

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**ESTADO INDIVIDUAL DE LA SITUACION FINANCIERA DICTAMINADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**  
**CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**Información en pesos Colombianos**

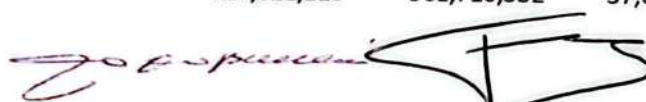
|                                              |           | 2025                 | 2024               | VARIACION          | %            |
|----------------------------------------------|-----------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| <b>Activo</b>                                |           |                      |                    |                    |              |
| <b>Activo Corriente</b>                      |           |                      |                    |                    |              |
| Efectivo y equivalentes al efectivo          | Nota 4.1  | 235,370,882          | 143,403,473        | 91,967,409         | 64%          |
| Inversiones                                  | Nota 4.2  | 113,921,337          | 133,643,692        | -19,722,355        | -15%         |
| Cartera Asociados                            | Nota 4.3  | 231,376,412          | 212,003,005        | 19,373,407         | 9%           |
| Deterioro Créditos de Consumo                | Nota 4.3  | -5,421,235           | -5,615,435         | 194,200            | -3%          |
| Cuentas por cobrar y otras                   | Nota 4.4  | 61,261,776           | 21,037,022         | 40,224,755         | 191%         |
| Inventarios                                  | Nota 4.5  | 32,715,623           | 35,901,256         | -3,185,633         | -9%          |
| <b>Total Activo corriente</b>                |           | <b>669,224,795</b>   | <b>540,373,013</b> | <b>128,851,781</b> | <b>24%</b>   |
| <b>Activo no Corriente</b>                   |           |                      |                    |                    |              |
| Cartera Asociados                            | Nota 4.3  | 298,069,581          | 356,873,534        | -58,803,954        | -16%         |
| Propiedades, planta y equipo                 | Nota 4.6  | 3,088,931            | 4,050,343          | -961,412           | -24%         |
| <b>Total Activo no Corriente</b>             |           | <b>301,158,512</b>   | <b>360,923,878</b> | <b>-59,765,366</b> | <b>-17%</b>  |
| <b>Otros activos</b>                         |           |                      |                    |                    |              |
| Bienes y Servicios Pagados por Anticipado    | Nota 4.7  | 64,938,808           | 67,304,558         | -2,365,750         | -4%          |
| Activos Intangibles distintos a la Plusvalía |           | 14,280,417           | 14,210,417         | 70,000             | 0%           |
| Amortización Activos Intangibles             |           | -14,280,417          | -14,210,417        | -70,000            | 0%           |
| <b>Total Otros Activos</b>                   |           | <b>64,938,808</b>    | <b>67,304,558</b>  | <b>-2,365,750</b>  | <b>-4%</b>   |
| <b>Total Activo</b>                          |           | <b>1,035,322,115</b> | <b>968,601,449</b> | <b>66,720,666</b>  | <b>7%</b>    |
| <b>Pasivo</b>                                |           |                      |                    |                    |              |
| <b>Pasivo Corriente</b>                      |           |                      |                    |                    |              |
| Cuentas por Pagar y Otras                    | Nota 4.8  | 7,578,215            | 6,779,252          | 798,963            | 12%          |
| Proveedores                                  | Nota 4.8  | 7,732,058            | 16,076,384         | -8,344,326         | -52%         |
| Impuestos, Gravámenes y Tasas                | Nota 4.9  | 1,733,085            | 2,581,577          | -848,491           | -33%         |
| Obligaciones Laborales por Beneficios a      | Nota 4.10 | 27,186,706           | 28,633,917         | -1,447,211         | -5%          |
| Aportes Sociales pensientes de Aplicar       |           | 937,721              | -                  | 937,721            |              |
| Exigibilidades por servicio de recaudo       | Nota 4.10 | 118,196,532          | 115,090,344        | 3,106,188          | 3%           |
| Fondos Sociales y Mutuales                   | Nota 4.11 | 149,698,155          | 166,251,529        | -16,553,374        | -10%         |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>                |           | <b>313,062,472</b>   | <b>335,413,002</b> | <b>-22,350,531</b> | <b>-0.07</b> |
| <b>Pasivo no Corriente</b>                   |           |                      |                    |                    |              |
| Fondos Sociales y Mutuales                   | Nota 4.11 | 169,902,451          | 141,636,619        | 28,265,832         | 20%          |
| <b>Total Pasivo no Corriente</b>             |           | <b>169,902,451</b>   | <b>141,636,619</b> | <b>28,265,832</b>  | <b>20%</b>   |
| <b>Total Pasivo</b>                          |           | <b>482,964,923</b>   | <b>477,049,622</b> | <b>5,915,301</b>   | <b>1%</b>    |

