

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS
2025



COOPERATIVA INTEGRAL DE JARDÍN LTDA.

**ASAMBLEA GENERAL ASOCIADOS COOPERATIVA INTEGRAL DE JARDIN LTDA.
Jardín Ant. Colombia**

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA COOPERATIVA INTEGRAL DE JARDIN LTDA, CADA UNO DENTRO DE SU COMPETENCIA Y BAJO CUYA RESPONSABILIDAD SE PREPARARON LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS,

CERTIFICAMOS:

Que en forma previa hemos verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros de propósito general al 31 de diciembre de 2025 y 2024, conforme al reglamento, y que las mismas se han tornado fielmente de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

Los activos y pasivos de la entidad existen y las transacciones registradas se han efectuado durante los periodos anuales correspondientes al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

Los hechos económicos realizados se han reconocido en los periodos anuales del 31 de diciembre de 2025 y 31 diciembre de 2024.

Los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la entidad.

Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Entidad al 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024.

Los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.

Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados. Los Estados financieros y sus notas no contienen vicios, errores, diferencias o imprecisiones materiales que afecten la situación financiera, patrimonial y las operaciones de la entidad. Así mismo, se han establecido y mantenido adecuados procedimientos y sistemas de revelación y control de la información financiera, para su adecuada presentación a terceros y usuarios de la misma.

Para constancia firma la presente certificación el 25 de febrero del 2026.



NATALIA VARGAS CARDONA
Gerente



ALBA LILIA CAÑAVERAL PIEDRAHITA
Contadora TP 167375 -T

COOPERATIVA INTEGRAL DE JARDIN LTDA
NIT 890933320-5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Comparativo con cortes a 31 de Diciembre de 2025 Y 2024
Expresados en pesos colombianos

ACTIVO CORRIENTE	Nota	2025	2024	DIFERENCIA	% VARIACIÓN
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10	152.166.420	74.864.415	77.302.005	103%
INVERSIONES	11	50.000.000	50.000.000	-	0%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12	127.364.686	154.938.633	- 27.573.947	-18%
INVENTARIOS	13	434.605.975	421.805.351	12.800.624	3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		764.137.081	701.608.399	62.528.682	9%
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSION EFECTIVO RESTRINGIDO	10	4.940.335		4.940.335	0%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	14	1.253.495.602	1.250.000.000	3.495.602	0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.258.435.937	1.250.000.000	8.435.937	1%
TOTAL ACTIVOS		2.022.573.018	1.951.608.399	70.964.619	4%

PASIVO CORRIENTE

CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO FINANCIEROS		40.000.000	0	40.000.000	0%
OBLIGACIONES FINANCIERA	15	0	116.504.057	- 116.504.057	-100%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES		219.341.566	103.993.072	115.348.494	111%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		19.585.184	20.265.158	- 679.974	-3%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	16	48.606.051	20.716.000	27.890.051	135%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	17	26.434.542	27.406.002	- 971.460	-4%
FONDOS SOCIALES	18	219.051.730	210.416.672	8.635.058	4%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		573.019.073	499.300.961	73.718.112	15%
PASIVO NO CORRIENTE					
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVIS.		78.386.808	111.186.808	- 32.800.000	0%
OTROS PASIVOS AVANCES Y ANTICIPOS	19	299.930.848	342.720.000	- 42.789.152	0%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		378.317.656	453.906.808	- 75.589.152	0%
TOTAL PASIVO		951.336.729	953.207.769	- 1.871.040	0%

PATRIMONIO

APORTES SOCIALES		323.048.784	302.316.384	20.732.400	7%
RESERVAS		269.679.108	259.679.781	9.999.327	4%
FONDOS ESPECIALES	20	326.217.830	326.217.830	-	0%
SUPERAVIT POR DONACIONES		60.190.000	60.190.000	-	0%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		92.100.567	49.996.634	42.103.932	84%
TOTAL PATRIMONIO		1.071.236.289	998.400.630	72.835.659	7%
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		2.022.573.018	1.951.608.399	70.964.619	4%



NATALIA VARGAS CARDONA
Representante legal



ALBA LILIA CANAVERAL P
Contadora TP 167375-T




RUBY ESTELA AGUDELO HENAO
Revisor Fiscal TP 100308-T

COOPERATIVA INTEGRAL DE JARDIN LTDA
NIT 890933320-5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Comparativo con cortes a 31 de Diciembre de 2025 Y 2024
expresados en pesos colombianos

DESCRIPCIÓN	Nota	2025	2024	DIFERENCIA	% variación
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	21	7.123.000.342	6.608.544.939	514.455.403	8%
DEVOLUCIONES Y DESCOTOS EN VENTA		35.879.263		35.879.263	0%
C.M.V.	22	6.253.812.226	5.850.697.116	403.115.110	7%
GANANCIA BRUTA		833.308.853	757.847.823	75.461.030	10%
GASTOS DE ADMINISTRACION	23	265.292.762	247.308.558	17.984.204	7%
GASTOS DE VENTAS	25	445.974.216	374.717.214	71.257.002	19%
EXCEDENTE OPERATIVO		122.041.875	0	122.041.875	0%
OTROS INGRESOS	21	53.523.982	59.192.809	-5.668.827	-10%
INGRESOS FINANCIEROS		7.893.299	10.227.841	-2.334.542	-23%
OTROS GASTOS	24	58.740.236	126.478.172	-67.737.936	-54%
GASTOS FINANCIEROS	24	32.618.353	28.767.893	3.850.460	13%
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTO		92.100.567	49.996.635	42.103.931	84%
IMPUESTO DE RENTA		0	0	0	0%
EXCEDENTE NETO		92.100.567	49.996.635	42.103.931	84%


