



## **NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

### **COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP**

**NIT. 900.483.865-0**

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

CONSTITUCION

Con base en el acta del 5 de diciembre del 2011 otorgada en asamblea constitutiva, inscrita en la cámara de comercio el 15 de diciembre de 2011 bajo el número 00201187 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, fue constituida la entidad denominada COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP SIGLA ELIMCOOP.

ENTIDAD QUE EJERCE LA FUNCION DE INSPECCION, VIGILANCIA Y CONTROL:

SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA.

ELIMCOOP como cooperativa Multiactiva, tiene como objetivo esencial poner en práctica los principios de solidaridad, cooperación y ayuda mutua entre sus asociados para propender por su mejoramiento económico y social, su seguridad contra todo riesgo mediante servicios de asistencias, educación, recreación y por el mejoramiento habitacional mediante el aprovechamiento inteligente de los esfuerzos comunes.

Su domicilio se encuentra en Bogotá.

### **NOTA 1. ASPECTOS LEGALES**

La cooperativa ELIMCOOP aplica las normas vigentes para el sector solidario en especial las siguientes:

- Decreto 1481 de 1989 modificado por la ley 1391 de 2010
- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular básica contable y financiera 004 de agosto de 2018, de la superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.
- Circular Básica jurídica N 0007 de octubre de 2008
- ley 1391 de 2010
- Decreto 3022 de 2013

#### **1.1. CATALOGO DE CUENTAS**



La entidad utiliza a partir de 1 de enero de 2016 el catálogo Único de información Financiera con Fines de Supervisión, creado por la Superintendencia de la Economía Solidaria según resolución 9615 del 13 de noviembre de 2015. 11305 del 15 de diciembre de 2015 y 2975 de 20 de abril de 2016 adaptándolos a los reportes de los entes de control para propósitos de presentación y revelación adecuada.

## 1.2 REPORTES A ENTIDADES DE CONTROL

La Cooperativa ELIMCOOP presenta los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria - Sicses. Según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme a su nivel de supervisión, a través del aplicativo SICSES. Así mismo, emite los reportes establecidos por las demás entidades del Estado.

## 1.3 GOBIERNO CORPORATIVO

### 1.3.1 ASAMBLEA GENERAL

Suprema autoridad de la Cooperativa, cuyas decisiones o acuerdos obligan a todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, estatutarias y reglamentarias. La constituye la reunión de los asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos.

### 1.3.2 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración establece las estrategias, políticas y medios que buscan que el control y la gestión de la entidad se efectúe con un claro sentido de responsabilidad.

### 1.3.3 GERENCIA

La gerencia desarrolla e informa permanentemente al Consejo de Administración sobre los procesos y convenios que se realizan en la cooperativa.

### 1.3.4 JUNTA DE VIGILANCIA

Es el órgano que tiene a su cargo controlar los resultados sociales, financieros y además, los procedimientos para el logro de dichos resultados. Así como vigilar los derechos y obligaciones de los asociados de la cooperativa.

### 1.3.5 COMITÉ DE CREDITO

Este comité revisa, evalúa y avala que todas las solicitudes de crédito de los asociados, cumplan con los requisitos estatutarios y reglamentarios; y somete a consideración de la Junta Directiva las solicitudes de crédito o servicio que no se ajusten a los requisitos establecidos.

### 1.3.6 BASE DE ELABORACION



Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiero para Pequeñas y Medianas Entidades, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la entidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en el detalle de cada nota.

El Manual de Políticas Contables es la base para la preparación de la información financiera de ELIMCOOP bajo NIIF PYMES a partir de 1 de enero de 2015, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, vigente en Colombia.

## **NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

### **2.1. Unidad de Medida**

La moneda funcional de registro y reporte, de acuerdo con las disposiciones legales, es el peso colombiano.

### **2.2. Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

Efectivo: Circulante en caja de la Cooperativa ELIMCOOP (cuentas de ahorro, corrientes).

Los sobregiros hacen parte de este grupo y los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

### **2.3. Instrumentos de Medición**

Se consideran instrumentos de financiación por ELIMCOOP: la Cartera de Créditos (préstamos por cobrar), y las obligaciones financieras.

LA COOPERATIVA brinda créditos y servicios a sus asociados, a cambio de un rendimiento. El interés es una remuneración por la administración del dinero y el riesgo de crédito que se asocian con el instrumento. ELIMCOOP debe identificar cuándo reconocer una pérdida o deterioro del valor (o la reversión de una pérdida por deterioro del valor).

### **2.4. Instrumentos de Deuda al Costo Histórico**

Los instrumentos de deuda (cartera de créditos, pagarés y cuentas por cobrar) deben poseer rendimientos fijos, rendimientos equivalentes a una tasa de interés observable o cotizado de referencia única, o una combinación de estas tasas fijas y variables.

El acuerdo contractual con los asociados definirá los importes y las fechas de los pagos de intereses y las cuotas establecidas.

LA COOPERATIVA ELIMCOOP brinda dinero y servicios a sus asociados, a cambio de un rendimiento. El interés es una remuneración por el valor temporal del dinero y el riesgo de crédito que se asocian con el instrumento financiero.

ELIMCOOP debe identificar cuándo se debe reconocer una pérdida o deterioro del valor o la reversión de una pérdida por deterioro del valor.

Las cuentas por pagar regularmente incluyen: costos y gastos por pagar, proveedores, impuestos, retenciones en la fuente y devoluciones y otras cuentas por pagar con terceros.



## **2.5 Propiedad, Planta y Equipo**

LA COOPERATIVA reconocerá como propiedades, planta y equipo los activos que cumplan con las siguientes condiciones:

- a) Es probable que LA COOPERATIVA ELIMCOOP obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida.
- b) El costo de la partida pueda medirse con fiabilidad (La información es fiable cuando es completa, neutral y libre de error).
- c) Se mantengan para su uso en la prestación de los servicios, o con propósitos administrativos.
- d) Activos tangibles
- e) Se esperan usar por más de un periodo.

### **2.5.1 Medición**

ELIMCOOP medirá un elemento de propiedad planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo de los elementos de propiedad planta y equipo para ELIMCOOP comprenderá:

- a) El precio de adquisición
- b) Se deducen los descuentos comerciales, las rebajas y los descuentos por pronto pago.
- c) Costos directamente atribuibles a la ubicación del activo.

Para LA COOPERATIVA serán activos controlados aquellos cuyo costo de adquisición sea mayor a dos (2) SMLMV.

### **2.5.2. Deterioro**

LA COOPERATIVA ELIMCOOP al cierre del ejercicio anual, o cuando tenga conocimiento de un hecho inusual, efectuará la evaluación del deterioro de su propiedad planta y equipo.

### **2.5.3. Revelación**

LA COOPERATIVA ELIMCOOP revelará cada categoría de elementos de propiedad, planta y equipo que se considere apropiada, según sus características y de acuerdo con la presentación de los estados financieros.

### **2.5.4. Presentación**

LA COOPERATIVA ELIMCOOP clasificará la propiedad planta y equipo, como activo no corriente dentro del estado de situación financiera.

## **2.6. Impuestos**

### **2.6.1. Impuesto de Industria y Comercio**

Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos de la cooperativa. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por el Concejo Municipal.

### **2.6.2. Gravamen a los Movimientos Financieros**

La Cooperativa es sujeto pasivo del gravamen equivalente al 4x1000 de los retiros de sus cuentas bancarias pudiendo marcar una cuenta para desembolso exclusivo de créditos que no estaría gravada.