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**ESTADO INDIVIDUAL DE LA SITUACION FINANCIERA DICTAMINADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**  
**CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**Información en pesos Colombianos**

|                                             |           | 2025                 | 2024               | VARIACION         | %          |
|---------------------------------------------|-----------|----------------------|--------------------|-------------------|------------|
| <b>Patrimonio</b>                           |           |                      |                    |                   |            |
| <b>Capital Social</b>                       | Nota 4.12 |                      |                    |                   |            |
| Aportes Sociales                            |           | 375,805,209          | 343,963,644        | 31,841,565        | 9%         |
| <b>Reservas</b>                             | Nota 4.13 |                      |                    |                   |            |
| Reserva Protección de Aportes               |           | 92,578,040           | 92,321,171         | 256,869           | 0%         |
| <b>Fondos Destinación Específica</b>        | Nota 4.14 |                      |                    |                   |            |
| Fondo Amortización de Aportes               |           | 121,120              | 121,120            | -                 | 0%         |
| Fondo Especial                              |           | 35,138,740           | 30,815,306         | 4,323,434         | 14%        |
| <b>Superávit</b>                            | Nota 4.15 |                      |                    |                   |            |
| Donaciones                                  |           | 125,800              | 125,800            | -                 | 0%         |
| <b>Resultado Acumulado por Adopción Nii</b> | Nota 4.16 |                      |                    |                   |            |
| Resultado Acumulado por Adopción Niif       |           | 29,412,940           | 29,412,940         | -                 | 0%         |
| <b>Resultado del Ejercicio Anterior</b>     |           |                      |                    |                   |            |
| Pérdidas de Ejercicios Anteriores           | Nota 4.16 | -                    | -6,492,500         | 6,492,500         | -100%      |
| <b>Resultado del Ejercicio</b>              |           |                      |                    |                   |            |
| Excedente del Ejercicio                     | Nota 4.16 | 19,175,344           | 1,284,347          | 17,890,997        | 1393%      |
| <b>Total Patrimonio</b>                     |           | <b>552,357,191</b>   | <b>491,551,827</b> | <b>60,805,364</b> | <b>12%</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>            |           | <b>1,035,322,114</b> | <b>968,601,449</b> | <b>66,720,665</b> | <b>7%</b>  |
| Cuentas de orden Deudoras                   |           | 524,022,223          | 561,710,332        | -37,688,109       | -7%        |
| Deudoras de Control por Contra              |           | 524,022,223          | 561,710,332        | -37,688,109       | -7%        |



**ADAD ALBERTO RAMIREZ GALLEGO**  
GERENTE



**NORMA ROCÍO MOYA B.**  
CONTADORA  
TP 22531-T



**FRANKLIN GARCIA GONZALEZ**  
REVISOR FISCAL  
TP 49690-T

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LA FUNCIÓN DE LOS GASTOS**  
**CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**Información en pesos Colombianos**