NATALIA VARGAS CARDONA
 Representante legal


ALBA LILIA CAÑAVERAL P
 Contadora TP 167375-T


RUBY ESTELA AGUDELO HENAO
 Revisor Fiscal TP 100308-T

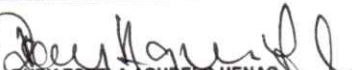
COOPERATIVA INTEGRAL DE JARDIN LTDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Con cortes a 31 de Diciembre de 2025 Y 2024
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

DETALLE	Aportes sociales	Reservas	Fondos Especiales	Excedentes/ Deficit del Ejercicio	Superavit	EFEECTO DE LA ADOPCIÓN A NIIF	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2023	230.179.163	274.791.322	376.958.388	-	60.190.000	-	942.118.873
Aportes sociales	72.137.222	-	-	-	-	-	72.137.222
Otras participaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Legales	-	15.111.541	-	-	-	-	15.111.541
Fondos especiales	-	-	50.740.558	-	-	-	50.740.558
Excedente/ Deficit del periodo	-	-	-	49.996.635	-	-	49.996.635
Excedente/Deficit Acumuladas	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste Efecto adopción NIIF	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	302.316.385	259.679.781	326.217.830	49.996.635	60.190.000	-	998.400.631

DETALLE	Aportes sociales	Reservas	Fondos Especiales	Excedentes/ Deficit del Ejercicio	Superavit	EFEECTO DE LA ADOPCIÓN A NIIF	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2024	302.316.385	259.679.781	326.217.830	49.996.635	60.190.000	-	998.400.631
Aportes sociales	20.732.400	-	-	-	-	-	20.732.400
Otras participaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Legales	-	9.999.327	-	-	-	-	9.999.327
Excedente/ Deficit del periodo	-	-	-	92.100.567	-	-	92.100.567
Excedente/Deficit Acumuladas	-	-	-	49.996.635	-	-	49.996.635
Ajuste Efecto adopción NIIF	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	323.048.785	269.679.108	326.217.830	92.100.567	60.190.000	-	1.071.236.290


NATALIA VARGAS CARDONA
 Representante Legal


ALBA LILIA CAÑAVERALL PIEDRAHITA
 Contador Público T.P. 167375-T


RUBY ESTELA AGUDELO HENAO
 Revisora Fiscal T.P. 106308-T

COOPERATIVA INTEGRAL DE JARDIN LTDA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO


Con corte a 31 de Diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

DESCRIPCIÓN	2025	2024
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente del período	92.100.567	49.996.635
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo		
(+/-) Ajustes por gastos por impuestos a las ganancias	-	-
(+) Ajustes por provisiones	36.000.000	111.186.808
(+) Depreciación de propiedades, planta y equipo	388.398	-
(+) Ajuste a las provisiones/cuentas por cobrar	173.130	-
(+) Costos financieros	-	28.767.893
(+/-) Ajuste a valor razonable	-	584.578
(+/-) Otros ajustes para conciliar los excedentes	-	-
Total ajustes para conciliar los excedentes/deficit	36.561.528	140.539.279
Flujo de efectivo procedente de (utilizado en) actividades de operación.		
(+/-) ajustes por disminuciones (incrementos) de los inventarios	- 12.800.624	101.540.402
(+/-) ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de actividades de operación	27.573.947	- 45.237.894
(+/-) Ajustes por incremento (disminuciones) de cuentas por pagar de origen comercial.	115.348.494	- 25.132.588
(+/-) Aumento de cuentas por pagar	- 679.974	- 88.775.450
(+/-) Aumento en impuestos corrientes por pagar	27.890.051	- 2.945.000
(+/-) Aumento en obligaciones labores	- 971.460	- 1.070.781
(+/-) Fondos sociales	8.635.058	- 7.048.002
(+/-) Otras entradas y salidas de efectivo	- 192.093.209	75.350.561
EFFECTIVO NETO GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	27.097.718	8.822.810
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Menos compras de propiedades, planta y equipo	- 3.884.000	-
Valor recibido por venta de terreno	-	-
Inversiones en Asociados	-	-
Préstamos a terceros y empleados	-	-
Valor recibido por pago de Préstamos a terceros y beneficios a Empleados	-	-
mas o menos otras entradas y salidas de efectivo	-	-
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	- 3.884.000	-
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aportes de los Asociados	20.732.400	2.137.221
Menos reembolso prestamos	-	- 134.048.193
Préstamos recibidos	-	-
Pago de préstamos e intereses	-	- 28.767.893
mas o menos otras entradas y salidas de efectivo	1.734.694	-
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	22.467.094	- 160.678.865
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	82.242.340	- 11.316.776
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	74.864.415	86.181.191
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	157.106.755	74.864.415


NATALIA VARGAS CARDONA
 Representante Legal


ALBA LILIA CAÑAVERALL PIEDRAHITA
 Contador Público T.P. 167375-T


RUBY ESTELA AGUDELO HENAO
 Revisora Fiscal T.P. 100308-T

Notas a los Estados Financieros Comparativo al 31 de diciembre de 2025 y 31 diciembre 2024.