### **2.6.3. Impuesto al Valor Agregado**

La entidad es sujeto pasivo y por ende agente retenedor del mismo al régimen simplificado, pero no tiene la obligación de facturar sus ingresos provenientes de la actividad de aporte y crédito. El IVA pagado en la compra de bienes gravados se lleva como un mayor valor del costo o gasto.

Se genera iva en la comercialización de Instrumentos musicales y electrodomésticos.

### **2.6.4. Información Exógena**

La cooperativa reporta anualmente información exógena sobre sus ingresos, gastos, activos, pasivos, movimientos de cuentas, créditos otorgados, saldos de aportes, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios electrónicos a la DIAN y al Municipio conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente por las autoridades competentes.

### **2.7. Fondos Sociales**

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las cooperativas deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica.

### **2.8. Aportes Sociales**

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a ELIMCOOP, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez por ciento (10%) de los aportes sociales globales de la Cooperativa.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de ELIMCOOP como garantía de las obligaciones que contraigan con la Cooperativa. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

Capital permanentemente restringido: El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados, será la suma de \$600.000.000, según lo estipulado en la asamblea ordinaria del año 2022 realizada el 23 de marzo.

Los aportes serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del asociado en ELIMCOOP.

### **2.9. Ingresos de Actividades Ordinarias**

La Cooperativa ELIMCOOP medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, por cuenta propia.

Los ingresos de actividades ordinarias de La Cooperativa corresponderán a los siguientes:

- Intereses por la cartera de crédito (líneas de crédito, servicios, etc., establecidos en el reglamento de crédito) o instrumentos de deuda.
- Recuperación de deterioro de los instrumentos de deuda.



### **2.10. Gastos y Costos.**

LA COOPERATIVA presentará un desglose de los gastos utilizando una clasificación basada en la función de los gastos. Se revelarán los costos separados de los gastos.

### **2.11. Excedentes**

El excedente por tanto que se menciona en el Estatuto Tributario, es el mismo excedente que se pone a disposición de la Asamblea y sobre el que se aplica el artículo 10, 54, 55 y 56 de la ley 79 de 1988. Este excedente es el que se presenta en el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera que aprueba la Asamblea. Estos estados financieros deberán ser preparados conforme a las NIIF para ser certificados, dictaminados y luego aprobados por la Asamblea.

## **NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO**

### **NOTA 3. Efectivo y Equivalente al Efectivo**

Se mantienen recursos disponibles en la caja menor y en las cuentas bancarias para el giro de créditos a asociados y para el pago de las obligaciones con los proveedores y demás gastos operativos. Todos los bancos están debidamente conciliados.

### **3.1. Elementos de los Estados Financieros**

Para sus registros contables **Elimcoop** define tres elementos en el estado de situación financiera:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio

Los activos son un recurso controlado por ELIMCOOP como resultado de sucesos pasados, del que ELIMCOOP espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

El Pasivo por su parte, es definido como una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, ELIMCOOP espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

El patrimonio es definido como la parte residual de los activos de ELIMCOOP, una vez deducidos sus pasivos.

### **NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO**

Efectivo: Circulante en caja y depósitos a la vista, ELIMCOOP tiene cuentas de ahorro y corrientes discriminadas de la siguiente manera:



		A diciembre 2025	A diciembre 2024
11	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>85.306.965,23</b>	<b>372.354.487,22</b>
1105	CAJA	714.249,00	758.699,00
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	84.592.716,23	371.595.788,22

Los valores aquí registrados no tienen ningún tipo de restricción legal, a la fecha hay \$ 79.438.494.15 en partidas conciliatorias pendientes por identificar. Corresponde a transferencias sucursal virtual y consignación corresponsal bancario realizadas, pero no reportadas a la cooperativa por parte del asociado.

#### NOTA 4. INVENTARIOS

<b>INVENTARIOS DE INSTRUMENTOS MUSICALES</b>				
		AÑO 2025	AÑO 2024	<b>VARIACION</b>
1305	BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA COMPAÑÍA	309.394.162,00	115.056.888,00	<b>169</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>309.394.162,00</b>	<b>115.056.888,00</b>	<b>169</b>

Con un incremento año 2025 VS 2024 del 169% en inventario son productos que están en stock.

#### NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Registra los créditos otorgados por la cooperativa bajo las diferentes modalidades, aprobados de acuerdo al reglamento de cartera de la entidad. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de recursos propios de la cooperativa tales como:

Aportes sociales, intereses generados por las propias colocaciones, estos préstamos se encuentran garantizados con los aportes, deudores solidarios y el seguro adquirido para cada crédito.

La clasificación, calificación y evolución de la cartera de crédito se efectuó de acuerdo a las resoluciones 1507 del 27 de noviembre de 2001 y la circular básica contable y financiera del 28 de agosto de 2008 Y su modificación según circular externa No 22 de 2020 emitida por la superintendencia de la economía solidaria.

La cartera de la cooperativa se clasifica en las siguientes modalidades:

Consumo: educación, libre inversión, adquisición de bienes muebles e inmuebles, credi-aportes

Comercial: Créditos otorgados a empresas e iglesias sin ánimo de lucro.

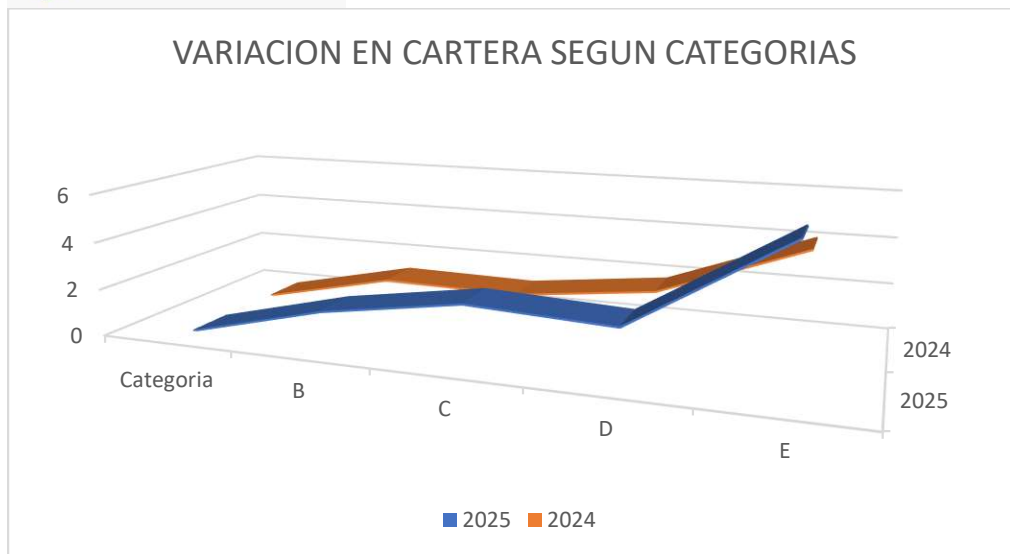


CALIFICACION DE LA CARTERA POR NIVEL DE RIESGO.