|                                                                    |                          | 2025               | 2024               | VARIACION          | %           |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| <b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b> <small>Nota 4.17</small> |                          |                    |                    |                    |             |
| Venta de mercancías                                                | <small>Nota 4.18</small> | 125,014,672        | 99,592,073         | 25,422,599         | 26%         |
| Costos de mercancía vendida                                        | <small>Nota 4.36</small> | - 116,271,023      | - 88,921,391       | - 27,349,632       | 31%         |
| <b>Utilidad en Ventas</b>                                          |                          | <b>8,743,649</b>   | <b>10,670,682</b>  | <b>- 1,927,033</b> | <b>-18%</b> |
|                                                                    |                          |                    |                    |                    |             |
| Servicios - transporte                                             | <small>Nota 4.19</small> | 388,702,051        | 357,231,768        | 31,470,283         | 9%          |
| Ingresos financieros                                               | <small>Nota 4.20</small> | 102,771,430        | 105,555,573        | - 2,784,143        | -3%         |
| <b>Total Ingresos actividades Ordinarias</b>                       |                          | <b>491,473,481</b> | <b>462,787,341</b> | <b>28,686,140</b>  | <b>6%</b>   |
|                                                                    |                          |                    |                    |                    |             |
| <b>Otros Ingresos</b>                                              |                          |                    |                    |                    |             |
| Otros ingresos                                                     | <small>Nota 4.21</small> | 64,665,532         | 45,837,711         | 18,827,820         | 41%         |
| Recuperación Deterioro cartera y Otra                              | <small>Nota 4.22</small> | 1,261,492          | 1,377,955          | - 116,463          | -8%         |
| <b>Total Otros Ingresos</b>                                        |                          | <b>65,927,024</b>  | <b>47,215,666</b>  | <b>18,711,357</b>  | <b>40%</b>  |
|                                                                    |                          |                    |                    |                    |             |
| <b>Ingresos Totales</b>                                            |                          | <b>682,415,177</b> | <b>609,595,080</b> | <b>72,820,097</b>  | <b>12%</b>  |
|                                                                    |                          |                    |                    |                    |             |
| <b>Gastos</b> <small>Nota 4.23</small>                             |                          |                    |                    |                    |             |
| <b>Gastos de Administración</b>                                    |                          |                    |                    |                    |             |
| Beneficios a empleados                                             | <small>Nota 4.24</small> | 323,272,648        | 322,561,713        | 710,935            | 0%          |
| Honorarios                                                         | <small>Nota 4.25</small> | 52,584,348         | 49,542,892         | 3,041,456          | 6%          |
| Impuesto de Industria y Comercio                                   | <small>Nota 4.25</small> | 5,026,478          | 6,797,000          | - 1,770,522        | -26%        |
| Arrendamientos                                                     | <small>Nota 4.26</small> | 52,135,602         | 48,191,051         | 3,944,551          | 8%          |
| Seguros                                                            | <small>Nota 4.27</small> | 6,843,035          | 6,859,296          | - 16,261           | 0%          |
| Mantenimiento                                                      |                          | 2,965,303          | 1,274,620          | 1,690,683          | 133%        |
| Cafetería y Aseo                                                   |                          | 4,053,400          | 4,362,893          | - 309,493          | -7%         |
| Servicios públicos                                                 | <small>Nota 4.28</small> | 21,028,726         | 20,561,020         | 467,706            | 2%          |
| Transportes y Correo                                               |                          | 24,450             | 1,078,600          | - 1,054,150        | -98%        |
| Papelería y fotocopias                                             |                          | 3,622,600          | 2,680,200          | 942,400            | 35%         |
| Suministros                                                        |                          | 43,500             | 165,500            | - 122,000          | -74%        |
| Publicidad y propaganda                                            |                          | 2,050,000          | 5,306,300          | - 3,256,300        | -61%        |
| Contribuciones y afiliaciones                                      | <small>Nota 4.29</small> | 7,294,978          | 6,527,902          | 767,076            | 12%         |
| Gastos asamblea                                                    |                          | 5,319,000          | 5,239,850          | 79,150             | 2%          |
| Gastos de directivos                                               |                          | 4,732,550          | 3,991,799          | 740,751            | 19%         |
| Reuniones y conferencias                                           |                          | 493,000            | 181,432            | 311,568            | 172%        |
| Gastos legales                                                     |                          | 2,377,635          | 2,251,797          | 125,838            | 6%          |
| Servicios temporales                                               | <small>Nota 4.30</small> | 16,358,144         | 2,532,000          | 13,826,144         | 546%        |
| Procesamiento Electrónico de datos                                 | <small>Nota 4.31</small> | 7,842,144          | 5,644,149          | 2,197,995          | 39%         |
| Otros Gastos de Administración                                     | <small>Nota 4.32</small> | 10,235,104         | 6,224,852          | 4,010,252          | 64%         |
| Deterioro credito consumo asociados                                | <small>Nota 4.33</small> | 256,500            | 36,500             | 220,000            | 603%        |
| Amortizaciones licencias                                           | <small>Nota 4.33</small> | 1,371,053          | 118,200            | 1,252,853          | 1060%       |
| Gastos Depreciación                                                | <small>Nota 4.33</small> | 6,298,512          | 6,407,122          | - 108,610          | -2%         |
| <b>Total Gastos de Administración</b>                              |                          | <b>536,228,710</b> | <b>508,536,688</b> | <b>27,692,022</b>  | <b>5%</b>   |

