842	11.2%
Valor neto en Libros	\$ 620,678	\$ 615,291	\$ 5,387	0.9%

El siguiente es un detalle del valor en libros neto de las Propiedades, Planta y Equipo por Clase de Activo:

ACTIVOS	SALDO	ADICIONES	DEPRECIACION ACUMULADA	DEPRECIACION	SALDO
MATERIALES	INICIAL				
TERRENOS	\$ 8,800	\$ 0	\$ 8,800	\$ 0	\$ 0
MUEBLES Y EQUIPOS	\$ 49,391	\$ 4,815	\$ 42,062	\$ 6,527	\$ 5,617
EQUIPO COMP. COMUN.	\$ 467,470	\$ 24,299	\$ 416,336	\$ 42,219	\$ 33,214
EQUIPO HOTELES Y REST.	\$ 9,463	\$ 0	\$ 9,463	\$ 0	\$ 0
VEHICULO	\$ 97,743	\$ 119,800	\$ 53,309	\$ 20,301	\$ 143,933
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 1,069,308	\$ 16,315	\$ 880,650	\$ 86,012	\$ 118,961
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	\$ 1,702,175.00	\$ 165,229.00	\$ 1,410,620.00	\$ 155,059.00	\$ 301,725.00

PROPIEDADES INVERSION	SALDO INICIAL	ADICIONES	DEPRECIACION ACUMULADA	DISMINUCIÓN	SALDO
TERRENOS	\$ 247,193	0	0	\$ 0	\$ 247,193
EDIFICIOS	\$ 95,681	0	\$ 19,137	\$ 4,784	\$ 71,760
TOTAL PROP. INVERSIÓN	\$ 342,874	0	\$ 19,137	\$ 4,784	\$ 318,953
TOTAL ACTIVOS	\$ 2,045,049	\$ 165,229	\$ 1,429,757	\$ 159,843	\$ 620,678

En el año 2025 se adquirieron activos por valor de \$165.229 que están representados en su mayoría por compra de vehículo y compra maquinaria y equipo para la renovación tecnológica de las redes de televisión e internet que la cooperativa viene adelantando desde hace varios años.

Durante el período se realizó un avalúo técnico sobre la finca transmisores el cual refleja una estimación técnica del valor del bien.

El resultado del avalúo determinó un valor estimado superior al valor en libros; sin embargo, dicho incremento no fue reconocido como ingreso en el estado de resultados

NOTA 8: Gastos pagados por anticipado

El siguiente es un detalle de los Gastos Pagados por Anticipado:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Seguros	\$ 9,080	\$ 3,794	\$ 5,286	139.3%
Total Gastos Pagados por Anticipado	\$ 9,080	\$ 3,794	\$ 5,286	139.3%

NOTA 9: Activos Intangibles

Los movimientos del costo de Activos Intangibles, se detallan a continuación:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Licencias	\$ 8,218	\$ 19,280	-\$ 11,062	-57.4%
Total Activos intangibles	\$ 8,218	\$ 19,280	-\$ 11,062	-57.38%

Durante el año 2025, la administración se enfocó en la optimización y el máximo aprovechamiento de las herramientas tecnológicas adquiridas previamente. La

disminución en el valor registrado de las licencias se debe al proceso normal de uso y amortización de los programas contables, ofimáticos y de seguridad que ya están en funcionamiento. Gracias a una planificación inteligente, la empresa cuenta hoy con el software necesario para operar con total normalidad sin necesidad de realizar grandes gastos adicionales, demostrando un manejo eficiente y responsable de los recursos digitales de la entidad.

