

Estado de Situación Financiera Individual
 Comparativos por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 Valores expresados en pesos Colombianos

ACTIVOS	NOTA	AÑOS		VARIACIONES	
		2025	2024	\$	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	3	518.076.270	527.287.914	-9.211.644	-1,75%
Inventario de Mercancías	4	477.895.412	555.755.525	-77.860.113	-14,01%
Cartera de Créditos	5	66.746.795	38.817.143	27.929.652	71,95%
Cuentas por cobrar	6	301.740.362	288.406.848	13.333.514	4,62%
Bienes y servicios pagados por anticipado	7	15.133.815	13.146.568	1.987.247	15,12%
Total Activo Corriente		1.379.592.654	1.423.413.998	-43.821.344	-3,08%
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8				
Terrenos		271.845.500	271.845.500	0	0,00%
Edificaciones		749.181.672	749.181.672	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		11.230.950	11.854.090	-623.140	-5,26%
Equipo de Computo y comunicaciòn		25.117.324	20.648.324	4.469.000	21,64%
Equipo de transporte, tracciòn y elevaciòn		120.080.579	116.258.579	3.822.000	3,29%
Maquinaria y equipo		22.640.000	22.640.000	0	0,00%
Depreciación Acumulada		-204.661.068	-178.594.216	-26.066.852	14,60%
Total Activo No Corriente		995.434.957	1.013.833.949	-18.398.992	-1,81%
TOTAL ACTIVOS		2.375.027.611	2.437.247.947	-62.220.336	-2,55%
CUENTAS DE ORDEN	21	311.312.334	240.838.479	70.473.855	29,26%
PASIVOS		2025	2024	\$	%
CORRIENTE					
Cuentas Por Pagar	9	284.236.667	343.996.574	-59.759.906	-17,37%
Fondos Sociales	10	7.793.454	28.843.158	-21.049.704	-72,98%
Otros Pasivos	11	87.994.548	82.053.038	5.941.510	7,24%
Total pasivo		380.024.669	454.892.769	-74.868.100	-16,46%
PATRIMONIO					
Aportes sociales	12	544.727.589	502.615.355	42.112.234	8,38%
Reservas	13	369.581.219	467.197.881	-97.616.662	-20,89%
Fondos de destinaciòn especifica	14	122.285.474	122.285.474	0	0,00%
Resultados acumulados adopcion por primera vez	15	407.829.891	407.829.891	0	0,00%
Otros de resultado - Revaluac. Propie. Planta y Equipo		580.043.239	580.043.239	0	0,00%
Pérdida neta del ejercicio		-29.464.470	-97.616.662	68.152.192	-69,82%
Total Patrimonio		1.995.002.942	1.982.355.178	12.647.764	0,64%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.375.027.611	2.437.247.947	-62.220.335	-2,55%
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	21	311.312.334	240.838.479	70.473.855	29,26%

Las revelaciones que se adjuntan son parte integral de los Estados Financieros


 NYDIA MARLENE BURBANO NOGUERA
 C.C No. 30.723.018
 Gerente
 Ver certificación adjunta


 MARIA EUGENIA LOPEZ ORTEGA
 Contadora
 TP N° 46147-T
 Ver certificación adjunta


 STELLA CEBALLOS SANCHEZ
 Revisor Fiscal
 TP N° 32592-T
 Miembro de CENCOA
 (Ver dictamen adjunto)

Estado de Resultados Integral individual

Por el periodo comprendido entre 1 de Enero de 2025 y 31 de Diciembre de 2025

Valores expresados en pesos Colombianos

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	NOTA	AÑOS		VARIACIONES	
		2025	2024	\$	%
INGRESOS ODINARIOS	16				
Ingresos por venta de bienes		2.349.813.317	2.040.064.573	309.748.744	15,18%
Intereses Cartera de Crédito (Préstamo en efectivo)		5.978.209	3.784.097	2.194.112	57,98%
Intereses Deudores por venta de bienes		6.100.598	6.781.841	-681.243	-10,05%
Ingresos rendimientos bancarios		11.314.772	14.915.511	-3.600.739	-24,14%
Subtotal Ingresos ordinarios		2.373.206.896	2.065.546.022	307.660.874	14,89%
OTROS INGRESOS					
Aprovechamientos por rotura Y reitegro provisiones		20.949.246	1.556.967	19.392.279	1245,52%
Subtotal otros ingresos		20.949.246	1.556.967	19.392.279	1245,52%
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS		2.394.156.142	2.067.102.989	327.053.153	15,82%
COSTO DE VENTAS					
Costo de Ventas Bienes Vendidos	17	1.892.165.147	1.689.414.956	202.750.191	12,00%
Subtotal COSTOS		1.892.165.147	1.689.414.956	202.750.191	12,00%
GASTOS OPERACIONALES					
De administración	18	295.613.298	263.048.110	32.565.188	12,38%
Financieros	19	17.300.870	14.361.562	2.939.308	20,47%
De ventas	20	218.541.297	197.895.022	20.646.275	10,43%
Subtotal GASTOS OPERACIONALES		531.455.465	475.304.694	56.150.771	11,81%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		2.423.620.612	2.164.719.651	258.900.962	11,96%
PERDIDA NETA DEL EJERCICIO		-29.464.470	-97.616.662	68.152.192	-69,82%

Las revelaciones que se adjuntan son parte integral de los Estados Financieros


 NYDIA MARLENE BURBANO NOGUERA
 C.C No. 30.723.018
 Gerente
 Ver certificación adjunta


 MARIA EUGENIA LOPEZ ORTEGA
 Contadora
 TP N° 46147-T
 Ver certificación adjunta


 STELLA CEBALLOS SANCHEZ
 Revisor Fiscal
 TP N° 32592-T
 Miembro de CENCOA
 (Ver dictamen adjunto)

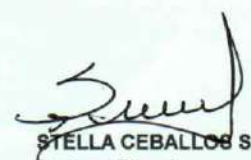
Estado de Cambios en el Patrimonio Individual
 Por el periodo comprendido entre Enero 1 de 2025 y 31 de Diciembre de 2025
 Valores expresados en Pesos Colombianos

CUENTA	SALDO A 31-dic-24	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO A 31-dic-25
Aportes Sociales	502.615.355	96.221.044	54.108.810	544.727.589
Reservas	467.197.881		97.616.662	369.581.219
Fondos de destinación específica	122.285.474			122.285.474
Adopción por primera vez	407.829.891			407.829.891
Otros resultado - Revaluac. Prop. Planta y Equipo	580.043.239			580.043.239
Pérdida neta del ejercicio	-97.616.662	97.616.662	29.464.470	-29.464.470
Total Patrimonio	1.982.355.178	193.837.706	181.189.942	1.995.002.942