**CREDITOS DE CONSUMO**

CATEGORIA	VALORES	VALORES	MOROSIDAD EN DIAS	VARIACIÓN
	AÑO 2025	AÑO 2024		
A	3.689.398.195,00	4.502.118.064,00	0	- 18,05
B	60.061.723,00	62.625.022,00	31-60	- 4,09
C	98.164.156,00	57.628.756,00	61-90	70,34
D	86.307.465,00	91.604.820,00	91-180	- 5,78
E	243.839.979,00	203.408.859,00	181-360	19,88
<b>TOTAL</b>	<b>4.177.771.518,00</b>	<b>4.917.385.521,00</b>		- 15,04
<b>3.689.398.195,00</b>	<b>60.061.723,00</b>	<b>98.164.156,00</b>	<b>86.307.465,00</b>	<b>243.839.979,00</b>
88,31	1,44	2,35	2,07	5,84
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>

	2025	2024	
<b>Categoria</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Variación porcentual</b>
<b>B</b>	1,44	1,27	<b>1,13</b>
<b>C</b>	2,35	1,17	<b>2,00</b>
<b>D</b>	2,07	1,86	<b>1,11</b>
<b>E</b>	5,84	4,14	<b>1,41</b>
<b>Total</b>	<b>11,69</b>	<b>8,45%</b>	<b>5,65</b>



## CREDITOS COMERCIALES

CREDITOS COMERCIALES				
CATEGORIA	VALORES	VALORES	MOROSIDAD EN DIAS	VARIACIÓN
	AÑO 2025	AÑO 2024		
A	1.373.538.565,00	515.774.850,00	0	166,31
B	1.320.000,00	0,00	31-90	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.374.858.565,00</b>	<b>515.774.850,00</b>		

La totalidad de la cartera es de \$ 5.552.630.083

### Categoría A o "riesgo normal"

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los Estados Financieros Indican una capacidad de pago adecuada.

### Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal"

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos, pero existen debilidades en su pago. Afectando el normal recaudo del crédito.

### Categoría C o "riesgo apreciable"

En esta categoría se clasifican los créditos que están en mora de más de 61 días hasta 90. Estos presentan insuficiencia en la capacidad de pago del deudor y han comprometido el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.



**Categoría D o "riesgo significativo"**

Son créditos que están en un riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

**Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"**

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

**NOTA 6. DETERIORO DE CARTERA**

Al final de cada periodo contable sobre el que se informa, ELIMCOOP evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la cartera de crédito. Cuando exista evidencia objetiva del deterioro del valor, la entidad reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

ELIMCOOP constituye provisión por deterioro con cargo a estado de resultados, la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCREDITO	
	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	mayor 360	100%	181-360	50%	541-720	30%	mayor 120	100%
			mayor 360	100%	721-1080	60%		
					mayor 1080	100%		

Se maneja la cuenta 1445 Deterioro individual y general de Cartera afectando la cuenta gastos provisión cuenta (511517). A 30 de diciembre el deterioro se relaciona así:

Deterioro individual por valor de \$ 156.158.606

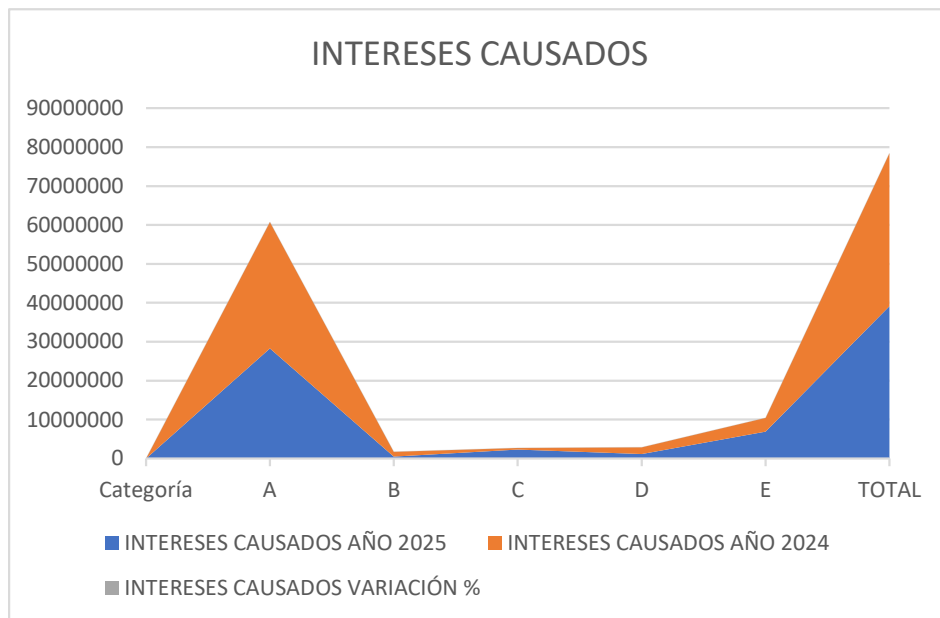
Deterioro general por valor de \$ 55.526.295

<b>DETERIOROR INDIVIDUAL DE CARTERA</b>			
	<b>AÑO 2025</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>VARIACIÓN %</b>
<b>CATEGORIA</b>	<b>VALOR</b>	<b>VALOR</b>	
B	588.754,00	625.263,00	- 5,84
C	8.194.250,00	4.928.112,00	66,28
D	15.139.841,00	14.587.603,00	3,79
E	132.235.761,00	112.747.601,00	17,28
<b>TOTAL</b>	<b>156.158.606,00</b>	<b>132.888.579,00</b>	<b>17,51</b>

**NOTA 7. INTERESES CREDITO DE CONSUMO**

En la cuenta 1443 se observa un valor de \$ 39.100.837 corresponde a los intereses causados sobre los préstamos otorgados a los asociados. Se relacionan a continuación según la categoría:

<b>INTERESES CAUSADOS</b>			
	<b>AÑO 2025</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>VARIACIÓN %</b>
<b>Categoría</b>	<b>VALOR</b>	<b>VALOR</b>	
A	28.289.401,00	32.505.322,00	- 12,97
B	481.436,00	1.220.312,00	- 60,55
C	2.283.168,00	401.950,00	468,02
D	1.136.494,00	1.737.812,00	- 34,60
E	6.910.338,00	3.483.005,00	98,40
<b>TOTAL</b>	<b>39.100.837,00</b>	<b>39.348.401,00</b>	<b>- 0,63</b>

**CREDITO DE CONSUMO**

**INTERES CREDITO COMERCIAL**

<b>INTERESES CAUSADOS CREDITOS COMERCIALES</b>			
	<b>AÑO 2025</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>VARIACIÓN %</b>
<b>Categoría</b>	<b>VALOR</b>	<b>VALOR</b>	
<b>A</b>	9.883.333,00	6.462.527,00	<b>52,93</b>
<b>B</b>	7.480,00	0,00	-
<b>TOTAL</b>	9.890.813,00	6.462.527,00	53,05