NOTA 10: Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas

a) **Cuentas por pagar**

El detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Costos y gastos por pagar *	\$ 170,235	\$ 113,115	\$ 57,120	50.5%
Proveedores	\$ 508,190	\$ 387,239	\$ 120,951	31.2%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 12,348	\$ 11,685	\$ 663	5.7%
Retención en la Fuente	\$ 16,538	\$ 10,072	\$ 6,466	64.2%
Impuestos, gravámenes y tasas	\$ 66,516	\$ 35,583	\$ 30,933	86.9%
Total Cuentas por Pagar	\$ 773,827	\$ 557,694	\$ 216,133	38.8%

Los saldos presentados se prevén liquidar en un término inferior a 360 días, por lo cual se presentan medidos a su valor razonable.

b) **Proveedores.**

En el rubro de los proveedores presenta un incremento el cual está soportado tener el inventario suficiente para cubrir las necesidades del mercado y el alto precio presentado por los productos en el transcurso del año 2025.

Estos son algunos de los proveedores con cifras representativas:

Tercero	31/12/2025
ALTIPAL	22%
SUPERORIENTE	12%
ESCUADERO PATIÑO	9%
PROVECOL	7%

NOTA 11: Impuestos corrientes por pagar

Se discrimina en este rubro los impuestos correspondientes a Retención en la fuente a título de renta, impuesto sobre las ventas, retención en industria y comercio.

El siguiente es un detalle de los Impuestos por Pagar:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Impuesto sobre las Ventas	\$ 66,516	\$ 35,583	\$ 30,933	86.9%
Retención en la fuente	\$ 13,643	\$ 9,963	\$ 3,680	36.9%
Industria y Comercio	\$ 2,895	\$ 109	\$ 2,786	2556.0%
Total Impuestos por Pagar	\$ 83,054	\$ 45,655	\$ 37,399	81.9%

La Cooperativa mantiene un cumplimiento impecable de sus deberes tributarios. El aumento en los impuestos por pagar, especialmente en el IVA y las retenciones, es el resultado directo de una mayor actividad comercial y mejores ventas durante el año. Respecto al Impuesto de Industria y Comercio en Sonsón, la variación refleja la correcta adaptación al nuevo modelo de pago bimestral y el ajuste en las tarifas locales, procesos que la administración ha manejado con total puntualidad y transparencia.

NOTA 12: Beneficios a empleados

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Retenciones y aportes de nómina	\$ 24,327	\$ 19,579	\$ 4,748	24.3%
Cesantías consolidadas	\$ 68,063	\$ 60,311	\$ 7,752	12.9%
Intereses sobre las cesantías	\$ 7,656	\$ 6,989	\$ 667	9.5%
Vacaciones consolidadas	\$ 37,098	\$ 33,752	\$ 3,346	9.9%
Total beneficios a empleados	\$ 137,144	\$ 120,631	\$ 16,513	13.7%

Los saldos registrados bajo este concepto representan las obligaciones causadas a la fecha de corte por pagos corrientes relacionados con la nómina de la entidad, liquidados conforme a las disposiciones de las leyes laborales vigentes. Estos

rubros incluyen retenciones, aportes, cesantías, intereses y vacaciones consolidadas de corto plazo. LA COOPERATIVA SERVICOOPS no mantiene dentro de sus políticas planes de beneficios o acuerdos que den lugar a estimaciones de largo plazo por pagar, por lo que la totalidad de este pasivo se clasifica y reconoce como corriente.

NOTA 13. Otros pasivos.

El detalle de los Otros Pasivos es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Ingresos Anticipados Diferidos	\$ 41,458	\$ 21,250	\$ 20,208	95.1%
Ingresos recibidos para terceros	\$ 21,796	\$ 18,432	\$ 3,364	100.0%
Total Otros Pasivos no financieros	\$ 63,254	\$ 39,682	\$ 23,572	59.4%

El rubro de ingresos anticipados está compuesto por consignaciones por identificar, sobrantes en caja y pago cuota negocio emisora. El rubro ingresos recibidos para terceros corresponde al pago del espacio del área de FRUVER dentro del supermercado Servicafé.

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Remanentes por pagar	\$ 805	\$ 0	\$ 805	100.0%

Este rubro registra los saldos de personas que perdieron la calidad de asociados, ya sea por fallecimiento o retiro y cuyos derechos sus herederos o beneficiarios de ley aún no han formalizado el proceso de reclamación y retiro ante la entidad.