Las revelaciones que se adjuntan son parte integral de los Estados Financieros


 NYDIA MARLENE BURBANO NOGUERA
 C.C No. 30.723.018
 Gerente
 Ver certificación adjunta


 MARIA EUGENIA LOPEZ ORTEGA
 Contadora
 TP N° 46147-T
 Ver certificación adjunta


 STELLA CEBALLOS SANCHEZ
 Revisor Fiscal
 TP N° 32592-T
 Miembro de CENCOA
 (Ver dictamen adjunto)

Estado de Flujos de Efectivo Individual
Metodo Indirecto

Comparativos por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
 Valores expresados en pesos Colombianos

	AÑOS	
	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Pérdida neta del ejercicio	-29.464.470	-97.616.662
Gasto Depreciaciones	28.289.992	17.614.679
Gasto deterioro	1.030.353	0
Gasto amortización	7.695.387	8.709.080
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	7.551.262	-71.292.903
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Inventarios mercancías no producidas	77.860.113	83.233.735
Cartera de Crédito	-28.316.112	-15.274.331
Cuentas por cobrar	-13.977.407	8.709.615
Fondos Sociales	-21.049.704	-18.685.447
Cuentas Por Pagar	-59.759.906	102.768.332
Otros activos	9.682.634	-9.982.212
Otros pasivos	5.941.510	-6.419.067
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-22.067.610	73.057.722
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Capital social	42.112.234	-56.156.917
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	42.112.234	-56.156.917
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Propiedad, planta y equipo	-9.891.000	-9.666.355
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-9.891.000	-9.666.355
VARIACION NETA EN EL EFECTIVO	-9.211.644	7.234.450
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	527.287.914	520.053.464
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	518.076.270	527.287.914
Detalle del saldo disponible al finalizar el período		
Efectivo y Equivalentes de efectivo	518.076.270	527.287.914
Saldo final del efectivo	518.076.270	527.287.914

Las revelaciones que se adjuntan son parte integral de los Estados Financieros


 NYDIA MARLENE BURBANO NOGUERA
 C.C No. 30.723.018
 Gerente
 Ver certificación adjunta


 MARIA EUGENIA LOPEZ O.
 Contadora
 TP N° 46147-T
 Ver certificación adjunta


 STELLA CEBALLOS SANCHEZ
 Revisor Fiscal
 TP N° 32592-T
 Miembro de CENCOA
 (Ver dictamen adjunto)

NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

NOTA No.1 ENTIDAD REPORTANTE.

RAZON SOCIAL: COOVIDRIOS es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, cuya organización y funcionamiento se rigen por el Estatuto y el ordenamiento legal vigente dentro del Derecho Colombiano.

DOCUMENTO Y FECHA DE CONSTITUCION: Se constituyó mediante Personería Jurídica por Resolución No. 01847 de octubre 5 de 1981 como consta en el certificado procedente del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP Santiago de Cali de diciembre 27 de 1996, inscrita en la Cámara de Comercio el 14 de febrero de 1997 bajo el No. 00522 del Libro1.

OBJETO SOCIAL: COOVIDRIOS tiene como objetivo primordial la satisfacción de las necesidades de los asociados, para contribuir a su mejoramiento integral, al desarrollo de su nivel de vida, generando procesos de fortalecimiento económico y social, por medio de la prestación de servicios de comercialización, educación, solidaridad, salud, recreación y los demás conexos y complementarios que redunden en el beneficio o en la formación del asociado.

DOMICILIO PRINCIPAL: La Cooperativa tiene su domicilio principal en la Calle 33 No. 9 – 05 Barrio El Troncal Municipio de Santiago de Cali, Departamento del Valle del Cauca, República de Colombia. Su radio de acción se extiende a todo el territorio nacional, no cuenta con sucursales ni agencias.

ESTRUCTURA DE PERSONAL: Al periodo en que se informa, COOVIDRIOS cuenta con 7 empleados bajo la modalidad de contrato indefinido.

ADMINISTRACION Y DIRECCION: La Dirección y Administración de COOVIDRIOS se encuentra a cargo de la Asamblea General, el Consejo de Administración y la Gerente. Los órganos de control son la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal. La Asamblea General es el máximo órgano de administración de la Cooperativa y sus decisiones y Acuerdos son obligatorios para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, reglamentarias o Estatutarias. La constituye la reunión de los asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos.

DURACION: La duración de COOVIDRIOS, será indefinida, pudiendo fusionarse, incorporarse, disolverse y liquidarse en cualquier momento, en los eventos, formas y causales de acuerdo a los términos previstos por la Ley y el presente Estatuto.

ASOCIADOS: Al corte de diciembre 31 de 2025 COOVIDRIOS cuenta con una base social de 31 asociados dentro de los cuales, 8 corresponden a personas jurídicas y 23 a personas naturales. Esta composición refleja una participación diversa que fortalece la gestión y el desarrollo de la Cooperativa. Los asociados se encuentran ubicados en las ciudades de Cali, Palmira, Santander, Popayán, Yumbo, Silvia, Piendamó y Caloto, lo que evidencia una presencia regional significativa y un impacto en distintos municipios. Esta distribución geográfica permite consolidar relaciones solidarias, fortalecer el trabajo cooperativo y ampliar el alcance de los servicios ofrecidos por la entidad.

COMENTARIOS DE LA GERENCIA: Los comentarios de la Gerencia se encuentran contenidos en el Informe de Gestión correspondiente al período 2025, documento que forma parte integral del Informe de la Administración y de los Estados Financieros presentados a consideración de la Asamblea General de Asociados. En dicho informe se detallan los principales resultados alcanzados durante el ejercicio, las estrategias implementadas, los avances administrativos y financieros, así como los retos y proyecciones para el siguiente período, en concordancia con los objetivos estratégicos de la Cooperativa.

NOTA No. 2 PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES.

Los Estados Financieros Comparativos presentan cifras correspondientes al año 2025, comparado con el año inmediatamente anterior (Año 2024), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas (dinámica) como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis correspondiente.