Nota 10. Efectivo y Equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo en caja, los depósitos en cuentas de ahorro mantenidos en entidades financieras, así como otras inversiones de alta liquidez que son fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
CAJA GENERAL	16.151.600	10.470.921
CAJA MENOR	-	584.046
BANCOS COMERCIALES	126.095.873	5.899.373
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	9.918.947	52.969.739
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	152.166.420	69.924.079

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
OTROS FONDO ESPECIALES	4.940.335	4.940.335
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE USO RESTRINGIDO	4.940.335	4.940.335

Nota 11. Inversiones en asociados

El saldo de inversiones en asociadas corresponde a participaciones que la cooperativa mantiene en otras entidades. El saldo en inversiones en asociadas es el siguiente:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
INVERSIONES EN ASOCIADOS - CENTRO LOGISTICO.	50.000.000	50.000.000
TOTAL INVERSIONES EN ASOCIADOS	50.000.000	50.000.000

La cooperativa mantiene, desde el año 2023, una inversión en la entidad Centro Logístico del Municipio de Jardín – Antioquia, por un valor total de \$50.000.000.

A la fecha de corte, la cooperativa ha realizado pagos por \$10.000.000, mientras que el saldo pendiente por \$40.000.000 se encuentra reconocido como un pasivo financiero en el estado de situación financiera.

A la fecha de corte, la inversión no ha generado rendimientos ni distribuciones.

Nota 12. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar comprenden los derechos contractuales a favor de la cooperativa derivados de la prestación de servicios, la venta de bienes y otras operaciones propias de su actividad. Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de

diciembre de 2024, las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar presentan la siguiente composición: incluyendo saldos a cargo de asociados, empleados y terceros.

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
VIGENTES	120.658.910	122.209.226
VENCIDOS ENTRE 91 Y 180 DIAS	7.460.053	1.782.847
VENCIDOS ENTRE 181 Y 360 DIAS	6.834.137	2.705.019
VENCIDOS MAS 360 DIAS	1.905.773	10.113.174
DETERIORO DEUDORES VTA BS	- 29.397.032	- 33.253.786
TOTAL DEUDORES COMERCIALES	107.461.842	103.556.480

Durante la vigencia, la cooperativa realizó el castigo de cartera por valor de \$4.029.884, correspondiente a cuentas por cobrar con una antigüedad superior a 360 días, respecto de las cuales se habían agotado las gestiones de cobro. Dicho castigo fue autorizado por la Gerencia y el consejo de administración y reconocido como deterioro de cartera, de conformidad con las políticas contables de la cooperativa.

Adicionalmente, durante el período se reconoció un gasto por valor de \$173.130, correspondiente a dos saldos a Asociados que se encontraban registrados en la contabilidad, pero que no estaban reflejados en el software administrativo y correspondían a valores de períodos anteriores. Una vez realizada la revisión y conciliación entre la información contable y administrativa, se evidenció que dichos asociados no presentaban obligaciones reales con la cooperativa. Esta situación fue verificada y validada por el proveedor del sistema. Con el fin de depurar la información contable y presentar razonablemente los saldos de cuentas por cobrar, la gerencia autorizó el reconocimiento del correspondiente deterioro de cartera procediéndose a realizar el respectivo registro contable.

Nota 12 otras cuentas por cobrar.

El detalle de otras cuentas por cobrar, es el siguiente:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
ANTICIPO A PROVEEDORES	1.233.074	
ANTICIPOS DE CONTRATOS	5.898.100	162.400
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		13.768.346
ANTICIPOS DE IMPUESTOS	988.887	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	1.377.760	787.070
IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO		7.445.893
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	10.405.024	29.218.444
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	19.902.845	51.382.153

Dentro de otras cuentas por cobrar se incluyen valores pendientes por cobrar a Davivienda, correspondientes a consignaciones realizadas al cierre del periodo que se reflejaron en extractos bancarios en enero de 2026, por valor de \$9.163.943. Así mismo, se registran anticipos por honorarios a favor del señor Carlos Alberto Ospina Cardona por \$5.898.100

Nota 13. Inventarios

Los inventarios comprenden los bienes adquiridos por la cooperativa con la intención de

venderlos en el curso ordinario del negocio, así como aquellos destinados al consumo en el desarrollo de sus actividades.

Los inventarios se reconocen inicialmente al costo, el cual incluye el precio de adquisición y los costos directamente atribuibles para darles su condición y ubicación actual. Posteriormente, se miden al menor entre el costo y el valor neto realizable.

Para efectos de control y presentación, los inventarios se clasifican en inventarios gravados, inventarios no gravados y combustibles, que incluyen gasolina y ACPM.