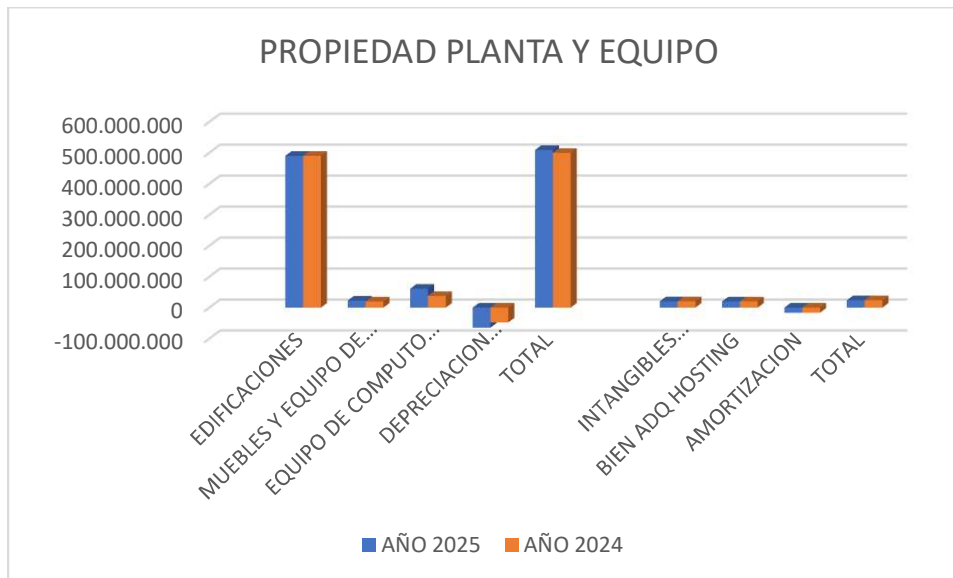
**NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

A 30 de diciembre el Estado Financiero refleja un valor de \$ 508.789.470 en propiedad planta y equipo, en Intangibles \$17.141.700 discriminados así:

En el año 2025 se adquirieron:

- 
- una cámara Sony zv por valor de \$ 2.714.202
- 2 computadores Lenovo y Mac por valor de \$ 12.118.811
- 2 impresoras Epson por valor de \$ 4.998.000
- Un iPhone 17 pro por valor de \$ 6.439.010

ACTIVO	AÑO 2025	AÑO 2024	variación %
EDIFICACIONES	489.828.500	489.828.500	-
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	22.563.143	19.848.941	13,67
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	60.974.787	37.418.966	62,95
DEPRECIACION ACUMULADA	-64.576.960	-47.659.086	35,50
<b>TOTAL</b>	<b>508.789.470</b>	<b>499.437.321</b>	<b>1,87</b>
			-
INTANGIBLES SOFTWARE CONTABLE	20.191.700	20.191.700	-
BIEN ADQ HOSTING	20.000.000	20.000.000	-
AMORTIZACION	-23.050.000	-16.550.000	-
<b>TOTAL</b>	<b>17.141.700</b>	<b>23.641.700</b>	-



Se reconoce como activos si, y solo si sea probable que ELIMCOOP obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y el costo del elemento pueda medirse de forma fiable.

Los componentes, de algunos elementos de propiedad, planta y equipo, pueden requerir reemplazo en intervalos regulares, en tal caso ELIMCOOP adiciona el costo de reemplazar componentes de



tales elementos al importe en libros de un elemento de propiedad planta y equipo cuando incurra en este costo.

La Cooperativa mide todas las partidas de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo, menos depreciación acumulada.

En el año 2023 se adquirió servicio de Hosting por valor de \$ 20.000.000 se registró en la partida de intangibles para la publicidad de los instrumentos musicales.

El 18 de septiembre de 2025 se actualizo la licencia del software Syscafe por \$2.511.700

El cargo por depreciación para cada periodo se reconoce Al resultado, la cual se realiza por el método de línea recta.

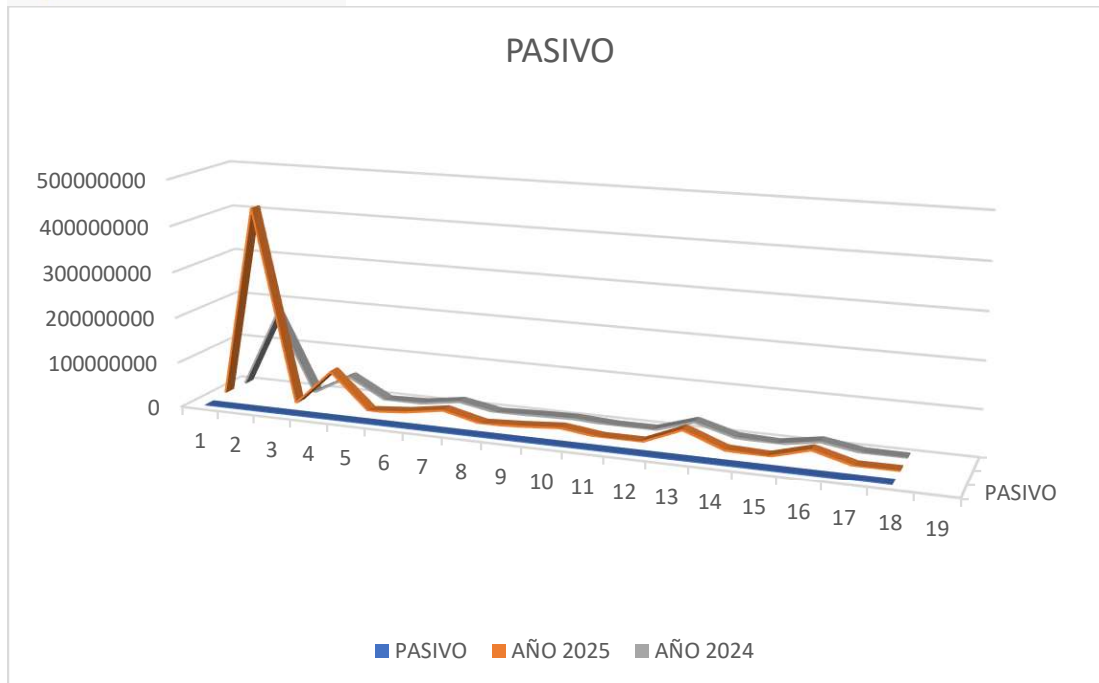
La amortización de los bienes intangibles se amortización cada 6 meses de acuerdo a la vida útil que tenga.

## NOTA 9. PASIVO

Lo conforman la totalidad de pasivos vigentes a 31 de diciembre entre ellos:

Créditos Recibidos, Intereses sobre crédito, Costos y gastos por pagar, fondos de educación y solidaridad, provisiones laborales, valores causados por costos y gastos incurridos en el desarrollo de las actividades, retenciones e impuestos causados pendientes de pago y valores recibidos para terceros.

CTA	PASIVO	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION
2305	Creditos corto plazo	5.837.518,00	4.168.379,00	40,04
2308	Credito ordinario largo plazo	427.587.218,48	170.646.689,48	150,57
2405	Comisiones y honorarios	0,00	0,00	-
2410	Otros Consignaciones por identifica	79.438.494,15	45.052.646,15	76,32
2420	otros	0,00	0,00	-
2435	Retenciones en la fuente e Ica	7.107.286,00	2.514.243,00	182,68
2440	Pasivo por impuestos corrientes	20.455.220,00	15.165.626,00	34,88
2445	Valores por reintegrar	0,00	0,00	-
2450	Retenciones y aportes laborales	4.585.412,00	3.175.198,00	44,41
2465	Remanentes por pagar "revaloriz	10.800.931,00	5.037.608,00	114,41
2495	Diversos	0,00	0,00	-
2605	Fondo de educación	0,00	0,00	-
2610	Fondo de solidaridad	35.985.527,00	27.302.757,00	31,80
2648	Fondo sociales para otros fines "ca	3.221.000,00	3.221.000,00	-
2705	Otros pasivos	0,00	0,00	-
2710	Obligaciones laborales	23.922.590,00	14.312.056,00	67,15
2720	Ingresos anticipados	380.000,00	500.000,00	- 24,00
2725	Ingresos recibidos para terceros	796.205,00	0,00	-
				-
<b>TOTAL</b>		<b>620.117.401,63</b>	<b>291.096.202,63</b>	<b>113,03</b>