El año 2014 y 2015 correspondió a la etapa de preparación y transición en la convergencia hacia las Normas internacionales de información financiera (NIIF) de acuerdo al cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo 2 establecido en el Art. 3 Decreto 3022 de 2013. Hasta el 31 de diciembre de 2015 la entidad deberá aplicar como marco técnico contable las disposiciones generales del Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones específicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable 004 de 2008. A partir del 01 de enero de 2016 COOVIDRIOS deberá llevar la contabilidad de acuerdo a la NIIF para PYMES Versión 2009 (Anexo 2 del decreto 2420 de 2015) con sus correcciones del 2016 (anexo 2.1 del decreto 2496 de diciembre de 2015) emanada del IASB. Lo anterior incluye la salvedad del artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la NO aplicación de la NIIF sobre la Cartera de Créditos y los Aportes sociales donde se continuarán aplicando las disposiciones establecidas en la ley 79 de 1988, ley 454 de 1998, capítulos II y VIII de la Circular Básica Contable. COOVIDRIOS aplica igualmente las disposiciones contempladas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y sus respectivos decretos reglamentarios, así como las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria en la Circular Básica Contable modificada por la Circular Externa 022 del 2020 y la Circular Básica Jurídica modificada por la Circular Externa 020 del 2020 y demás actos administrativos y gubernamentales el sector solidario.

COOVIDRIOS es una entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial de acuerdo con lo establecido en el Artículo 19 – 4 del Estatuto Tributario. Por lo tanto, en su calidad de contribuyente del Impuesto sobre la Renta y Complementarios, la Cooperativa cumple con las exigencias establecidas en la Legislación Cooperativa (Ley 79 de 1988 y Ley 454 de 1998) y en el Estatuto Tributario (Artículo 19 - 4). La tasa de impuesto de renta es del 20% y se liquida sobre la base del excedente contable ajustado por aquellos conceptos que no cumplan los requisitos para ser deducibles de acuerdo con las restricciones establecidas en el Decreto 2150 de 2017.

El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Fondo de Solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988. Pérdida neta del ejercicio.

POLITICA DE PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS. El objetivo de esta política contable es la definición de los criterios que COOVIDRIOS, aplicará para la presentación razonable de los Estados Financieros bajo las Normas de Información Financiera aplicables en Colombia.

La Cooperativa revelará en el estado de situación financiera, sus activos y pasivos clasificados en corrientes y no corrientes, basada en el grado de liquidez que proporcione una información fiable que sea más relevante. En este último caso, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

CRITERIO DE MATERIALIDAD Y AGRUPACIÓN DE DATOS. El reconocimiento y preparación de los hechos económicos se hace con base en la importancia relativa de estos. Al preparar los Estados Financieros la materialidad se determina con relación al activo total, pasivo total, capital de trabajo, patrimonio o resultado del ejercicio según corresponda.

Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los Estados Financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

CONJUNTO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS

Un conjunto completo de estados financieros de COOVIDRIOS comprende:

- a) Un estado de situación financiera,
- b) Un estado de resultados integral
- c) Estado de flujo de efectivo
- d) Estado de cambio en el patrimonio
- e) Notas o revelaciones a los estados financieros: son parte integral de los estados financieros y deben prepararse por la administración.

IDENTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS. COOVIDRIOS identificará claramente cada uno de los Estados Financieros y Notas los cuales distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, COOVIDRIOS presentará la siguiente información de forma destacada y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

- a) El nombre la Cooperativa que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.
- b) La fecha del estado de situación financiera y el periodo a que se refiere el estado de resultados.
- c) La moneda legal en Colombia.

FRECUENCIA DE LA INFORMACION. La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será de periodo anual al corte del 31 de diciembre.

DECLARACION DE CUMPLIMIENTO: Los Estados Financieros Individuales de COOVIDRIOS han sido preparados de conformidad con las normas vigentes en materia de NIIF y de acuerdo a los lineamientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Si la NIIF para Pymes no trata específicamente una transacción, u otro suceso o condición, la administración de COOVIDRIOS utiliza su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que dé lugar a información que sea:

- a) Relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios.
- b) Fiable, en el sentido de que los estados financieros:
 - 1. Representen fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad;
 - 2. Reflejen la esencia económica de las transacciones, otros sucesos y condiciones, y no simplemente su forma legal;
 - 3. Sean neutrales, es decir, libres de sesgos;
 - 4. Sean prudentes; y
 - 5) Estén completos en todos sus extremos significativos.

RECONOCIMIENTO Y MEDICION DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS: Los Estados Financieros de COOVIDRIOS han sido preparados asumiendo que la Cooperativa continuará como negocio en marcha. Los estados financieros presentan agrupación de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos. A continuación, se establecen

las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS: Los Ingresos son incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio.

La Cooperativa presentará el resultado de sus operaciones, obtenido en un periodo determinado, en la estructura del estado de resultados, en el cual incluirá todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos en el periodo, como son:

- a) Los ingresos de actividades ordinarias (operativos) y extraordinarios (no operativos).
- b) Los gastos administrativos, generales, costos financieros.
- c) El gasto no operativos o extraordinarios
- d) Un único valor que comprenda el total de:
 - i) El resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas, y
 - ii) La ganancia o pérdida después de impuestos reconocida en la medición al valor razonable menos costos de venta, o en la disposición de los activos netos que constituyan la operación discontinuada.

Nota No. 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.

Representa los recursos de alta liquidez con que cuenta la cooperativa para la operación normal de su actividad y se encuentran depositados en la caja y el banco, estos recursos se derivan de las ventas y el recaudo de la cartera, se encuentran libres de cualquier tipo de restricción legal y se debidamente conciliados a diciembre 31 de 2025. La medición inicial de los equivalentes de efectivo en su reconocimiento al costo y su medición posterior es en moneda local a su valor actual.

En el cuadro se discriminan los diferentes rubros tanto de caja como de bancos y sus respectivos saldos de un año a otro respectivamente:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE	2025	2024	VARIABLE	%
CAJA	1.500.000	1.500.000	-	0,00
BANCOS DE COLOMBIA	230.769.509	167.794.424	62.975.085	37,53
BANCO DE BOGOTA	255.313.135	207.822.914	47.490.222	22,85
BANCO AV VILLAS	30.493.626	170.577	30.323.050	17.776,80
DEPOSITO CORTO PLAZO BANCO DE OCCIDENTE	-	150.000.000	(150.000.000)	-100,00
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE	518.076.270	527.287.914	(9.211.644)	-1,75

Nota No.4 INVENTARIO

Los inventarios representan los bienes corporales comprados por la cooperativa, destinados a la venta en el curso normal del negocio. Los costos de adquisición de los inventarios comprenden el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos que no sean recuperables, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de mercancías. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición. Para la medición de los inventarios el método que se utiliza en general es del costo promedio ponderado. A continuación, se discriminan los saldos en las diferentes líneas de inventario que tiene la Cooperativa:

INVENTARIOS	2025	2024	VARIABLE	%
VIDRIOS Y ESPEJOS	411.987.835	464.033.954	-52.046.119	-11,22
ACCESORIOS	33.344.186	42.908.628	-9.564.441	-22,29
ACRILICOS	23.497.674	29.674.541	-6.176.866	-20,82
PERFILERIA PARA DIVISIONES DE BAÑO	7.331.723	15.954.708	-8.622.985	-54,05
CORTINEROS	540.250	1.158.903	-618.653	-53,38
DIVISIONES BAÑO EN VIDRIO TEMPLADO	6.193.742	7.024.791	-831.049	-11,83
PROVISION INVENTARIO	-5.000.000	-5.000.000	0	0,00
TOTAL INVENTARIOS	477.895.412	555.755.525	(77.860.113)	-14,01

Nota No. 5 CARTERA DE CREDITOS

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados y empleados bajo la modalidad de créditos de consumo o préstamos de dinero conforme a la normatividad vigente y los reglamentos expedidos por los órganos de administración. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de COOVIDRIOS, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, las ventas de mercancías y el mismo abono a los créditos de nuestros asociados. Contablemente la cartera se califica y deteriora de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera. La recuperación de la cartera se efectúa mediante pago por caja, consignación o transferencia a cuenta bancaria de la cooperativa, y los intereses se causan en forma vencida mensualmente, y de acuerdo con los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del consejo de administración.

Deterioro de la Cartera de Créditos. COOVIDRIOS sigue el Capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, el cual comprende las políticas, procesos, modelos, deterioro y mecanismos de control que les permitan a las entidades identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio. Provisión general: COOVIDRIOS constituye una provisión general para la cartera de créditos como mínimo del uno por ciento (1%) sobre el monto total de la cartera de créditos bruta. La cartera se mide inicialmente al precio de la transacción incluidos los costos y su medición posterior al costo amortizado con la tasa de interés pactada en el reglamento.

	2025	2024	VARIABLE	%
CREDITOS CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA	64.023.126	34.280.118	29.743.008	86,76
CREDITOS A EMPLEADOS	3.397.879	4.929.117	-1.531.238	-31,07
SUBTOTAL CARTERA DE CREDITOS	67.421.005	39.209.235	28.211.770	71,95

Se debe constituir como mínimo una provisión general del 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta:

	2025	2024	VARIABLE	%
PROVISION INDIVIDUAL CREDITOS DE CONSUMO	674.210	392.092	282.118	71,95
TOTAL CARTERA DE CREDITO	66.746.795	38.817.143	27.929.652	71,95

NOTA No. 6 CUENTAS POR COBRAR

Comprende los derechos pendientes de cobro, originados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social de la Cooperativa. COOVIDRIOS reconocerá una cuenta por cobrar cuando se formalice el título

valor o documento soporte que otorgue el derecho a cobrar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

Las cuentas por cobrar se clasifican como:

1. Deudores por venta de bienes y servicios.
2. Intereses deudores por venta de bienes y servicios.
3. Anticipos de contratos y proveedores.
4. Activos de impuestos.
5. Otras cuentas por cobrar.

La medición inicial de las cuentas por cobrar se efectuará al precio de la transacción o valor razonable y posteriormente al costo amortizado.

Al final de cada periodo COOVIDRIOS informa si existe pérdida del valor de las cuentas por cobrar que se miden al costo o al costo amortizado, cuando existe evidencia objetiva del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2025 presentan los siguientes saldos:

	2025	2024	VARIABLE	%
DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	291.204.115	277.308.458	13.895.657	5,01
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	6.113.510	6.326.651	-213.141	-3,37
ACTIVOS POR IMPUESTOS	2.739.139	2.020.819	718.320	35,55
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.683.598	2.750.920	-1.067.322	-38,80
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	301.740.362	288.406.848	13.333.514	4,62

NOTA No. 7 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES, un gasto pagado por anticipado se reconoce como tal cuando el pago por los bienes se realiza antes que la Cooperativa reciba dichos bienes o servicios; acorde con lo anterior, las pólizas cumplen la definición de gastos pagados por anticipado. Las pólizas de seguros se difieren a un año, periodo de vencimiento de estas.

COOVIDRIOS tiene una póliza de multirriesgo (equipo eléctrico y electrónico, sustracción con violencia, rotura de maquinaria, terremoto, temblor, erupción volcánica, maremoto, asonada, motín, huelga, actos malintencionados de terceros, responsabilidad civil extracontractual, incendios y rayos), póliza contra todo riesgo para los vehículos. Además del seguro de transporte de mercancías. Estas pólizas fueron tomadas con la empresa Seguros Generales Suramericana S.A.

	2025	2024	VARIABLE	%
SEGUROS	15.133.815	13.146.568	1.987.247	15,12
TOTAL BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	15.133.815	13.146.568	1.987.247	15,12

Nota No. 8 ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

La propiedad planta y equipo representan los bienes tangibles adquiridos o construidos que son necesarios para desarrollar el objeto social de COOVIDRIOS, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios cuya vida útil excede a un año. Su registro se efectúa por su costo histórico menos la depreciación acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro del valor. A diciembre 31 de 2025, COOVIDRIOS no presenta ningún tipo de restricción sobre los activos (gravámenes, hipotecas, pignoraciones), ni tampoco deterioro en sus activos fijos.

Depreciación. La Cooperativa distribuirá el valor depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil, con base en el método de línea recta o método lineal así:

Elemento	Vida Útil
EDIFICACIONES	50 años
MUEBLES Y ENSERES	10 años
EQUIPO DE OFICINA	10 años
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	5 años
VEHÍCULOS	10 años
MAQUINARIA Y EQUIPO	10 años
TERRENOS	0 años

Los saldos a diciembre 31 de 2025 son:

	TERRENO Y EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	EQUIPO DE TRANSPORTE	MAQUINARIA Y EQUIPO	TOTAL
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2024	1.021.027.172	11.854.090	20.648.324	116.258.579	22.640.000	1.192.428.165
ADQUISICIONES Y AVALUOS	0	0	6.069.000	3.822.000	0	9.891.000
BAJAS	0	-623.140	-1.600.000	0	0	-2.223.140
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2025	1.021.027.172	11.230.950	25.117.324	120.080.579	22.640.000	1.200.096.025
DEPRECIACION						
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2024	34.316.309	8.410.545	20.597.680	93.858.932	21.410.750,00	178.594.216,00
GASTO	19.546.869	453.061	476.646	7.539.666,00	273.750,00	28.289.992,00
BAJAS	0	-623.140	-1.600.000	0,00	0,00	-2.223.140,00
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2025	53.863.178	8.240.466	19.474.326	101.398.598	21.684.500	204.661.068
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	967.163.994	2.990.484	5.642.998	18.681.981	955.500	995.434.957

La Propiedad, Planta y Equipo de la Compañía se encuentra asegurada mediante una póliza contra todo riesgo, contratada con Seguros Generales Suramericana S.A.. La póliza tiene una vigencia anual comprendida entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año y ampara entre otros riesgos, daños materiales derivados de eventos accidentales, súbitos e imprevistos, de conformidad con las condiciones generales y particulares establecidas en el contrato de seguro. Se considera que la cobertura contratada es adecuada para proteger los activos frente a los principales riesgos a los que se encuentran expuestos.