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los inventarios presentan la siguiente composición:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
INVENTARIOS		
INVENTARIO GRAVADOS ALMACEN	346.377.536	333.908.325
INVENTARIO NO GRAVADO ALMACEN	36.465.754	36.375.317
INVENTARIO GASOLINA	44.576.554	28.171.390
INVENTARIO A.C.P.M.	34.772.982	15.955.831
EVAPORIZACION GASOLINA	-	7.394.489
INVENTARIO EN TRANSITO	-	14.824.758
TOTAL INVENTARIOS	434.605.975	421.805.352

Durante la vigencia, el valor de los inventarios se vio afectado por pérdidas por evaporación, principalmente en combustibles, las cuales se reconocen como disminuciones del inventario de conformidad con la normativa aplicable y las políticas internas de la cooperativa, atendiendo la naturaleza de este tipo de bienes.

Dentro del rubro de inventarios se presenta una cuenta denominada inventarios en tránsito, la cual disminuye el valor del inventario al cierre del periodo. A dicha cuenta se le asignó esta denominación con el fin de facilitar el posterior cruce y conciliación de los saldos correspondientes a sobrantes de caja con las ventas de mercancía, una vez se realice la facturación respectiva. Estos valores se encontraban en proceso de regularización al cierre del periodo.

Los inventarios se valoran al cierre del período al menor valor entre el costo y el valor neto de realización. Al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 los inventarios no tienen restricciones o gravámenes que limiten su negociabilidad o realización.

Durante la vigencia, la Gerencia realizó toma física de inventarios en el almacén, con el propósito de verificar la razonabilidad de las cantidades registradas en el sistema administrativo frente a las existencias reales. Como resultado de dicho procedimiento, se identificaron diferencias entre el inventario físico y el inventario registrado en el sistema, las cuales fueron ajustadas.

El ajuste efectuado ascendió a la suma de \$32.361.452,66, el cual fue registrado en el sistema administrativo mediante movimientos de traslado y ajustes de inventario. En la contabilidad, estos ajustes tuvieron afectación directa en la cuenta de costo de ventas. El proveedor del software administrativo brindó acompañamiento en el proceso de depuración y en el registro masivo de las diferencias identificadas.

De igual forma, en desarrollo de los procedimientos de revisión, la Revisoría Fiscal identificó

algunos ítems que fueron objeto de verificación adicional, con el fin de corregir inconsistencias originadas de inventarios pasados, errores del sistema, prácticas administrativas relacionadas con mercancías pendientes de facturar.

Es importante precisar que, en procesos de toma física de inventarios, especialmente cuando se presentan debilidades en los controles históricos, puede resultar complejo lograr una depuración del 100% en un solo período. Con ocasión del cambio de sistema administrativo que se viene implementado, la entidad proyecta para la vigencia 2026 realizar un nuevo conteo físico general, con el fin de fortalecer los controles internos, depurar posibles diferencias residuales y mejorar la confiabilidad del módulo de inventarios.

Nota 14. Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo corresponde a los activos tangibles utilizados por la cooperativa en el desarrollo de sus actividades, los cuales se reconocen inicialmente al costo y se presentan netos de la depreciación acumulada y el deterioro, si lo hubiere. Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la propiedad, planta y equipo se discrimina de la siguiente manera:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
TERRENOS URBANOS	950.120.000	907.280.000
TERRENOS URBANOS A FAVOR DE TERCEROS	299.880.000	342.720.000
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	3.884.000	
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	- 388.398	
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.253.495.602	1.250.000.000

El activo más representativo de la cooperativa corresponde a un lote ubicado en la vereda el tormento via Jardin- Andes, identificado con la matrícula inmobiliaria 004-49974. Si bien dentro de la relación de la propiedad, planta y equipo se presenta un valor reclasificado bajo la denominación “terrenos urbanos a favor de terceros”, es importante resaltar que el 100 % de la propiedad se encuentra a nombre de COOPINJAR. Dicha reclasificación obedece a anticipos de una posible negociación de unos lotes a Asociados, sobre los cuales no existen documentos de compraventa formalizados a la fecha de corte.

Los activos totalmente depreciados fueron reclasificados a cuentas de orden, con el fin de mantener el control de aquellos bienes que, pese a encontrarse completamente depreciados, continúan en uso dentro de la actividad productora de ingresos.

Durante la vigencia se adquirió un equipo de cómputo por valor de \$3.884.000, el cual se encuentra debidamente reconocido y afectado por la depreciación correspondiente.

Costos y gastos por pagar, Proveedores y obligaciones financieras

Nota 15. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar corresponden a las obligaciones a cargo de la cooperativa derivadas

de la adquisición de bienes y servicios, así como de otras transacciones propias de su operación. Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las cuentas por pagar se relacionan de la siguiente manera:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
PROVEEDORES NACIONALES	197.139.676	101.084.204
OTRAS CUENTAS PROVEEDORES		2.908.868
TOTAL PROVEEDORES NACIONALES	197.139.676	103.993.072

A continuación se relacionan las cuentas por pagar a proveedores más representativas al 31 de diciembre de 2025.