En la cuenta 2308 Crédito ordinario largo plazo por valor de \$427.587.218,48 con una variación de 150.57 % Vs año 2024.corresponde a:

2 créditos otorgados por iglesias locales con un saldo a la fecha de \$ 51.981.692,16

Crédito otorgado por La Asociación Mutual Elimplus con saldo a la fecha de \$375.605.526,32

Cuenta 2410 otros, consignaciones por identificar \$ 79.438.494,15, a esta cuenta se lleva las consignaciones pendientes por identificar que quedan a 31 de diciembre de cada año. Se aplica el concepto, 10361 que dice;

Mediante concepto 2015-10361, el CTCP, con relación al tratamiento de consignaciones no identificadas, indicó lo siguiente:

“(…) Este Consejo ha indicado en varios de sus conceptos, que mientras se realizan los procedimientos de conciliación y se ajustan las diferencias, estas partidas deben ser reconocidos en los libros y estados financieros, ya sea en una cuenta separada de “consignaciones pendientes por identificar” o en otras cuentas de naturaleza pasiva, de tal forma que se contabilicen las diferencias entre los libros y los saldos disponibles en las cuentas bancarias. Para cumplir los requerimientos de revelación este consejo también ha indicado que el saldo de la cuenta pasiva debe ser presentado en el estado de situación financiera disminuyendo el valor de las cuentas por cobrar o la cartera de préstamos.

Los fondos de educación y solidaridad se obtienen de la utilidad del ejercicio.



#### Cuenta Retenciones en la fuente y rete Ica

CUENTA 2435	
Retencion en la fuente	4.289.374,00
retencion de Ica	2.817.912,00
TOTAL	7.107.286,00

PASIVO IMPUESTOS CORRIENTES	
CUENTA 2440	
Renta y complementario	562.819,00
Impuesto de Industria y comercio	19.892.401,00
TOTAL	20.455.220,00

- **Los fondos de educación y solidaridad se obtienen de la utilidad del ejercicio. A 30 de diciembre de 2025 con un saldo de:**

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	
CUENTA 26	
Fondo de Solidaridad	35.985.527,00
Fondo social Capacitaciones	3.221.000,00
TOTAL	39.206.527,00

OBLIGACIONES LABORALES	
CUENTA 2710	
Cesantías	14.289.977,00
Interés sobre cesantías	2.068.451,00
Vacaciones	7.564.162,00
TOTAL	23.922.590,00



## NOTA 10. PATRIMONIO

El capital social de la cooperativa corresponde al valor de los aportes sociales y aportes sociales readquiridos por la cooperativa a 31 de diciembre de 2025 el patrimonio es de \$ 5.741.285.718,60 discriminado de la siguiente manera:

El capital mínimo irreducible de acuerdo con lo estipulado en el artículo 79 de los estatutos y aprobado en la asamblea general de delegados celebrada el día 23 de marzo de 2022, equivale a \$ 600.000.000 valor incluidos en la cuenta aportes sociales

PATRIMONIO CUENTA 3	AÑO 2025	AÑO 2024
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>5.286.965.366,00</b>	<b>5.097.486.400,00</b>
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	5.169.972.175,00	4.999.435.982,00
APORTES AMORTIZADOS	116.993.191,00	98.050.418,00
<b>RESERVAS</b>	<b>237.780.844,00</b>	<b>199.895.303,00</b>
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	225.048.840,00	187.163.299,00
RESERVA DE INVERSIÓN SOCIAL	12.732.004,00	12.732.004,00
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>36.357.770,59</b>	<b>36.391.112,62</b>
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	1,59	0,62
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	29.055,00	62.398,00
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	36.328.714,00	36.328.714,00
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>180.181.738,01</b>	<b>189.427.705,97</b>
EXCEDENTES	180.181.738,01	189.427.705,97
<b>TOTAL</b>	<b>5.741.285.718,60</b>	<b>5.523.200.521,59</b>

Cada año se ha realizado la respectiva reserva correspondiente a protección de aportes, que corresponde al 20% de la utilidad del ejercicio, este valor Representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social. Es provisionado con el 20% de los excedentes anuales, tal como se establece en la Ley 79 de 1988.

		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
3205	Protección de aportes	225.048.840,00	187.163.299,00	4%

## ESTADO DE SUPERAVIT

### NOTA 11. INGRESOS

Los Ingresos de la cooperativa se obtienen de afiliaciones de nuevos asociados, intereses generados por la causación de la cartera y los ingresos recibidos por cartera. ingresos por arriendo de la propiedad que se adquirió en el año 2021, del 1 de enero a 31 de diciembre de 2023. Se ha llevado al ingreso las siguientes partidas.

En el año 2023 se dio apertura a la venta de instrumentos musicales

INGRESOS AÑO 2025			
	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	895.840.864,00	857.310.821,00	4,49
COMERCIO DE ELECTRODOMESTICOS	15.832.638,00	0,00	-
COMERCIO DE INSTRUMENTOS MUSICALES	843.860.468,00	358.334.034,00	135,50
INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIA	15.705.000,00	975.000,00	1.510,77
OTROS INGRESOS INTERESES	5.544.432,69	4.012.404,77	38,18
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	437.363,78	2.241.768,79	- 80,49
RECUPERACION DETERIORO	48.906.141,00	23.705.581,00	106,31
INDEMNIZACIONES	0	0	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1.826.126.907,47</b>	<b>1.246.579.609,56</b>	<b>46,49</b>



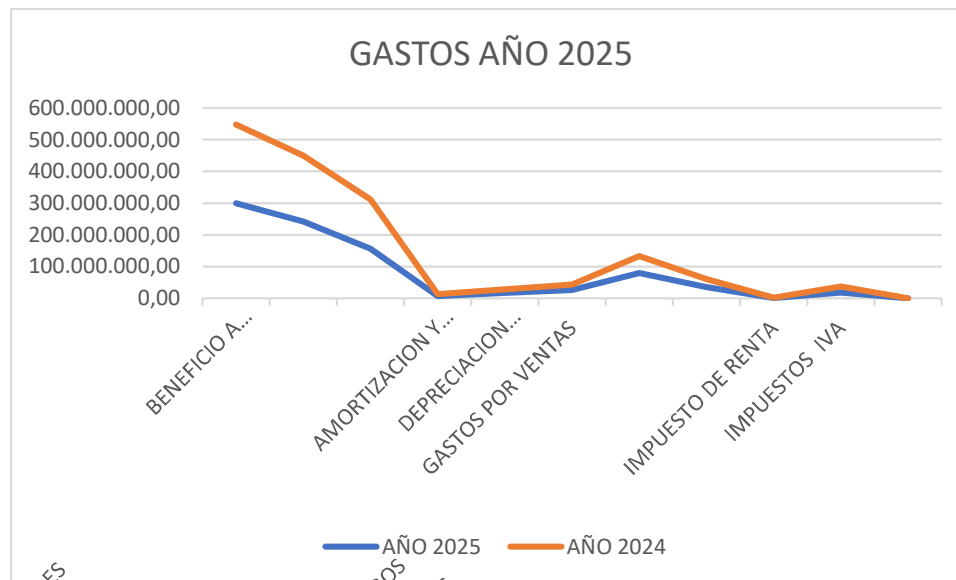


Se Observa un incremento en ventas año 2025Vs año 2024 del 46,49%

## NOTA 12. GASTOS

Refleja el valor de los gastos en que ha incurrido la cooperativa para poder desarrollar su objeto social entre los cuales están, salarios, honorarios, servicios, gastos varios, gastos no operativos. Discriminados de la siguiente manera:

GASTOS	AÑO 2025	AÑO 2024	VARICION
BENEFICIO A EMPLEADOS	299.875.338,00	248.324.564,00	20,76
GASTOS GENERALES	241.508.332,04	208.079.172,28	16,07
DETERIORO	156.588.694,00	155.211.651,00	0,89
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	6.500.000,00	6.500.000,00	-
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA EQUIPO	16.917.874,00	11.051.501,00	53,08
GASTOS POR VENTAS	25.487.929,99	17.159.407,49	48,54
GASTOS FINANCIEROS	79.247.273,24	53.191.380,00	48,99
GASTOS VARIOS	34.953.979,00	24.857.696,17	40,62
IMPUESTO DE RENTA	562.819,00	612.000,32	- 8,04
IMPUESTOS IVA	17.543.284,19	19.442.879,33	- 9,77
<b>TOTAL</b>	<b>879.185.523,46</b>	<b>744.430.251,59</b>	





Entre las partidas más significativas, esta los gastos de personal por un valor de \$299.875.338 con un incremento Vs 2024 del 20.76%

La Cooperativa reconoce sus obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones: a). Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado, b). Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad, c). Que esté debidamente contemplado por disposición legal o establecida por el Consejo de Administración de la Entidad, d). Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos.

Otra de las partidas significativas es gastos generales por un valor de \$241.508.332 con un incremento del 16.07% discriminados de la siguiente manera:

<b>GASTOS GENERALES</b>				
		<b>AÑO 2025</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>VARIACION</b>
511001	HONORARIOS	62.732.806,00	48.674.408,00	29
511002	IMPUESTOS	23.850.231,00	18.844.603,00	27
511005	SEGUROS	2.472.308,00	0,00	-
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00	60.000,00	- 100
511009	REPARACIONES LOCATIVAS	694.874,00	11.268.929,00	- 94
511010	ASEO Y ELEMENTOS	1.445.849,00	931.758,00	55
511011	CAFETERIA	6.168.273,00	6.561.368,00	- 6
511012	SERVICIOS PUBLICOS	5.581.562,36	6.661.599,87	- 16
511013	CORREO	99.975,00	0,00	-
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	7.193.050,00	4.232.600,00	70
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	12.902.970,00	5.679.333,00	127
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	34.770.326,00	26.988.848,00	29
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	2.011.746,00	1.461.598,00	38
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	4.418.026,00	4.291.788,00	3
511022	GASTOS DE COMITES	3.716.290,00	4.817.200,00	- 23
511024	GASTOS LEGALES	4.939.000,00	2.867.100,00	72
511026	GASTOS DE REPRESENTACION	285.000,00	5.549.672,00	- 95
511028	SERVICIOS TEMPORALES	22.520.000,00	26.258.700,00	- 14
511030	SISTEMATIZACION	29.540.645,68	23.376.999,41	26
511033	ADECUACION E INSTALACION	340.000,00	210.900,00	61
511034	ASISTENCIA TÉCNICA	15.825.400,00	9.321.768,00	70
511095	OTROS	0,00	20.000,00	- 100
<b>TOTAL</b>		<b>241.508.332,04</b>	<b>208.079.172,28</b>	16

Entre las cuentas con mayor incremento se observa la cuenta honorarios con un incremento del 29%, transporte fletes y acarreos con un incremento de 70 %, papelería y útiles de oficina 127%, gastos legales 72% y asistencia técnica con un incremento del 70%

- GASTOS DE VENTAS



Discriminado de la siguiente manera:

<b>GASTOS DE VENTAS</b>		
		AÑO 2025
520501	TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	4.129.290,00
520502	COMISION POR VENTA DE INSTRUMENTOS	21.358.639,99
	<b>TOTAL</b>	<b>25.487.929,99</b>

- **GASTOS FINANCIEROS**

Discriminados de la siguiente manera:

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
		AÑO 2025
5210	CUOTA DE MANEJO BANCOS	722.167,70
5210	INTERESE DE CREDITOS (3 CREDITOS)	37.015.055,00
5210	IMPUESTO DE 4 *1000 BANCOS	23.288.995,26
5210	COMISIOES BANCARIAS	18.221.055,28
	<b>TOTAL</b>	<b>79.247.273,24</b>

- **GASTOS VARIOS**

Discriminados de la siguiente manera:

<b>GASTOS VARIOS</b>		
		AÑO 2025
523005	AUXILIO Y DONANCIONES ASAMBLEA	4.090.999,00
523035	BONIFICACIONES EMPLEADOS	8.774.462,00
523035	BONOS Y REGALOS PARA ASOCIADOS	8.205.671,00
523050	IMPUESTOS ASUMIDOS ICA Y RETENCION	1.754.460,00
523095	OTROS	12.128.387,00
	<b>TOTAL</b>	<b>34.953.979,00</b>

**COSTO DE VENTAS Y COMPRAS**



Este valor de \$ 766.759.646 es el costo de ventas de los instrumentos musicales y electrodomésticos que se vendieron en el año 2025.

<b>COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS</b>				
		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION
6135	COMERCIO AL POR MAYO Y AL POR MENOS DE ELECT.	14.645.798,00	0,00	-
6205	COMERCIO DE INSTRUMENTOS MUSICALES	752.113.848,00	312.721.652,00	141
				-
	<b>TOTAL</b>	<b>766.759.646,00</b>	<b>312.721.652,00</b>	<b>145</b>

El estado de Superávit refleja una excedente por valor de \$ 180.181.738,01g

De este resultado se apropia los fondos así:

Fondo de solidaridad	10%	\$ 18.018.174
Fondo para protección de aportes	20%	\$ 36.036.348
Fondo de educación	20% VALOR QUE SE PAGA A LA DIAN	\$ 36.036.348

El otro 50 % que equivale a \$ 90.090.869, para revalorizar aportes y fondos que la asamblea general de delegados autorice, según la ley 79 de 1988.

Es importante indicar que las disposiciones fiscales , establecen que las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial (Artículo 19-4 del Estatuto Tributario) y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El Gobierno estableció que esta tarifa fuera gradual, de acuerdo con lo indicado en el Artículo 142 de la Ley 1819 de 2018, así: 10% año 2017, 15% año 2018, y a partir del 2019 el 20%, e igualmente contempla que, este impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988.



## INDICADORES FINANCIEROS

### 1. Indicadores de liquidez

La liquidez de una empresa mide la capacidad de la misma para **pagar sus deudas a corto plazo**. En otras palabras, la capacidad de **convertir los activos corrientes en efectivo**.

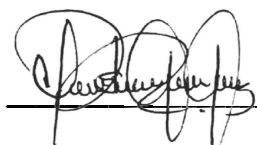
### 2. Indicadores de endeudamiento

Los ratios de endeudamiento permiten determinar el nivel de endeudamiento que una empresa puede asumir (riesgo que pueden tomar los acreedores), con base en su propio capital o patrimonio

### 3. Indicadores de rentabilidad

Las ratios de rentabilidad de la empresa determinan la capacidad de la empresa de ser sostenible en el tiempo, respecto a su desempeño (utilidades o ganancias a partir de su capital, ventas o activos).