NOTA No. 9 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS.

Representa las obligaciones adquiridas por COOVIDRIOS con entidades financieras asociadas, proveedores de bienes y servicios, adicionalmente se incluyen los aportes parafiscales y de seguridad social e impuestos; y su vencimiento es de corto plazo. Las cuentas por pagar se miden al inicio a su costo de transacción y su medición posterior se mantendrá por el valor de las mismas.

	2025	2024	VARIABLE	%
COSTOS Y GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	28.398.602	17.167.142	11.231.460	65,42
PROVEEDORES	209.147.825	293.084.530	-83.936.705	-28,64
RETENCION EN LA FUENTE	2.285.722	4.016.037	-1.730.315	-43,09
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	39.929.724	25.486.832	14.442.892	56,67
RETENCIONES Y APORTES	4.474.795	4.242.033	232.762	5,49
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	284.236.667	343.996.574	-59.759.906	-17,37

NOTA No.10 FONDOS SOCIALES

De acuerdo al artículo 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el título I capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria, las entidades solidarias 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 y están debidamente reglamentados y presupuestados por cooperativa. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

	2025	2024	VARIABLE	%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	0	1.355.842	-1.355.842	-100,00
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	0	13.776.067	-13.776.067	-100,00
FONDO SOCIAL OTROS FINES - SALUD	7.793.454	12.650.002	-4.856.548	-38,39
FONDO SOCIAL DE RECREACION	0	1.061.246	-1.061.246	-100,00
TOTAL FONDOS SOCIALES	7.793.454	28.843.158	-21.049.704	-72,98

A continuación, se detalla el movimiento de estos fondos:

NOMBRE	SALDO INICIAL DIC-31-2024	INCREMENTOS	UTILIZACION	SALDO FINAL DIC-31-2025
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	1.355.842	2.460.217	3.816.059	0
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	13.776.067	0	13.776.067	0
FONDO SOCIAL OTROS FINES ESPECIFICOS - SALUD	12.650.002	0	4.856.548	7.793.454
FONDO SOCIAL DE RECREACION	1.061.246	0	1.061.246	0
TOTAL FONDOS SOCIALES	28.843.158	2.460.217	23.509.920	7.793.454

NOTA No. 11 OTROS PASIVOS

Dentro de este grupo encontramos las obligaciones laborales, que son beneficios a los tienen derecho los empleados como salarios, vacaciones, primas legales, cesantías e intereses de cesantía; el saldo de este rubro corresponde a la acumulación de todas estas prestaciones sociales como contraprestación a sus servicios y son calculados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes cuya base fundamental es la ley 50 de 1990.

El saldo de los anticipos sobre las ventas, corresponde al 2% recibido por parte de los asociados por cada compra que realice a la cooperativa y que podrá cruzar con sus obligaciones o solicitarlo en efectivo mediante solicitud escrita dirigida a la administración.

	2025	2024	VARIABLE	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	21.425.114	19.126.213	2.298.901	12,02
INTERESES A LA CESANTIAS	2.571.014	2.260.505	310.509	13,74
ANTICIPOS SOBRE VENTAS (Ver Anexo 1)	63.998.420	60.666.320	3.332.100	5,49
TOTAL OTROS PASIVOS	87.994.548	82.053.038	5.941.510	7,24

NOTA No. 12 APORTES SOCIALES

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a COOVIDRIOS, mediante cuotas mensuales y el valor por cada compra que realiza a la cooperativa. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de COOVIDRIOS.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de COOVIDRIOS, como garantía de las obligaciones que contraigan con la cooperativa y se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados.

Los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado por cualquier causa siempre que con su retiro no afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles (capital permanentemente restringido) que es de doscientos diez millones de pesos (\$210.000.000.00) y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32.

Para el año 2025 no hubo revalorización de aportes sociales dado que en el año 2024 la cooperativa genero una perdida por valor de \$97.616.662.

	2025	2024	VARIABLE	%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	334.727.589	292.615.355	42.112.234	14,39
APORTES MINIMOS NO REDUCIBLES	210.000.000	210.000.000	0	0,00
TOTAL APORTES SOCIALES	544.727.589	502.615.355	42.112.234	8,38

NOTA No. 13 RESERVAS

De acuerdo con la Ley 79 de 1988 se constituye con el 20% de los excedentes de cada ejercicio contable y debe ser aprobado por la asamblea cada año; tiene como propósito fortalecer el capital institucional de la cooperativa y enjugar pérdidas futuras, es este caso debe ser repuesta con excedentes de ejercicios posteriores.

	2025	2024	VARIABLE	%
RESERVA PROTECCION APORTES	357.104.240	454.720.902	-97.616.662	-21,47
RESERVA ESPECIAL	12.476.979	12.476.979	0	0,00
TOTAL RESERVAS	369.581.219	467.197.881	-97.616.662	-20,89

NOTA No. 14 FONDOS DE ESTINACIÓN ESPECÍFICA

Representa el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades, para mercadeo de productos y otras, ordenadas por el máximo órgano social conforme a disposiciones legales para fines específicos y justificados.

	2025	2024	VARIABLE	%
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	61.287.279	61.287.279	0	0,00
RESERVA ESPECIAL	48.052.904	48.052.904	0	0,00
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	9.566.841	9.566.841	0	0,00
FONDOS DE INVERSION	3.378.450	3.378.450	0	0,00
TOTAL FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	122.285.474	122.285.474	931.888	0,77

NOTA No. 15 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ NIIF

Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA). Se denomina ESFA al estado en el que por primera vez se medirán los activos, pasivos y patrimonio de acuerdo con el nuevo marco normativo. Normas de Información Financiera aplicables en Colombia.