Organización Terpel \$118.867.739
 DMT Soluciones S.A.S. \$ 20.657.760
 Inversiones García Osorno S.A. \$11.783.397
 Peláez y Hermanos S.A.\$ 9.189.304
 Distribuidora L. Betancur S.A.S.\$ 6.786.455

Nota 15. Otras cuentas por pagar costo y gastos de servicios

El rubro de otras cuentas por pagar – costos y gastos de servicios corresponde a obligaciones a cargo de la cooperativa originadas en la prestación de servicios recibidos y costos incurridos, los cuales se encuentran pendientes de pago al cierre del periodo:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
OBLIGACIONES PERSONA NATURAL		20.000.000
OBLIGACIONES DAVIVIENDA		38.660.894
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO CENTRO LOGISTICO	40.000.000	40.000.000
COMISIONES Y HONORARIOS	5.680.000	-
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGA	16.521.890	11.305.491
TOTAL PROVEEDORES POR PAGAR LOTE Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	62.201.890	109.966.385

Las otras cuentas por pagar de la cooperativa corresponden, principalmente, a obligaciones derivadas de la inversión adquirida en el Centro Logístico del Municipio de Jardín, originadas en periodos anteriores, así como a pasivos por honorarios profesionales y servicios. Dentro de estos últimos se incluye un pago pendiente a Cinco Arquitectos e Ingenieros por valor de \$8.675.225, honorarios profesionales por \$5.680.000, y otras cuentas por pagar por concepto de servicios públicos, transporte y demás gastos operativos pendientes de cancelar al cierre del periodo. Es importante aclarar que el pasivo que se tiene con la Entidad cinco arquitectos no se ha cancelado debido a que esta entidad se encuentra liquidada y dicho pago se tendría que hacer a una persona natural diferente a con quien se contrato.

Nota 15. Otras cuentas por pagar costo y gastos de servicios

Otras cuentas por pagar costo y gastos de servicios es el siguiente:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
A PAGAR ASOCIADOS POR DESC PP	19.585.184	20.265.158
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	19.585.184	20.265.158

Dentro del rubro de otras cuentas por pagar se incluye el saldo correspondiente a los programas de fidelización de asociados denominados "Puntos", los cuales representan beneficios otorgados a los asociados por la realización de compras de contado.

Nota 16. Retenciones en la Fuente e Impuesto al Valor Agregado

Los saldos del pasivo por impuestos corrientes registrados en el estado de situación financiera son los, siguientes:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
RETENCION ICA POR COMPRAS .8%	397.096	254.000
RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	4.420.002	1.748.000
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	4.817.098	2.002.000

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
IMP. A LAS VENTAS POR PAGAR	16.647.707	18.714.000
INDUSTRIA Y COMERCIO 2025	27.141.246	-
TOTAL IMPUESTOS E IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	43.788.953	18.714.000

Las cuentas por pagar por impuestos comprenden las obligaciones a favor de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales y del Municipio de Jardín, a cargo de la cooperativa, determinadas con base en las liquidaciones privadas correspondientes a cada periodo fiscal. Este rubro incluye, entre otros, el Impuesto sobre las Ventas (IVA) y las retenciones en la fuente, tanto de orden Nacional como Municipal.

Durante la vigencia, el Consejo de Administración y la Gerencia autorizaron la causación del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) con base en los ingresos del año 2025, el cual se liquida, presenta y paga durante el año 2026, conforme a la normatividad vigente.

Nota 17. Beneficio a Empleados

El saldo de los beneficios a los empleados es el siguiente:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
SALARIOS POR PAGAR	497.592	
CESANTIAS	14.112.671	13.889.558
INTERESES A LAS CESANTIAS	1.682.826	1.666.747
VACACIONES	9.150.454	8.376.617
PRIMA DE SERVICIOS	943.650	
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	26.387.193	23.932.922

Son beneficios que se esperan liquidar antes de 12 meses y después de la fecha de cierre del estado de situación financiera en el que los empleados presten los servicios. Incluye cesantías, intereses a la cesantías y las vacaciones. La cooperativa reconoce los beneficios a empleados conforme al marco técnico normativo aplicable, registrándolos como gasto en el periodo en que el empleado presta el servicio y como pasivo cuando existe una obligación presente, de acuerdo a las normas labores que rigen para Colombia y Establecidas en el Código Sustantivo de Trabajo.

Nota 18. Fondos de Destinación Específica

Los fondos de destinación específica corresponden a recursos constituidos por la cooperativa en cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias y decisiones de los órganos de administración, cuya utilización se encuentra limitada a fines específicos y no pueden destinarse a propósitos distintos.

Estos fondos se originan principalmente en la apropiación de excedentes y en aportes definidos por la normativa cooperativa vigente, y se reconocen dentro del patrimonio o como pasivos, según su naturaleza y condiciones de uso. La administración de los fondos se realiza conforme a las políticas internas y a las decisiones adoptadas por la Asamblea General. Al

31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los fondos de destinación específica se encuentran debidamente reconocidos y su ejecución se efectúa de acuerdo con la finalidad para la cual fueron constituidos.

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	87.336.221	83.594.944
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	24.142.473	27.158.693
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	28.835.000	24.880.000
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	34.867.035	34.867.035
FONDO REPOSICION AUTOMOTOR	43.871.000	39.916.000
TOTAL FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	219.051.730	210.416.672

De acuerdo con la Ley 79 del 23 de diciembre de 1988, en su artículo 54, los excedentes generados por la cooperativa deben aplicarse de la siguiente manera: un 20 % como mínimo para crear y mantener la Reserva de Protección de los Aportes Sociales, un 20 % como mínimo para el Fondo de Educación y un 10 % como mínimo para el Fondo de Solidaridad.