<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>			
<b>AÑO 2025</b>			
<b>COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP</b>			
<b>INDICADORES DE LIQUIDEZ</b>	<b>FORMULA</b>	<b>AÑO 2025</b>	<b>ANALISIS</b>
		%	
RAZON CORRIENTE	AC/PC	<b>2,4</b>	Elimcoop tiene capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto palzo
<b>INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO</b>			
ENDEUDAMINETO TOTAL	PS. T/ AC.T	<b>9,74%</b>	Las deudas de Elimcoop equivalen a un 9,74% del activo total
ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	PS.CORRIENTE/PATRI.NETO	<b>3,4%</b>	Elimcoop tiene un endeudamiento a corto p plazo del 3,35% sobre el capital
ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO	PS.NO CORRIENTE/PAT.NETO	<b>7,4%</b>	Elimcoop tiene un endeudamiento a largo plazo equivalente a 7,44% sobre el capital
INDICADOR DE APALANCAMIENTO	PS.T/P.NETO	<b>10,8%</b>	El nivel de endeudamiento que tiene la empresa es de 10,80% para financiarse
<b>INDICADORES DE RENTABILIDAD</b>			
ROA	UT. NETA/ACTIVOS	<b>2,8%</b>	La empresa tiene una rentabilidad del 2,83% sobre los activos
ROE	UT.NETA/PATRIMONIO	<b>3,1%</b>	La empresa tiene una rentabilidad financiera de 3,1% sobre el patrimonio



STELLA PEREZ PEREZ

Contador publico

M.P 61831-T

**NOTA. A LA FECHA SE HA PRESENTADO.**

Informe a supersolidaria JUNIO Y DICIEMBRE de 2025

Información exógena Nacional y distrital año 2024

impuestos de ICA

11 impuestos de retención en la fuente

3 impuestos cuatrimestral de IVA

Actualización ante la DIAN para seguir en el régimen tributario especial

Conciliaciones de caja

Conciliaciones Bancarias



**ESTADOS FINANCIEROS  
COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP  
NIT 900483865-0  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

# COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900483865-0

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

### COMPARATIVO

		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN N %	VARIACIÓN VERTICAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>6.361.403.120,23</b>	<b>5.814.296.724,22</b>	<b>547.106.396,01</b>	<b>9,41</b>	<b>100%</b>
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
11	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b> Nota 3	<b>85.306.965,23</b>	<b>372.354.487,22</b>	<b>-287.047.521,99</b>	<b>77,09</b>	<b>1%</b>
1105	CAJA	714.249,00	758.699,00	-44.450,00	<b>5,86</b>	0%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	84.592.716,23	371.595.788,22	-287.003.071,99	<b>77,24</b>	1%
13	<b>INVENTARIOS</b> Nota 4	<b>309.394.162,00</b>	<b>115.056.888,00</b>	<b>194.337.274,00</b>	<b>168,91</b>	<b>5%</b>
1305	BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA COMPAÑÍA	309.394.162,00	115.056.888,00	194.337.274,00	<b>168,91</b>	5%
14	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> Nota 5	<b>5.379.606.832,00</b>	<b>4.775.511.241,00</b>	<b>604.095.591,00</b>	<b>12,65</b>	<b>85%</b>
1412	CREDITOS DE COMERCIALES, GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBR	0,00	0,00	0,00	-	0%
1442	CREDITO DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS	4.177.771.518,00	4.401.610.671,00	-223.839.153,00	<b>5,09</b>	66%
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	39.100.837,00	39.348.401,00	-247.564,00	<b>0,63</b>	1%
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-156.158.606,00	-132.888.579,00	-23.270.027,00	<b>17,51</b>	-2%
1446	DETERIORO INTERESES CREDITO DE CONSUMO	-10.330.000,00	-5.622.767,00	-4.707.233,00	<b>83,72</b>	0%
1462	CREDITOS COMERCIALES	1.374.858.565,00	515.774.850,00	859.083.715,00	-	22%
1463	INTERESES CRED COMERCIALES	9.890.813,00	6.462.527,00	3.428.286,00	-	0%
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-55.526.295,00	-49.173.862,00	-6.352.433,00	<b>12,92</b>	-1%
16	<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>61.163.991,00</b>	<b>28.295.087,00</b>	<b>32.868.904,00</b>	<b>116,16</b>	1%
1605	DEUDORES POR VENTA DE BIENES	0,00	0,00	0,00	-	0%
1615	DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	28.219.064,00	11.909.825,00	16.309.239,00	<b>136,94</b>	0%
1630	ANTICIPOS	1.295.294,00	4.064.262,00	-2.768.968,00	<b>68,13</b>	0%
1640	AANTICIPO DE IMPUESTOS CORRIENTES	31.649.633,00	12.321.000,00	19.328.633,00	<b>156,88</b>	0%
1660	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0,00	0,00	0,00	-	0%
17	<b>ACTIVOS MATERIALES</b> Nota 8	<b>508.789.470,00</b>	<b>499.437.321,00</b>	<b>9.352.149,00</b>	<b>1,87</b>	<b>8%</b>
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	508.789.470,00	499.437.321,00	9.352.149,00	<b>1,87</b>	9%
19	<b>OTROS ACTIVOS</b> Nota 8	<b>17.141.700,00</b>	<b>23.641.700,00</b>	<b>-6.500.000,00</b>	<b>27,49</b>	<b>0%</b>
1910	ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	17.141.700,00	23.641.700,00	-6.500.000,00	<b>27,49</b>	0%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b> Nota 9	<b>620.117.401,63</b>	<b>291.096.202,63</b>	<b>329.021.199,00</b>	<b>113,03</b>	<b>100%</b>
23	OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTRAS	<b>433.424.736,48</b>	<b>174.815.068,48</b>	<b>258.609.668,00</b>	<b>147,93</b>	<b>70%</b>
2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	5.837.518,00	4.168.379,00	1.669.139,00	<b>40,04</b>	1%
2308	CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	427.587.218,48	170.646.689,48	256.940.529,00	<b>150,57</b>	69%
24	<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>122.387.343,15</b>	<b>70.945.321,15</b>	<b>51.442.022,00</b>	<b>72,51</b>	<b>20%</b>
2405	COMISIOONES Y HONORARIOS	0,00	0,00	0,00	-	0%
2410	CONSIG. POR IDENTIFICAR	79.438.494,15	45.052.646,15	34.385.848,00	<b>76,32</b>	13%
2435	RETENCIONES POR PAGAR	7.107.286,00	2.514.243,00	4.593.043,00	<b>182,68</b>	1%



# COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900483865-0  
ESTADO DE RESULTADOS  
COMPARATIVO

INGRESOS		NOTAS	A DICIEMBRE 2025	A DICIEMBRE 2024	VARIACION \$	VARIACION %	VARIACION VERTICAL
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>Nota 11</b>	<b>1.771.238.970,00</b>	<b>1.216.619.855,00</b>	<b>554.619.115,00</b>	<b>45,59</b>	<b>100%</b>
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		895.840.864,00	857.310.821,00	38.530.043,00	4,49	51%
4135	COMERCIO DE INSTRUMENTOS MUSICALES Y ELECTRODOMESTICOS		859.693.106,00	358.334.034,00	501.359.072,00	139,91	49%
4155	INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIA		15.705.000,00	975.000,00	14.730.000,00	1.510,77	1%
<b>COMERCIO DE MERCANCIA</b>			<b>766.759.646,00</b>	<b>312.721.652,00</b>	<b>454.037.994,00</b>	<b>145,19</b>	<b>43%</b>
6205	INSTRUMENTOS MUSICALES		752.113.848,00	312.721.652,00	439.392.196,00	140,51	42%
6135	ELECTRODOMESTICOS		14.645.798,00	0,00	14.645.798,00	-	1%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>			<b>1.004.479.324,00</b>	<b>903.898.203,00</b>	<b>100.581.121,00</b>	<b>11,13</b>	<b>57%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES DE ADMINIS</b>		<b>Nota 12</b>	<b>721.390.238,04</b>	<b>629.166.888,28</b>	<b>92.223.349,76</b>	<b>14,66</b>	<b>41%</b>
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		299.875.338,00	248.324.564,00	51.550.774,00	20,76	17%
5110	GASTOS GENERALES		241.508.332,04	208.079.172,28	33.429.159,76	16,07	14%
5115	DETERIORO		156.588.694,00	155.211.651,00	1.377.043,00	0,89	9%
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		6.500.000,00	6.500.000,00	0,00	-	0%
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA EQUIPO		16.917.874,00	11.051.501,00	5.866.373,00	53,08	1%
<b>GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS</b>		<b>Nota 12</b>	<b>139.689.182,23</b>	<b>95.208.483,66</b>	<b>44.480.698,57</b>	<b>46,72</b>	<b>8%</b>
5205	GASTOS POR VENTAS		25.487.929,99	17.159.407,49	8.328.522,50	48,54	1%
5210	GASTOS FINANCIEROS		79.247.273,24	53.191.380,00	26.055.893,24	48,99	4%
5230	GASTOS VARIOS		34.953.979,00	24.857.696,17	10.096.282,83	40,62	2%
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>			<b>143.399.903,73</b>	<b>179.522.831,06</b>	<b>-36.122.927,33 -</b>	<b>20,12</b>	<b>8%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>Nota 11</b>	<b>54.887.937,47</b>	<b>29.959.754,56</b>	<b>24.928.182,91</b>	<b>83,21</b>	<b>3%</b>
4220	OTROS INGRESOS		5.544.432,69	4.012.404,77	1.532.027,92	38,18	0%
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		437.363,78	2.241.768,79	-1.804.405,01 -	80,49	0%
4225	RECUPERACION DETERIORO		48.906.141,00	23.705.581,00	25.200.560,00	106,31	3%
4245	INDEMNIZACIONES		0,00	0,00	0,00	-	0%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>			<b>198.287.841,20</b>	<b>209.482.585,62</b>	<b>-11.194.744,42 -</b>	<b>5,34</b>	<b>11%</b>
<b>IMPUESTOS</b>		<b>Nota 12</b>	<b>18.106.103,19</b>	<b>20.054.879,65</b>	<b>-1.948.776,46 -</b>	<b>9,72</b>	<b>1%</b>
5235	IMPUESTO DE RENTA		562.819,00	612.000,32	-49.181,32 -	8,04	0%
5410	IMPUESTOS IVA		<b>17.543.284,19</b>	<b>19.442.879,33</b>	<b>-1.899.595,14 -</b>	<b>9,77</b>	<b>1%</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>			<b>180.181.738,01</b>	<b>189.427.705,97</b>	<b>-9.245.967,96 -</b>	<b>4,88</b>	<b>10%</b>

*Miller R Bonilla U.*

MILLER BONILLA  
REPRESENTANTE LEGAL

*Judy Ariza*

JUDY ARIZA ARIZA  
REVISOR FISCAL  
T.P 140738-T

*Stella Perez Perez*

STELLA PEREZ PEREZ  
CONTADOR  
T.P 61831-T



# COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900483865-0

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE DE 2025

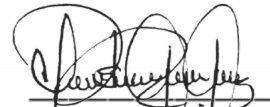
CONCEPTO	31/12/2024	AUMENTO	REDUCCIÓN	31/12/2025
<b>PATRIMONIO</b>	<b>5.523.200.521,59</b>	<b>227.364.507,00</b>	<b>189.461.048,97</b>	<b>5.741.285.718,60</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>5.097.486.400,00</b>	189.478.966,00	0,00	<b>5.286.965.366,00</b>
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	4.999.435.982,00	170.536.193,00	0,00	5.169.972.175,00
APORTES AMORTIZADOS	98.050.418,00	18.942.773,00	0,00	116.993.191,00
<b>RESERVAS</b>	<b>199.895.303,00</b>	37.885.541,00	0,00	<b>237.780.844,00</b>
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	187.163.299,00	37.885.541,00	0,00	225.048.840,00
RESERVA DE INVERSIÓN SOCIAL	12.732.004,00		0,00	12.732.004,00
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>36.391.112,62</b>	0,00	33.343,00	<b>36.357.769,62</b>
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	0,62	0,00	0,00	0,62
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	62.398,00	0,00	33.343,00	29.055,00
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	36.328.714,00	0,00	0,00	36.328.714,00
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>0,00</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>
EXCEDENTES	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>189.427.705,97</b>	180.181.738,98	189.427.705,97	<b>180.181.738,98</b>
EXCEDENTES	<b>189.427.705,97</b>	180.181.738,98	189.427.705,97	<b>180.181.738,98</b>
<b>TOTALES</b>	<b>5.523.200.521,59</b>	<b>227.364.507,00</b>	<b>189.461.048,97</b>	<b>5.741.285.718,60</b>



MILLER BONILLA  
REPRESENTANTE LEGAL



JUDY ARIZA ARIZA  
REVISOR FISCAL  
T.P 140738-T



STELLA PEREZ PEREZ  
CONTADOR  
T.P 61831-T

# ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

## COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

Ni. 900483865-0

AÑO 2025

### ACTIVIDADES OPERATIVAS

Ingresos netos

Ingresos cartera de credito 895.840.864

Ingresos de instrumenos musicales y electrodomestico 859.693.106

Ingresos Actividades Inmoviliarias 15.705.000

Compra -766.759.646

Gastos administrativos -721.390.238

Menos gastos de ventas -140.252.001

Menos Impuestos -17.543.284

Variación Cartera 178.403.555

Variación cuentas por cobrar y otras 32.862.904

Variación en inventario 194.337.274

Variación en cuentas por pagar y otras -383.675.674

Variación otros pasivos -70.411.531

0

TOTAL ACTIVIDADES OPERATIVAS

76.810.329

### ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Propiedad planta y equipo 9.352.149

Otros activos 0

EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

9.352.149

### ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

prestamos a corto plazo -3.210.000

prestamos a largo plazo -370.000.000

Dividendos pagados 0

Ingresos de la emisión de acciones preferentes 0

EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

-373.210.000

Aumento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo durante el período

0

-287.047.522

Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del período

0

372.354.487

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO

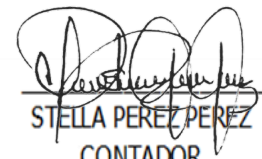
85.306.965



MILLER BONILLA  
REPRESENTANTE LEGAL



JUDY ARIZA ARIZA  
REVISOR FISCAL  
T.P 140738-T



STELLA PEREZ PEREZ  
CONTADOR  
T.P 61831-T