Se procedió a contrastar las políticas actuales con el estándar NIIF para PYMES para establecer que políticas deberían mantenerse y cuales tienen cambios, dimensionando sus efectos. También se procedió a establecer las excepciones obligatorias y exenciones voluntarias que se aplicarían en el estado de situación financiera.

El Informe del ESFA se elaboró en el formato de Excel que dispuso la Supersolidaria y que luego se reportó oportunamente en el programa SICSES dispuesto para el efecto.

	2025	2024	VARIABLE	%
CARGOS DIFERIDOS	-949.999	-949.999	0	0,00
DETERIORO	-88.035	-88.035	0	0,00
TERRENOS	179.784.920	179.784.920	0	0,00
EDIFICACIONES	121.141.586	121.141.586	0	0,00
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	5.806.641	5.806.641	0	0,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	5.574.789	5.574.789	0	0,00
VEHICULOS	75.600.000	75.600.000	0	0,00
MAQUINARIA Y EQUIPO	20.959.989	20.959.989	0	
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	407.829.891	407.829.891	0	0,00

NOTA No. 16 INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Representan los flujos de dinero que la organización recibe de manera habitual o regular como resultado de sus operaciones principales. Es decir, son los ingresos generados por la venta de bienes y servicios que la empresa produce o comercializa en el curso de su actividad normal. Estos ingresos forman la base de la actividad económica diaria de la empresa y son fundamentales para financiar sus operaciones regulares.

Los ingresos ordinarios se clasifican así:

1. Ingresos por venta de bienes
2. Descuentos en ventas
3. Ingresos por intereses de Cartera de Crédito
4. Ingresos por intereses deudores por venta de bienes
5. Ingresos por Valoración de Inversiones Intereses (Cuentas de ahorro)
6. Demás ingresos diferentes a los generados por el desarrollo de las actividades ordinarias, por ejemplo: siniestros, incapacidades, reintegro de provisiones, aprovechamiento.

COOVIDRIOS medirá los ingresos, en la medición inicial y posterior al valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir.

INGRESOS	2025	2024	VARIABLE	%
INGRESOS ORDINARIOS				
Ingresos por venta de bienes	2.349.813.317	2.040.064.573	309.748.744	15,18
Interes cartera de credito y venta de bienes	12.078.807	10.565.938	1.512.869	14,32
Intereses bancarios	11.314.772	14.915.511	-3.600.739	-24,14
Subtotal ingresos ordinarios	2.373.206.896	2.065.546.022	307.660.874	14,89
OTROS INGRESOS				
Aprovechamientos y reintegro de provisiones	20.949.246	1.556.967	19.392.279	1.245,52
TOTAL INGRESOS	2.394.156.142	2.067.102.989	327.053.153	15,82

NOTA No. 17 COSTO DE VENTAS

Se refiere al conjunto de gastos directamente asociados con la adquisición, producción o distribución de los bienes que la empresa vende durante un período determinado. Este costo incluye todos los gastos necesarios (fletes, seguros) para poner los productos en las manos del cliente, desde el momento en que la empresa compra o produce los bienes hasta que estos son vendidos.

Es el generador directo de ingreso y por tanto es recuperable, está directamente relacionado con el objeto social de COOVIDRIOS. Igual que los gastos, el costo es la disminución de los activos o el incremento de pasivos durante un periodo contable.

	2025	2024	VARIABLE	%
COSTO DE VENTAS BIENES VENDIDOS				
PRODUCTOS DE VIDRIO Y MARQUETERIA	1.892.165.147	1.689.414.956	202.750.191	12,00
TOTAL COSTO DE VENTAS	1.892.165.147	1.689.414.956	202.750.191	12,00

NOTA No. 18 GASTOS OPERACIONALES

Los gastos son egresos que no se identifican directamente con un ingreso, aunque contribuyen a la generación del mismo, no se espera que pueda generar ingresos directamente en el futuro y no son recuperables, estos son recurrentes y necesarios para la continuidad del negocio. Usualmente toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos tales como efectivo y equivalentes al efectivo.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Este grupo comprende los valores pagados y/o causados en que incurre la entidad en el desarrollo del objeto social principal y registra sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con el objeto social de la cooperativa; si bien estos gastos no generan ingresos de manera directa, son fundamentales para la estabilidad y el crecimiento de la empresa. Se registran en el estado de resultados y afectan directamente la rentabilidad de la empresa. COOVIDRIOS siempre está en la búsqueda constante de optimizarlos para reducir los gastos innecesarios. Los saldos a diciembre 31 son:

	2025	2024	VARIABLE	%
SUELDOS Y PRESTACIONES SOCIALES	176.480.158	158.623.719	17.856.439	11,26
AUXILIO DE TRANSPORTE	2.213.333	1.776.600	436.733	24,58
DOTACION	0	1.186.010	-1.186.010	-100,00
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	18.277.117	16.637.558	1.639.559	9,85
DROGA Y MEDICO	173.576	12.882	160.694	1.247,39
HONORARIOS	23.546.052	21.908.097	1.637.955	7,48
IMPUESTOS Y SEGUROS	19.600.698	16.604.739	2.995.959	18,04
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.551.180	2.070.005	-518.825	-25,06
SERVICIOS PUBLICOS Y ASEO	15.758.012	18.232.162	-2.474.151	-13,57
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.972.436	1.692.027	280.409	16,57
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	0	240.000	-240.000	-100,00
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	843.288	506.764	336.524	66,41
GASTOS DE ASAMBLEA Y DIRECTIVOS	3.966.622	8.212.505	-4.245.883	-51,70
LEGALES	46.400	406.600	-360.200	-88,59
VIGILANCIA PRIVADA	3.659.217	3.340.530	318.687	9,54
POLIZA DE SOPORTE	5.484.700	6.939.723	-1.455.023	-20,97
GASTO FONDO DE EDUCACION	533.578	0	533.578	
DETERIORO	1.030.353	0	1.030.353	
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	20.476.576	4.658.187	15.818.389	339,58
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	295.613.298	263.048.110	32.565.188	12,38

NOTA No. 19 GASTOS FINANCIEROS

Representan los costos asociados al financiamiento de las operaciones y al uso de recursos financieros externos; corresponden a las comisiones generadas por los recaudos de obligaciones realizados por nuestros asociados por los diferentes medios de pago, cuotas de manejo, impuesto de 4x1000.