Además de estas apropiaciones establecidas por la norma, la cooperativa COOPINJAR destina, generalmente, un valor aprobado por la Asamblea General al Fondo de Bienestar Social.

Estos fondos presentan saldos acumulados de vigencias anteriores, los cuales no se han ejecutado en los periodos respectivo.

En la Asamblea del año 2025 se aprobó la creación de un Fondo de Sistematización por valor de \$12.917.866, el cual se ejecutó en su totalidad durante la vigencia. Los recursos se destinaron a la adquisición del nuevo software contable Word Office, así como a la compra de equipos de cómputo, impresora, licencias y servicios técnicos necesarios para la configuración y adecuación de redes. La ejecución de este fondo se realizó de la siguiente

manera:

DESCRIPCIÓN	VALOR
MANO DE OBRA SUMINISTO E INSTALACION	742.506
LICENCIA OFFICE HOME AND BUSINESS 2024	3.384.360
CAJON MONEDERO CD3503NSTAR	222.000
ESCANER LECTOR DE BARRAS 3NSTAR 1D	409.000
IMPRESORA RPT004 THERMAL RECEIPT PRINTER	336.000
LICENCIA OFFICE HOME AND BUSINESS 2024	1.030.000
EQUIPO AIO LENOVO THINKCENTRE NEO 50A24 GEN 5, INTEL CORE I7 13620H,SSD512GB W11 PRO	3.822.000
IMPRESORA HP LASERJET PRO MFP 4103 FDWS/N (THBTT551HT) + mano de obra instalada	2.267.000
IMPRESORA ETIQUETAS TERMICAS USB LTT334 (S/N 367042)	705.000

Del fondo de Educación no formal se utilizaron recursos por valor \$ 3.268.699 para capacitaciones y apoyos educativos.

Del fondo de Educación formal se otorgaron apoyos educativos por valor de \$ 2.989.350

Del fondo de solidaridad se otorgaron apoyos odontológicos y médicos por valor de \$ 8.015.884

Nota 19. Otros pasivos no Financieros no Corriente

Los otros pasivos no financieros corresponden a obligaciones de la cooperativa distintas de los pasivos financieros, las cuales surgen de operaciones comerciales, anticipos recibidos, impuestos por pagar y otras obligaciones contractuales o legales.

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS	299.880.000	342.720.000
ANTICIPOS CLIENTES	50.848	
CONSIGNACIONES PENDIENTES POR IDENTIFICAR	47.349	3.473.079
TOTAL ANTICIPOS Y AVANCES	299.978.197	346.193.079

El saldo de otros pasivos no financieros al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 corresponde a anticipos recibidos de algunos asociados como pago inicial para la compra de unos lotes.

Durante la vigencia 2025, la cooperativa realizó la devolución de los recursos entregados por un asociado como anticipo para la compra de uno de los lotes de propiedad de la cooperativa, cancelando el pasivo correspondiente. Esta devolución incluyó un reconocimiento de rendimientos financieros, los cuales fueron registrados como gasto financiero del periodo, de conformidad con las negociaciones realizadas entre las partes.

Nota 19. Otros pasivo no Financieros no Corriente – Provisiones

Las provisiones corresponden a obligaciones presentes de la cooperativa que surgen de

eventos pasados y cuya extinción se espera mediante la salida de recursos.

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
PROVISIONES POR OBLIGACIONES	78.386.808	111.186.808
TOTAL ANTICIPOS Y AVANCES	78.386.808	111.186.808

Teniendo en cuenta las diversas situaciones surgidas durante la operación de la cooperativa, se ha creado una provisión para futuros compromisos, demandas y litigios que podrían materializarse.

Nota 20. Patrimonio.

El patrimonio de la Cooperativa representa los recursos propios de la entidad, incluyendo los aportes de los Asociados, las reservas Legales.

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el patrimonio refleja la posición financiera neta de la cooperativa, garantizando la sostenibilidad de sus operaciones y cumpliendo con la normativa vigente del sector cooperativo.

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
APORTES ORDINARIOS	253.048.784	232.316.384
APORTES EXTRAORDINARIOS	70.000.000	70.000.000
RESERVA PARA PROTECC. APORTES	255.077.168	245.077.841
RESERVA DE ASAMBLEA	5.151.242	5.151.242
RESERVAS ESTATUTARIAS	9.450.698	9.450.698
FONDO PARA AMORTIZACION DE APO	10.510.302	10.510.303
FONDO PARA REVALORIZACION APOR		-
FONDOS ESPECIALES	315.707.528	315.707.528
DONACIONES Y AUXILIOS	60.190.000	60.190.000
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	92.100.567	-
TOTAL PATRIMONIO	1.071.236.289	948.403.996

Se aplica la excepción de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto 2496 de 2015, concerniente a las normas de información financiera, respecto al tratamiento de los aportes sociales, el cual se registra conforme con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

El capital social de la Cooperativa está representado por los Aportes Sociales Ordinarios Obligatorios efectivamente pagados por los Asociados en cumplimiento con lo estipulado en el Estatuto de la Cooperativa.