A

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LA FUNCIÓN DE LOS GASTOS**  
**CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024**  
**Información en pesos Colombianos**

|                                            |           | 2025                 | 2024               | VARIACION          | %            |
|--------------------------------------------|-----------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| <b>Otros Gastos</b>                        |           |                      |                    |                    |              |
| <b>Gastos Financieros</b>                  | Nota 4.34 |                      |                    |                    |              |
| Intereses por préstamos                    |           | -                    | 1,243,261          | - 1,243,261        | -100%        |
| Gravamen a los movimientos Financieros     |           | 3,069,437            | 2,433,301          | 636,136            | 26%          |
| Comisiones Bancarias                       |           | 2,366,575            | 1,747,581          | 618,994            | 35%          |
| Gastos Bancarios                           |           | -                    | 1,716,722          | - 1,716,722        | -100%        |
| <b>Total gastos Financieros</b>            |           | <b>5,436,011</b>     | <b>7,140,865</b>   | <b>- 1,704,853</b> | <b>-24%</b>  |
| <b>Gastos Varios</b>                       | Nota 4.35 | <b>980,655</b>       | <b>1,359,340</b>   | <b>- 378,685</b>   | <b>-28%</b>  |
| <b>Total Otros Gastos</b>                  |           | <b>6,416,666</b>     | <b>8,500,205</b>   | <b>- 2,083,539</b> | <b>-25%</b>  |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                        |           | <b>542,645,376</b>   | <b>517,036,893</b> | <b>25,608,483</b>  | <b>5%</b>    |
| <b>Excedente / Pérdida del periodo</b>     |           | <b>23,498,777.34</b> | <b>3,636,796</b>   | <b>19,861,981</b>  | <b>546%</b>  |
| <b>Excedentes de Ingresos con Terceros</b> | Nota 4.38 | <b>- 4,323,434</b>   | <b>- 2,352,449</b> | <b>- 1,970,985</b> | <b>84%</b>   |
| <b>Excedente a Distribuir</b>              |           | <b>19,175,344</b>    | <b>1,284,347</b>   | <b>17,890,997</b>  | <b>1393%</b> |

Nota:

No se presentaron partidas que afecten el Otro Resultado Integral (ORI)

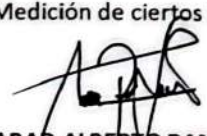
Medición en planes de beneficio por retiro

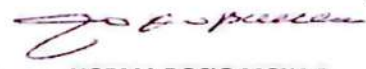
Conversión a moneda de presentación

Conversión de negocios en el extranjero

ORI proveniente de inversiones medidas por el método de participación

Medición de ciertos Instrumentos Financieros

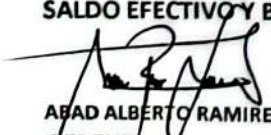
  
**ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEGO**  
 GERENTE

  
**NORMA ROCIO MOYA B.**  
 CONTADORA  
 TP 22531-T

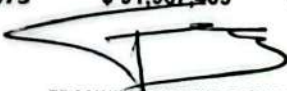
  
**FRANKLIN GARCIA GONZALEZ**  
 REVISOR FISCAL  
 TP 49690-T

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL LTDA-**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**PARA EL AÑO 2025 COMPARADO CON EL AÑO 2024**  
**NIT. 800-083-953-1**  
**INFORMACIÓN EN PESOS COLOMBIANOS**