	2025	2024	VARIABLE	%
GASTOS BANCARIOS	4.856.622	4.568.423	288.199	6,31
GRAVAMENES, CERTIFICADOS Y CONSTANCIAS	11.529.643	9.651.927	1.877.716	19,45
DESCUENTOS COMERCIALES	47.010	141.212	-94.202	-66,71
OTROS	867.595	0	867.595	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	17.300.870	14.361.562	2.939.308	20,47

NOTA No. 20 GASTOS DE VENTAS

Representa los valores pagados o causados, ocasionados en el desarrollo del objeto social relacionados directamente con la gestión de ventas, encaminada a cumplir con las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad, incluyendo básicamente las áreas de mercadeo, distribución, comercialización y ventas, de conformidad con las disposiciones legales. Estos gastos se registran en el estado de resultados como parte de los gastos operativos y afectan directamente la utilidad de la cooperativa. Los saldos a diciembre 31 son:

	2025	2024	VARIABLE	%
SUELDOS Y PRESTACIONES SOCIALES	110.653.584	101.806.448	8.847.136	8,69
AUXILIO DE TRANSPORTE	8.739.999	7.284.600	1.455.399	19,98
DOTACION	505.000	1.544.000	-1.039.000	-67,29
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	18.595.118	17.124.387	1.470.731	8,59
DROGA Y MEDICO	4.170	0	4.170	
HONORARIOS	2.400.000	3.300.000	-900.000	-27,27
IMPUESTOS Y SEGUROS	30.576.485	25.352.004	5.224.481	20,61
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	15.342.433	9.348.974	5.993.459	64,11
CAFETERIA Y ASEO	1.060.000	699.389	360.611	51,56
TRANSPORTES, FLETES Y MONTACARGAS	2.781.468	3.163.300	-381.832	-12,07
GASTOS DE VIAJE	4.379.627	3.666.226	713.401	19,46
DEPRECIACIONES	7.813.416	12.956.492	-5.143.076	-39,69
COMBUSTIBLES	11.681.268	10.106.018	1.575.250	15,59
SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO	2.551.212	601.000	1.950.212	324,49
USO BODEGA	437.286	275.345	161.941	58,81
ROTURA DE MERCANCIAS	930.232	666.839	263.393	39,50
TOTAL GASTOS DE VENTAS	218.451.297	197.895.022	20.556.275	10,39

NOTA No. 21 CUENTAS DE ORDEN

Representan las cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar hechos o circunstancias de los cuales se puedan generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras), que no afectan directamente la situación financiera de la empresa pero que requieren un control y seguimiento. No representan activos, pasivos, ingresos y gastos, sino que reflejan información importante para la gestión gerencial como garantías otorgadas o recibidas, bienes en consignación o contingencias fiscales.

	2025	2024	VARIABLE	%
IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	3.123.408	3.123.408	0	0,00
ACTIVOS CASTIGADOS	15.018.882	15.018.882	0	0,00
PROPIEDAD, PLANT Y EQUIPOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	11.526.189	11.526.189	0	0,00
OTRAS CUENTAS DEUDORAS (APORTES POR COBRAR)	4.222.850	1.170.000	3.052.850	260,93
CARTERA DE CREDITOS	67.421.005	0	67.421.005	
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	210.000.000	210.000.000	0	0,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	311.312.334	240.838.479	70.473.855	29,26

NOTA No. 22 RIESGOS

Según la Circular Básica Contable y Financiera por medio de la Circular No.022 de 2020 determina los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de riesgo asociados al objeto social, así como los efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de administración de riesgos.

COOVIDRIOS se encuentra expuesto a diversos riesgos de los cuales los más importantes son:

a. **Riesgo de Crédito:** Para COOVIDRIOS se define como la posible pérdida derivada del incumplimiento total o parcial de las obligaciones de los asociados, igualmente es el riesgo en el que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el acreditado no cumpla con sus obligaciones.

b. **Riesgo Operativo y Legal:** El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que pueda incurrir COOVIDRIOS, debido a insuficiencias o fallas en los procesos, personas y/o sistemas o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas. En cuanto al riesgo operativo sistematizado, COOVIDRIOS cuenta con la asesoría en el área de sistemas y una plataforma tecnológica respaldada por la empresa Sistemas de Información empresarial SIESA el cual se encuentra funcionando de manera óptima y adicionalmente se cuenta con un contrato de mantenimiento permanente, lo cual nos permite desarrollar una gestión administrativa eficaz capaz de garantizar procesos y controles adecuados en la operación.

La Revisoría Fiscal evalúa permanentemente la aplicación y efectividad de los controles internos y procedimientos de la entidad, informando oportunamente de las desviaciones e incumplimientos, sobre los cuales la administración toma los correctivos que son necesarios.

Así mismo, todas las instancias directivas, administrativas y operativas de la entidad se capacitan permanentemente en la normatividad vigente para el sector solidario y demás temas de carácter administrativo y legal pertinentes al desarrollo del objeto social de la Cooperativa, para cumplir permanentemente con las obligaciones fiscales, de reporte y cumplimiento con los entes estatales.

c. **Riesgo de Liquidez:** El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia que la entidad incurra en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

El Consejo de Administración permanentemente evalúa los riesgos de liquidez de Coovidrios y realiza las recomendaciones y toma de decisiones que considera más adecuadas para la Cooperativa.

Riesgo de Mercado: En COOVIDRIOS está determinado por el tipo de cambio y tiene como objetivo fundamental limitar la posibilidad de pérdidas y optimizar la relación entre el nivel de exposición asumido y los beneficios esperados en la negociación de acuerdo con los objetivos fijados. Este es un riesgo muy relevante dado que se debe aprovechar los movimientos variables del mercado a fin de obtener un beneficio en el corto plazo.

d. **Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo:** Las organizaciones solidarias vigiladas deben adoptar mecanismos que les permitan prevenir que sean utilizadas directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. Para tal efecto las organizaciones solidarias deben identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo que puede materializarse a través de las operaciones que realiza.

Para cumplir con la normatividad COOVIDRIOS a partir del año 2014, designó a un profesional externo e idóneo como "Oficial de Cumplimiento", quien lidera el proceso de implementación del LA/FT (Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo), desarrollando los controles preventivos y correctivos, realizando los reportes a la UIAF (Unidad de Investigación de Análisis Financiero) de las operaciones sospechosas y transacciones en efectivo.

NOTA No. 23 GOBIERNO CORPORATIVO

Consejo de Administración y Gerencia: Están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios de COOVIDRIOS, lo cual se debe no solo a su preparación y formación profesional sino a su capacitación permanente en temas legales y administrativos, cooperativos y financieros. El Consejo de Administración junto con la Gerencia son las instancias que determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, para lo cual se han definido en el estatuto y reglamentos diferentes niveles de atribuciones para autorización y aprobación de acuerdo con los montos de cada tipo de operación.