La Cooperativa reconocerá, en el Estado de Situación Financiera el valor de los aportes, una vez se haya recibido efectivamente el pago de los mismos.

El Capital mínimo irreducible representa la porción del aporte social que la Cooperativa debe conservar en el patrimonio y que no debe reducirse durante la existencia de la misma. De acuerdo con el estatuto de la Cooperativa.

Para la vigencia se presentan un excedente por valor \$ 92.100.567, pendiente de establecer las respectiva apropiaciones por parte de la Asamblea, previo el reconocimiento y la destinación de los recursos que por norma se deben establecer para los diferentes fondos.

RESERVAS Y FONDOS

Son las partidas tomadas de los Excedentes cooperativos ordenados por la Ley, el Estatuto y la Asamblea General de Asociados, con el fin de cumplir las disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Reserva Protección de Aportes: Equivale mínimo al veinte por ciento (20%) de los excedentes de cada año, para protección de los aportes sociales de los Asociado.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS.

Nota 21. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias de la cooperativa provienen principalmente de la venta de bienes en Almacén, combustibles, prestación de servicios, arrendamientos entre otros. Discriminados así:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
VENTA DE REPUESTOS VEHICULOS	1.150.714.975	1.042.189.029
VENTA NG GASOLINA	3.429.726.882	3.130.582.527
VENTA NG A.C.P.M.	2.385.322.758	2.360.479.991
SERVICIOS COMPLEMENT TRANSPORT	76.321.184	35.992.663
INGRESOS POR ALQUILER	80.914.543	82.113.193
DESCUENTOS EN VENTAS	- 21.023.813	- 20.265.158
DEVOLUCIONES EN VENTAS	- 14.855.450	- 22.547.306
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7.087.121.079	6.608.544.939

Los ingresos por venta de bienes se reconocen cuando (a) los riesgos y ventajas significativos de la propiedad de los bienes se transfieren al comprador se ha cumplido con la obligación de desempeño contraída con el cliente, en la mayoría de los casos cuando se transfiere el título legal,(b) el valor de los ingresos puede ser medido de forma fiable y (c) es probable que se reciban los beneficios económicos de la transacción.

Los ingresos procedentes de la prestación de servicios se reconocen en el período en que se realizan siempre que las obligaciones de desempeño pactadas con el cliente se han cumplido. Cuando las obligaciones de desempeño en la prestación de servicios están sujetas al cumplimiento de una serie de compromisos, se analiza el momento apropiado de reconocimiento, ya sea a lo largo del tiempo de la prestación del servicio o en un solo momento. En consecuencia, los ingresos procedentes de la prestación de servicios pueden ser reconocidos inmediatamente cuando el servicio se considera como realizado o diferido en el período durante el cual se preste el servicio o el compromiso.

Cuando los bienes son vendidos junto con los incentivos de fidelización de clientes, el ingreso se distribuye entre la venta de bienes y la venta del incentivo, a valores razonables.

Los ingresos procedentes de la venta y los incentivos se reconocen en los resultados cuando son redimidos por los clientes y asociados a cambio de productos o cuando se vencen.

Nota 21 Otros Ingresos operacionales

Los otros ingresos corresponden a recursos generados por la cooperativa que no forman parte de sus actividades ordinarias, tales como:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
INTERESES DE BANCOS Y CLIENTES	7.893.299	10.227.841
CUOTAS DE ADMON Y SOSTENIMIENTO	31.230.887	21.786.252
SERVICIOS DIFERENTES DEL OBJ S	10.199.627	31.785.470
REINTEGROS Y APROVECHAMIENTOS DE MANTENIMIENTO	12.056.260	-
INV A VALOR RAZONABLE		5.036.508
RECUPERACIONES	37.209	584.578
TOTAL OTROS INGRESOS OPERACIONALES	61.417.282	69.420.649

Nota 22. Costos de venta

El costo de ventas representa los recursos consumidos para generar los ingresos de las actividades ordinarias de la cooperativa, la información relacionada con el costo de ventas, se presentan a continuación:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
COMPRA DE MERCANCIAS	938.679.458	903.888.406
COSTO GASOLINA	3.099.992.532	2.819.817.566
COSTO A.C.P.M.	2.079.217.856	2.126.991.144
COSTO TRANSPORTE COMBUSTIBLE	81.679.630	
COSTO TRANSPORTES	54.242.750	
TOTAL COSTOS MERCANCIA VENDIDA	6.253.812.226	5.850.697.116

La cooperativa ha implementado mejoras en la gestión y logística de almacenamiento de mercancía, optimizando el espacio en el centro de distribución y fortaleciendo los controles de entradas, salidas e inventarios generales. Estas acciones permiten un mayor control del costo de los bienes y servicios, asegurando un manejo más eficiente de la mercancía.

Gastos de distribución y Gastos de administración y venta

Nota 23. Gastos de Administración

Los gastos de administración corresponden a los costos incurridos por la cooperativa en la operación general de la entidad, que no están directamente relacionados con la producción o venta de bienes y servicios. Incluyen sueldos, prestaciones sociales, aportes a seguridad social y otros beneficios para los empleados del área administrativa, así como gastos por servicios públicos, arrendamientos, suministros, consultoría y otros gastos operativos indirectos necesarios para el funcionamiento de la cooperativa.