|                                                       | 2025                  | 2024                  | VARIACION               | %               |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|
| <b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y BANCOS</b>             | <b>143,403,473</b>    | <b>200,973,754</b>    | <b>(\$ 57,570,281)</b>  | <b>-28.65%</b>  |
| <b>VALORES QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>             |                       |                       |                         |                 |
| <b>1. POR OPERACIONES</b>                             |                       |                       |                         |                 |
| Variación en el excedente                             | \$ 17,890,996         | (\$ 15,233,491)       | \$ 33,124,487           | -217%           |
| Disminución activo por depreciación                   | \$ 961,412            | \$ 3,422,074          | (\$ 2,460,662)          | -72%            |
| Variación fondo especial                              | \$ 4,323,434          | \$ 2,352,449          | \$ 1,970,985            | 84%             |
| Amortización Activos Intangibles                      | (\$ 194,200)          | \$ 0                  | (\$ 194,200)            |                 |
| Variación deterioro de crédito                        | \$ 6,492,500          | (\$ 161,565)          | \$ 6,654,065            | -4119%          |
| Variación reserva protección de aportes               | \$ 256,869            | \$ 2,005,068          | (\$ 1,748,199)          | -87%            |
| <b>MAS VALORES QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>         | <b>\$ 29,731,011</b>  | <b>(\$ 7,615,465)</b> | <b>\$ 37,346,476</b>    | <b>-490.40%</b> |
| <b>ORIGENES DEL EFECTIVO</b>                          |                       |                       |                         |                 |
| Recaudo aportes sociales                              | \$ 31,841,565         | \$ 34,604,293         | (\$ 2,762,728)          | -9%             |
| Aumento cuentas por pagar otros                       | \$ 798,963            |                       | \$ 798,963              | 100%            |
| Recaudo aportes por aplicar                           | \$ 937,721            | \$ 0                  | \$ 937,721              | 100%            |
| Aumento beneficios a empleados                        |                       | \$ 8,471,955          | (\$ 8,471,955)          | 100%            |
| Por incremento fondos sociales                        | \$ 11,712,458         | \$ 84,321,944         | (\$ 72,609,487)         | -620%           |
| Aumento impuestos y gravámenes                        |                       | \$ 0                  | \$ 0                    | 100%            |
| disminución de inventarios                            | \$ 3,185,633          | \$ 0                  | \$ 3,185,633            | 100%            |
| Recaudo cartera y cuentas por cobrar                  |                       | \$ 1,286,076          | (\$ 1,286,076)          | 100%            |
| Disminución de inversiones                            | \$ 19,722,355         |                       | \$ 19,722,355           | 100%            |
| Disminución bienes y servicios pagados por anticipado | \$ 2,365,750          |                       | \$ 2,365,750            | 100%            |
| Variación exigibilidades por servicio de recaudo      | \$ 3,106,188          | \$ 0                  | \$ 3,106,188            | 100%            |
| <b>TOTAL ORIGENES DEL EFECTIVO</b>                    | <b>\$ 73,670,633</b>  | <b>\$ 128,684,268</b> | <b>(\$ 55,013,635)</b>  | <b>\$ 3</b>     |
| <b>APLICACIÓN DEL EFECTIVO</b>                        |                       |                       |                         |                 |
| Disminución obligaciones financieras y proveedores    |                       | \$ 14,012,750         | (\$ 14,012,750)         | 100%            |
| Colocación cartera y cuentas por cobrar               | \$ 794,207            |                       | \$ 794,207              | 100%            |
| Incremento compra de inventarios almacén              |                       | \$ 1,035,599          | (\$ 1,035,599)          | 100%            |
| Aumento bienes y servicios pagados por anticipado     |                       | \$ 3,028,502          | (\$ 3,028,502)          | 100%            |
| Disminución proveedores                               | \$ 8,344,326          | \$ 0                  | \$ 8,344,326            | 100%            |
| Variación exigibilidades por servicio de recaudo      |                       | \$ 6,702,645          | (\$ 6,702,645)          | 100%            |
| Disminución beneficios a empleados                    | \$ 1,447,211          | \$ 0                  | \$ 1,447,211            | 100%            |
| Disminución impuestos y gravámenes                    | \$ 848,490            | \$ 2,844,621          | (\$ 1,996,131)          | -235%           |
| Disminución ingresos recibidos para terceros          |                       | \$ 125,980,783        | (\$ 125,980,783)        | 100%            |
| Aumento inversiones                                   |                       | \$ 25,034,184         | (\$ 25,034,184)         | 100%            |
| <b>TOTAL APLICACIÓN DEL EFECTIVO</b>                  | <b>\$ 11,434,234</b>  | <b>\$ 178,639,084</b> | <b>(\$ 167,204,849)</b> | <b>\$ 7</b>     |
| <b>SALDO EFECTIVO Y BANCOS</b>                        | <b>\$ 235,370,882</b> | <b>\$ 143,403,473</b> | <b>\$ 91,967,409</b>    | <b>64.13%</b>   |

  
**ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEGO**  
**GERENTE**

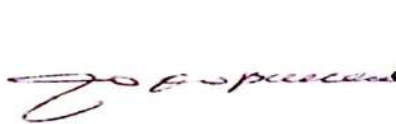
  
**NORMA ROCIO MOYA BALLEEN**  
**CONTADORA**  
**TP 22531-T**

  
**FRANKLIN GARCIA GONZALEZ**  
**REVISOR FISCAL**  
**TP 49690-T**

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL-**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**PARA EL AÑO 2025 COMPARADO 2024**  
**NIT. 800-083-953-1**

|                                            |           | 2025                  | 2024                  | VARIACION            | %           |
|--------------------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------|
| <b>PATRIMONIO INICIAL DE CADA AÑO</b>      |           | \$ 491,551,827        | \$ 467,823,509        | \$ 23,728,318        | 5%          |
| <b>INCREMENTOS EN EL PATRIMONIO</b>        |           |                       |                       |                      |             |
| INCREMENTO APORTES ASOCIADOS               | Nota 4.39 | \$ 31,841,565         | \$ 34,604,292         | (\$ 2,762,727)       | -8%         |
| INCREMENTO RESERVAS                        |           | \$ 256,869            | \$ 2,005,068          | (\$ 1,748,199)       | -87%        |
| INCREMENTO FONDO ESPECIAL                  | Nota 4.40 | \$ 4,323,434          | \$ 2,352,449          | \$ 1,970,985         | 84%         |
| AUMENTO DE LOS EXCEDENTES                  |           | \$ 24,383,497         | (\$ 15,233,491)       | \$ 39,616,987        | -260%       |
| <b>TOTAL AUMENTO EN EL PATRIMONIO</b>      |           | <b>\$ 60,805,364</b>  | <b>\$ 23,728,318</b>  | <b>\$ 37,077,046</b> | <b>156%</b> |
| <b>PATRIMONIO DICIEMBRE 31 DE CADA AÑO</b> |           | <b>\$ 552,357,191</b> | <b>\$ 491,551,827</b> | <b>\$ 60,805,364</b> | <b>12%</b>  |