Los valores corresponden a la devolución de aportes sociales y demás derechos económicos pendientes de entrega, los cuales permanecen bajo custodia de LA COOPERATIVA SERVICOOPS en calidad de pasivo exigible hasta que se acredite legalmente la calidad de los dependientes para su respectivo desembolso.

NOTA 14. Patrimonio

El siguiente es el detalle de las cuentas de patrimonio:

COOPERATIVA SERVICOOPS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PARA LOS AÑOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital	Reservas	Fondos	Ganancias	Ganancias	Total
	Social		Dest. Especifica	acumuladas	acumuladas	
Saldo al 31 de diciembre de 2024	155,033	238,195	436,135	311,025	361,759	1,502,146
Aportes de los Asociados	-	-	-	-	-	-
Ganancia del período	-	-	-	-	144,176	144,176
Apropiaciones	-	2,646	71,650	-	-	74,296
Saldo al 31 de diciembre de 2024	155,033	240,841	507,785	311,025	505,935	1,720,618
Aportes de los Asociados	12,707	-	-	-	-	12,707
Ganancia del período	-	-	-	-	226,442	226,442
Apropiaciones	-	3,965	124,350	-	144,176	15,861
Saldo al 31 de diciembre de 2025	167,740	244,806	632,135	311,025	588,201	1,943,906

* OROGINALES FIRMADOS

NOTA 15. Ingresos de actividades ordinarias

El detalle de los Ingresos de actividades Ordinarias es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Ventas				
Venta supermercado	\$ 10,195,181	\$ 8,226,598	\$ 1,968,583	23.9%
Comunicaciones	\$ 2,276,818	\$ 2,165,247	\$ 111,571	5.2%
Devoluciones, rebajas y descuentos	-\$ 159,662	-\$ 184,165	\$ 24,503	-13.3%
Total Ingresos de Operaciones Ordinarias	\$ 12,312,337	\$ 10,207,680	\$ 2,104,657	20.6%

NOTA 16. Otros ingresos

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Ingreso valoración de inversiones	\$ 10,482	\$ 4,147	\$ 6,335	152.8%
Ingresos admisión y sociales	\$ 356	\$ 0	\$ 356	100.0%
Servicios diferentes al objeto social	\$ 238,420	\$ 206,687	\$ 31,733	15.4%
Total otros ingresos	\$ 249,258	\$ 210,834	\$ 38,424	18.2%

Los ingresos por servicios diferentes al objeto social corresponden a arrendamientos, concesionarios, comisión Fruver, PAC Bancolombia, descuentos financieros, reintegro de costos y gastos.

NOTA 17. Costos de ventas asociados

El detalle de los Costos de venta es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Costos Servicafé (supermercado)	\$ 8,800,829	\$ 7,027,954	\$ 1,772,875	25.2%
Costos Servicoops (comunicaciones)	\$ 857,837	\$ 914,402	-\$ 56,565	-6.2%
TOTAL	\$ 9,658,666	\$ 7,942,356	\$ 1,716,310	21.6%

NOTA 18. Gastos de ventas

El detalle de los Gastos de Ventas es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Beneficios a Empleados	\$ 939,294	\$ 817,928	\$ 121,366	14.8%
Servicios públicos	\$ 203,238	\$ 182,435	\$ 20,803	11.4%
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 39,102	\$ 35,622	\$ 3,480	9.8%
Impuestos y Tasas	\$ 144,540	\$ 122,840	\$ 21,700	17.7%
Depreciación de PPYE	\$ 149,574	\$ 198,759	-\$ 49,185	-24.7%
Seguros	\$ 16,645	\$ 13,199	\$ 3,446	26.1%
Arrendamientos	\$ 144,571	\$ 103,030	\$ 41,541	40.3%
Contribuciones y Afiliaciones	\$ 33,869	\$ 36,580	-\$ 2,711	-7.4%
Legales	\$ 8,195	\$ 5,185	\$ 3,010	58.1%
Gastos de viaje	\$ 13,113	\$ 5,099	\$ 8,014	157.2%
Otros Costos de Ventas	\$ 342,368	\$ 182,602	\$ 159,766	87.5%
Total Costos de Ventas	\$ 2,034,509	\$ 1,703,279	\$ 331,230	19.4%