Dentro de estos se relacionan los beneficios a empleados del Area administrativa:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
SUELDOS ADMINISTRACION	47.333.333	43.667.529
DOMINICALES Y FESTIVOS		1.617.384
AUXILIO A TRANSPORTE		600.000
APORTES A PENSION	2.555.000	
APORTES A.R.L.	511.560	
APORTES CAJA DE COMPENSACION	840.000	
VIATICOS	180.800	
GASTOS CESANTIAS	4.105.334	3.336.017
INTERESES SOBRE CESANTIAS	166.200	330.165
PRIMA LEGAL	3.813.707	3.437.498
VACACIONES	1.973.800	2.146.035
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	61.479.734	55.134.628

Nota 23 Gastos de Administración

Los gastos administrativos corresponden a las erogaciones en que incurrió la cooperativa durante la vigencia, necesarias para el normal funcionamiento y desarrollo de sus actividades operativas, administrativas y de gestión.

Nota 24. Gastos Financieros y otros gastos

Los otros gastos incluyen erogaciones que no están directamente relacionadas con la operación principal de la cooperativa ni con la obtención de ingresos ordinario.

El saldo de los gastos por financieros y otros gastos presentados por cada categoría significativa es el siguiente:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
GRAVAMENES CERTIFICACIONES	7.106.307	7.640.112
GASTOS BANCARIOS	1.880.749	2.721.864
GASTOS CREDIBANCO	8.326.657	
AUXILIOS Y DONACIONES	5.319.916	1.177.868
INDEMNIZACION COMBUSTIBLE		3.751.520
OBLIGACIONES LEGALES		111.186.808
PROVISION MULTAS-SAN.-LITIGIOS-INDEMNINAZACIONES	36.000.000	
IVA SERVICIOS	30.647	
IMPUESTOS ASUMIDOS	75.961	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS	58.740.236	126.478.172

Durante la vigencia, la cooperativa reconoció gastos por concepto de comisiones y gastos financieros cobrados por Credibanco, los cuales se originan en las transacciones realizadas a través de datáfono, como parte de los mecanismos de recaudo electrónico implementados por la entidad.

Nota 24. Gastos Financieros por intereses

El saldo de los gastos por financieros por intereses y otros presentados por cada categoría significativa es el siguiente:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
GASTOS FINANCIEROS - INTERESES-	31.608.350	28.767.893
GASTO INTERESES BANCOS	1.010.004	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS	32.618.353	28.767.893

Nota 25 Gastos de Ventas.

El saldo de los gastos por beneficios a empleados en el área de la ventas , presentados por cada categoría significativa es el siguiente:

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
SUELDOS	158.581.284	124.354.100
HORAS EXTRAS	20.311.309	21.055.143
AUXILIO DE TRANSPORTE	7.066.667	5.073.300
GASTO CESANTIAS	16.690.711	13.223.669
INTERES SOBRE LAS CESANTIAS	1.469.536	1.520.444
PRIMA LEGAL	15.796.592	13.170.827
GASTOS VACACIONES	10.266.052	9.914.071
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	9.771.690	5.237.084
APORTES A PENSION	25.167.046	23.888.325
APORTES A.R.L.	5.034.309	4.733.900
APORTES CAJA DE COMPENSACION	8.358.200	7.965.000
CAPACITACION AL PERSONAL	338.050	126.050
GASTOS MEDICOS	893.000	1.131.000
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS		3.281.124
OTROS SERVICIOS EMPRESAS		11.505.352
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	279.744.446	246.179.389

Nota 25. Gastos de Ventas.

Los gastos de ventas corresponden a las erogaciones en que incurrió la cooperativa directamente relacionadas con el desarrollo de las actividades de comercialización y prestación de servicios a los asociados y clientes, las cuales son necesarias para la generación de los ingresos operacionales.

NOMBRE	31 diciembre de 2025	31 diciembre de 2024
IMPUESTOS	57.070.937,52	23.401.631,00
ARRENDAMIENTOS		13.000.000
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	9.691.794	4.261.829
REPARACIONES LOCATIVAS	32.111.408	14.458.176
ASEO Y ELEMENTOS	2.199.649	1.150.878
CAFETERIA	1.701.658	53.400
SERVICIOS PUBLICOS	43.524.785	54.162.639
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	4.458.667	6.678.965
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	5.418.761	3.907.309
IVA EN OTROS	435.710	4.461.749
SERVICIOS TEMPORALES	2.453.098,00	2.563.999,00
GASTOS EMPAQUES - BOLSAS PLASTICA	216.258	488.238
DIVERSOS Y OTROS SERVICIOS EMPRESAS	6.947.046	-
TOTAL GASTOS DE DISTRIBUCION Y VENTA	166.229.770	128.588.814

Durante la vigencia, se presentó un incremento en el rubro impuestos, originado principalmente por el reconocimiento del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) correspondiente al período gravable de los ingresos 2025, el cual fue registrado contablemente como gasto del ejercicio, en cumplimiento del principio de devengo establecido en las políticas contables de la cooperativa.


 Alba Lilia Cañaverál Piedrahita
 Contadora
 TP 167375-T