  
**ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEGO**  
 GERENTE

  
**NORMA ROCÍO MOYA B.**  
 CONTADOR  
 TP 22531-T

  
**FRANKLIN GARCIA G.**  
 REVISOR FISCAL  
 TP 49690-T

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCÁ - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

**NOTA 1 INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCÁ**

La Cooperativa de Motoristas de Calarcá "COOMOCAL" es una entidad jurídica de derecho privado, y de duración indefinida, de carácter asociativo y solidario, sin ánimo de lucro. Con personería jurídica No. 2706 del 16 de noviembre de 1989, emanada del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP". Inscrita en la Cámara de Comercio de Armenia el día 7 de febrero de 1997 bajo el número 00000189 del libro I de las Personas Jurídicas sin ánimo de lucro, con domicilio en la ciudad de Calarcá.

Su objeto social es la prestación del Servicio Público de Transporte Intermunicipal y Urbano de pasajeros por carretera y sus actividades conexas. También realiza operaciones de crédito con sus Asociados y actividades de compra y venta de llantas, baterías y repuestos. Además presta servicio al público de corresponsal bancario y Cámara de Comercio.

Vigilada por la Superintendencia de Puertos y Transportes. Su parque automotor está constituido por 66 vehículos, 45 taxis y 21 micros. Cuenta con una sede administrativa ubicada en la Calle 40 # 25-61 teléfono 6067430330 en Calarcá Quindío.

La Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado. Se rige por la legislación Cooperativa vigente en el país, las disposiciones emanadas de los organismos competentes, los Estatutos y los reglamentos expedidos por los entes autorizados.

**NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros que presenta la Cooperativa son:

- a. Estado de la Situación Financiera Individual
- b. Estado de Resultado Integral
- c. Estado de Flujos de Efectivo Método directo
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio
- e. Notas a los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas, Revelaciones y otra información explicativa.

**2.1 Declaración de cumplimiento**

Los Estados Financieros de La Cooperativa de Motoristas de Calarcá "COOMOCAL", presentados a diciembre 31 de 2025 y 2024 han sido preparados con base en la normatividad contable y financiera aceptada en Colombia; lo cual incluye la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentados por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y modificado por el Decreto 2496 de 2015 y sus normas reglamentarias, al anexo técnico compilatorio 2 del Decreto 2483 de 2018 y las demás normas contables para preparadores de información financiera del Grupo No. 2.

La Cooperativa aplica los lineamientos establecidos en los decretos antes mencionados, excepto por lo referente al tratamiento y reconocimiento de la cartera de créditos, su deterioro y clasificación, previsto en la NIIF 9 y NIC 39 y los aportes de los Asociados registrados de acuerdo al art. 46 de la Ley 79 de 1988, los cuales están reconocidos bajo principios de las normas locales establecidas por la SuperIntendencia de Economía Solidaria, mediante la Circular Básica Contable de 2020.

Los Estados Financieros adjuntos corresponden al final del ejercicio de Diciembre 2025 - Diciembre 2024 fueron preparados por disposición de la administración para soportar la información contable presentada a la Superintendencia de Puertos y Transporte y a la Asamblea General de Asociados.

**2.2 Bases de Preparación**

De acuerdo con la legislación Colombiana. La Cooperativa tiene la obligación de preparar Estados Financieros Individuales de propósito general ya que no posee inversiones patrimoniales en entidades donde tenga control o influencia significativa. COOMOCAL, tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre de cada periodo.

Para efectos legales en Colombia, Los Estados Financieros que son considerados de propósito general, deben presentarse a la Asamblea General de Asociados para su aprobación, con el fin que la misma autorice la distribución de excedentes y otras apropiaciones.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor presente, y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida.

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

La Cooperativa prepara sus Estados Financieros, usando la base de contabilidad de causación o devengo, y ha determinado presentar el Estado de Situación Financiera clasificando los Activos y Pasivos en corrientes y no corrientes.

El Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales del periodo se elabora detallando el resultado del periodo con un desglose de los ingresos y gastos basados en la función de los gastos y luego presentando a continuación la composición del ORI.

El estado financiero de los Flujos de Efectivo, el cual la Cooperativa elabora, reporta y presenta utilizando el método directo.

La información revelada en las notas a los Estados Financieros corresponde al periodo comprendido entre el 1° al 31 de Diciembre del año 2025, comparando la misma 1° al 31 de Diciembre del año 2024.

### **2.3 Estimaciones y juicios**

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables y que la Gerencia ejerza control en el proceso de aplicación de políticas contables. No obstante lo anterior, el principal activo de COOMOCAL (Cartera de Crédito) se continúa midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria

### **2.4 Moneda Funcional**

La actividad primaria de la Cooperativa se desarrolla en pesos razón por la cual la moneda funcional es el peso colombiano (COP). Los registros contables son mantenidos en Pesos Colombianos. Los rubros incluidos en los Estados Financieros de la Cooperativa son presentados en pesos colombianos.

### **2.5 Presentación en partidas Corrientes y no Corrientes**

Para efectos de presentación dentro de algunas notas como es requerido por las NIIF, COOMOCAL, presenta los activos y pasivos clasificados como corrientes y no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando la Cooperativa espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación dentro de los doce (12) meses siguientes después del periodo sobre el que se informa; o el activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido por un periodo mínimo de doce (12) meses después del cierre del periodo sobre el que se informa. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes. Un pasivo se clasifica como corriente cuando la Cooperativa espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación (12 meses) o lo mantiene principalmente con fines de negociación.

### **2.6 Materialidad e importancia Relativa**

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los Estados Financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual al 3% del rubro correspondiente.

## **NOTA 3 RESUMEN PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

A continuación se presentan detalles relativos a las diferentes cuentas, y la presentación de las principales prácticas y políticas contables de la Cooperativa de Motoristas de Calarcá "COOMOCAL"

### **3.1 Efectivo y Efectivo Equivalente**

**Efectivo:** El Efectivo comprende la caja general y menor, así como los depósitos bancarios a la vista, es decir, cuentas corrientes y de ahorro en moneda nacional y extranjera.

**Equivalentes al Efectivo:** Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente a efectivo cuando:

Sean fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo; estén sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Agrupamos las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo como caja y cajas menores, cheques, cuentas corrientes y de ahorros en moneda nacional, inversiones de gran liquidez así como los derechos en encargos fiduciarios y CDT con vencimiento menos de 3 meses. Se miden al valor actual.

### **3.2 Inventarios**

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método de promedio ponderado.

### **3.3 Inversiones en Aportes Sociales**

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

Se consideran inversiones pasivas las que se hacen en acciones, en cuotas partes de interés social (u otro equivalente), que no le otorgan, al inversor, influencia significativa ni control sobre la entidad participada. Las inversiones en asociadas se contabilizan al costo menos cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado.

Los ingresos por dividendos de inversiones en asociadas se reconocen cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del Grupo. Se incluyen en otros ingresos.

### **3.4 Cartera de Créditos**

La Cooperativa aplicó la excepción del decreto 2496 de 2015, artículo 1.1.4.5.2 que dice "Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 Y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 ...." Con base en lo anterior, el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro se hará con base en lo establecido en la nueva Circular Básica Contable y Financiera de 2020

De acuerdo con normas vigentes, los préstamos se califican por niveles de riesgo en categorías A (Normal), B (Aceptable), C (Apreciable), D (Significativo) y E (Incobrable o irrecuperable). Tal clasificación se realiza tomando como base factores determinantes en el proceso de recuperación del crédito, entre los cuales se mencionan capacidad de pago, historia crediticia.

Nuestra cartera de crédito se clasifica, además del destino de la misma, por la clase de garantías ofrecidas en OTRAS GARANTIAS

#### **3.4.1 Garantías**

Las garantías solicitadas por Cooperativa que respaldan las operaciones del servicio de crédito, se analizan teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de mercado técnicamente establecido, el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles.