Políticas y División de Funciones: La política de gestión de riesgos se diseña por parte de los Comités creados para cada caso, en compañía con la Gerencia. Estas son revisadas y aprobadas por el Consejo de Administración y difundidas en todos los niveles directivos, administrativos y operativos de la organización, así como a los asociados.

Reportes al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia: El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia reciben mensualmente un informe detallado y pormenorizado de la situación financiera de la Cooperativa, la evolución de sus principales rubros y las gestiones que se adelantan en los diferentes frentes: administrativo, financiero y social, así como la ejecución presupuestal de la situación financiera y de los diferentes planes y programas a desarrollar. Los reportes son entregados por escrito con anterioridad a cada reunión para su estudio previo.

Infraestructura Tecnológica: La cooperativa cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada compuesta por un software especializado que registra las diferentes transacciones que se producen en tiempo real permitiendo obtener información actualizada en todo momento sobre cualquier rubro o estado de cuenta individual.

Estructura Organizacional: La Cooperativa cuenta con una Asamblea General que es su máxima autoridad. La Asamblea elige al Consejo de Administración encargado de la gestión superior de la Cooperativa compuesto por cinco (5) miembros principales y tres (3) suplentes y a la Junta de Vigilancia encargada de ejercer el Control Social compuesta por tres (3) miembros principales y tres (3) suplentes. Así mismo elige una Revisoría Fiscal, encargada de la fiscalización de la gestión de la Cooperativa conforme a las normas que regulan el ejercicio de dicha profesión en Colombia. El Consejo de Administración nombra la planta de personal y con ella a su jefe directo el Gerente para que este se encargue de la administración y gestión directa de los recursos de la cooperativa. Sus competencias, atribuciones, incompatibilidades, responsabilidades y demás aspectos relativos al ejercicio de sus cargos se detallan en el Estatuto de la Entidad. La Gerencia centraliza toda la toma de decisiones y definición de políticas a nivel operativo sin perjuicio de los límites a las atribuciones que para los diferentes tipos de operaciones le determinan los reglamentos y el estatuto vigentes.

Recurso Humano: el recurso humano de la Cooperativa cuenta con la experiencia y formación profesional adecuada para los cargos que cada uno desempeña y adicionalmente reciben permanentemente capacitación y actualización en los temas que a cada área competen.

Auditoría: La cooperativa cuenta con una Revisoría Fiscal contratada para un (1) año, tiempo durante el cual efectúan una auditoría integral

NOTA No. 24 CONTROLES DE LEY.

Al 31 de diciembre de 2025 la cooperativa ha dado cumplimiento a todas sus obligaciones y deberes legales, en los ámbitos financiero, administrativo y tributario ante los entes de vigilancia y control del Estado como la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN y la Superintendencia de Economía Solidaria, así como ante las demás autoridades competentes, conforme a la normatividad vigente.

Coovidrios ha cumplido con el desarrollo de su objeto social al corte del 31 de diciembre de 2025, con todas las

normas que regulan la actividad del Cooperativismo de aporte y crédito, el control interno, el régimen tributario, normas laborales, normas que regulan la legalidad del software y normas sobre riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT.

NOTA No. 25 NEGOCIO EN MARCHA.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 han sido preparados bajo el supuesto de negocio en marcha, de conformidad con el marco técnico normativo vigente en Colombia. La administración evaluó la capacidad de la entidad para continuar operando, considerando la situación financiera, el flujo de efectivo proyectado y el cumplimiento de sus obligaciones. Con base en dicha evaluación, no se identificaron hechos o condiciones que generen duda significativa sobre la continuidad del negocio. En consecuencia, los estados financieros se prepararon bajo este principio.

NOTA No. 26 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento de lo establecido en el Decreto 2420 de 2015, sus anexos y modificaciones, que incorpora el marco técnico normativo aplicable a las entidades del Grupo 2 – NIIF para PYMES, y específicamente lo señalado en la Sección 33 – Información a Revelar sobre Partes Relacionadas, COOVIDRIOS presenta a continuación la información correspondiente a las transacciones realizadas con partes relacionadas durante el ejercicio 2025.

Una parte relacionada es una persona o entidad que tiene la capacidad, directa o indirectamente, de ejercer control, influencia significativa o participar en las decisiones financieras y operativas de la Cooperativa, o bien mantener vínculos que puedan afectar su situación financiera o desempeño. COOVIDRIOS considera como partes relacionadas a:

Gerencia,

Miembros del Consejo de Administración,

Miembros de la Junta de Vigilancia,

Directivos y representantes legales,

Entidades del sector solidario con las cuales existan vínculos de gobernanza o representación (cuando aplique).

Estas personas pueden recibir beneficios, compensaciones o celebrar transacciones permitidas dentro del marco estatutario y normativo aplicable.

ORGANO DE CONTROL	APORTES	SALDO DEUDA	SALAR./HONOR.
Consejo de Administración	171.643.402	136.408.811	0
Junta de vigilancia	90.191.462	49.777.889	0
Gerencia / Oficial de cumplimiento	0	0	63.180.000

NOTA No. 27 OTRAS REVELACIONES

La DIAN envió el Oficio No. 105261512-000310 el día 20 de febrero de 2026 mediante el cual solicito a la cooperativa la presentación del reporte Información Financiera bajo el Estándar común de reportes CRS, formatos 2430 o 2704 de la información exógena año 2022 y 2023; se envió respuesta dentro de los plazos establecidos informando que la cooperativa no se encuentra obligada a presentar dicho reporte en razón a que no desarrolla

Actividad Financiera de Captación, no posee Cuentas Financieras Reportables y su naturaleza se limita al cumplimiento de su objeto social solidario interno sin ejercer actividades de carácter bancario o similares.

NOTA No. 28 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL CIERRE

No se tiene conocimiento de hechos posteriores ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de este informe, que no hayan sido revelados y puedan afectar significativamente los estados financieros de COOVIDRIOS

LAS NOTAS 1 A LA 28 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



NYDIA MARLENE BURBANO NOGUERA
C.C. No. 30.723.018
Gerente
Ver certificación adjunta



MARIA EUGENIA LOPEZ ORTEGA
Contadora
T.P No. 46147-T
Ver certificación adjunta



STELLA CEBALLOS SANCHEZ
Revisor Fiscal
T.P No. 32592-T
Central de Cooperativas Agrarias
CENCOA
(Ver dictamen adjunto)