NOTA 19. Gastos de administración

El detalle de los Gastos de Administración es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Beneficios a Empleados	\$ 361,728	\$ 312,629	\$ 49,099	15.7%
Impuestos y Tasas	\$ 103	\$ 77	\$ 26	33.8%
Honorarios	\$ 88,143	\$ 88,922	-\$ 779	-0.9%
Depreciación de PPYE	\$ 10,268	\$ 11,277	-\$ 1,009	-8.9%
Licencias de cómputo	\$ 25,916	\$ 27,097	-\$ 1,181	-4.4%
Otros Gastos de Administración	\$ 78,093	\$ 121,833	-\$ 43,740	-35.9%
Total Gastos de Administración	\$ 564,251	\$ 561,835	\$ 2,416	0.4%

Son aquellos gastos que tienen que ver directamente con la administración general de la cooperativa y no con sus actividades de venta.

NOTA 20. Gastos Financiero

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Comisiones	\$ 47,437	\$ 34,337	\$ 13,100	38.2%
Intereses	\$ 395	\$ 370	\$ 25	6.8%
Descuentos comerciales condicionados	\$ 650	\$ 630	\$ 20	3.2%
Gastos financieros	\$ 48,482	\$ 35,337	\$ 13,145	37.2%

Son los gastos en los que incurre la empresa al financiarse con terceros, entre estos están las comisiones, los intereses y algunos servicios como la sucursal virtual, los gastos asociados a la prestación de servicios con datafono y descuentos a los clientes por los servicios de publicidad.

NOTA 21. Otros gastos

El detalle de los Otros Gastos de Operación es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIÓN	
Impuestos asumidos	\$ 3,474	\$ 2,199	\$ 1,275	58.0%
Gastos Fondo Solidaridad	\$ 26,179	\$ 24,610	\$ 1,569	6.4%
Impuesto De Renta	\$ 0	\$ 4,725	-\$ 4,725	100.0%
Total, Otros Gastos de Operación	\$ 29,653	\$ 26,809	-\$ 1,881	-7.0%

En otros gastos están incluidos conceptos tales como Gastos fondo solidaridad que corresponden a los pagos mensuales efectuados por la entidad para el pago de la póliza exequial y el servicio de funeraria de los asociados de la cooperativa.

El valor presentado por concepto de impuestos asumidos obedece a retenciones en la fuente y reteica.

NOTA 22. Nota de Riesgos

En cumplimiento de la normativa vigente de la Superintendencia de la Economía Solidaria, ha implementado de manera integral el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT), actuando bajo los lineamientos de las Circulares Externas 30 y 32 de 2021 (que actualizan la Circular Básica Jurídica), con el fin de proteger el patrimonio de sus asociados y asegurar que la entidad cuente con robustos mecanismos de identificación, medición, control y monitoreo frente a posibles actividades ilícitas, garantizando así la transparencia y seguridad en todas sus operaciones financieras.

NOTA 23. Aprobación de Estados Financieros

Los Estados Financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración y autorizados para su publicación y consideración de la Asamblea General de Asociados el día 23 de enero según consta en el Acta Número 584.




ALEXANDER RODRIGUEZ

CARVAJAL

Representante Legal

C.C. 88.030.765

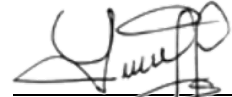


CRISTIAN FERNANDO

GIRALDO G

Contador Público

T.P 260.550-T



GERSON DANIEL

MARÍN S

Revisor Fiscal

T.P 155.138-T