#### **3.4.2 Deterioro de Cartera**

El deterioro de cartera se registró teniendo en cuenta lo indicado por la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, y la Circular Externa No.003 expedida el 13 de febrero de 2013, la cual modificó el porcentaje del deterioro (Provisión General), unificándola en un deterioro general del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta. De igual forma se mantuvo un deterioro individual para la protección de los créditos calificados en las categorías de riesgo B, C, D, o E así:

#### **C O N S U M O**

|   | Días      | Provisión |
|---|-----------|-----------|
| A | 0 - 30    | 0%        |
| B | 31 - 60   | 1%        |
| C | 61 - 90   | 10%       |
| D | 91 - 180  | 20%       |
| E | 181 - 360 | 50%       |
|   | >360      | 100%      |

### **3.5 Cuentas por Cobrar**

Se reconocerá inicialmente un activo financiero al precio de la transacción, contemplando todos sus costos. Las cuentas por cobrar actuales de COOMOCAL, son a corto plazo, inferior a 12 meses.

En caso de tener cuentas por cobrar a largo plazo, el deterioro se calculará con el modelo de provisión general del 33% sobre las cuentas por cobrar con vencimiento a más de 360 días.

### **3.6 Propiedad, Planta y Equipo**

Las partidas de propiedades, planta y equipo se registran considerando el costo de cada activo. El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Administración, además de la estimación inicial de los costos de desmantelamiento, retiro o remoción parcial o total del activo, así como la rehabilitación del lugar en que se encuentra, que constituya obligación para la Cooperativa.

Por política, la Entidad autoriza dar de baja un elemento de la partida Propiedades, Planta y Equipo, cuando del mismo no se esperen futuros beneficios económicos. Cualquier ganancia o pérdida que surge de la baja del activo (calculada como la diferencia entre el valor neto de disposición y el valor en libros del activo) es incluida en el estado de resultados, en el ejercicio en el cual el activo es dado de baja

#### **3.6.1 Depreciación**

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

La depreciación comienza cuando los bienes se encuentran disponibles para ser utilizados, esto es, cuando se encuentran en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaces de operar de la forma prevista por la administración.

La depreciación de los bienes se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil de los mismos. Así:

| Tipo de activo                          | Vida útil   | Valor residual      |
|-----------------------------------------|-------------|---------------------|
| Maquinaria, muebles y equipo de oficina | 5 a 20 años | Entre el 0 y el 30% |
| Equipo de computación y comunicación    | 1 a 5 años  | Entre el 0 y el 20% |

La empresa tendrá en cuenta el valor residual en la depreciación de su propiedad planta y equipo solo cuando tenga intenciones de recuperarlo a través de la venta del activo al final de la vida útil.

COOMOCAL lleva directamente al gasto bienes que cumplan con los siguientes lineamientos:

- Los bienes cuya utilización no supere un (1) año, dado que se consideran como elementos de consumo, independiente de la cuantía de la compra.
- Bienes cuya utilización supere un (1) año, pero su valor sea inferior a 50 UVT.

### 3.7 Gastos Pagados por Anticipado

Estas partidas se reconocen como activos bajo NIIF porque representen derechos a percibir servicios en el futuro. Incluye el pago anticipado de una póliza de seguro que cubre riesgos por un año, aunque se pague de manera anticipada, genera para la entidad el derecho de contar con una cobertura por un año.

Los gastos pagados por anticipado corresponden a salidas de recursos incurridas en el desarrollo del objeto social y cuyo servicio se entrega o recibe en períodos futuros y pueden ser recuperables. Incluyen principalmente el pago de primas de seguros que se amortizan mensualmente en un período máximo de un año.

### 3.8 Activos Intangibles

Se entiende por activo intangible, todo activo identificable de carácter no monetario, sin apariencia física, sobre el cual se posee el control, es plenamente cuantificable y se espera obtener beneficios económicos futuros del mismo. Estas tres (3) condiciones se deben presentar simultáneamente

La Cooperativa, incluye las siguientes clases de activos intangibles, siempre y cuando cumplan con los lineamientos indicados anteriormente: Las licencias y derechos de software operativos. Los costos asociados con el mantenimiento de software se reconocen como gasto cuando se incurrir.

La Cooperativa registra el costo inicial de las licencias y derechos de software al valor de adquisición de contado menos cualquier descuento financiero o comercial y rebaja, más el impuesto al valor agregado (IVA), en la medida en que no sea descontable de otros impuestos, más cualquier costo directamente atribuible a la compra.

Las licencias y derechos de software se medirán bajo el modelo del costo, por tanto se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo. El saldo en libros del intangible reflejará el costo, menos los cargos por amortización acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

La amortización se calcula usando el método de línea recta para asignar el costo a resultados en el término de su vida útil estimada.

Un activo intangible se dará de baja, cuando no se esperan beneficios económicos futuros a partir de sus uso o disposición

### 3.9 Instrumentos Financieros Pasivos

Los instrumentos financieros se clasifican como pasivos financieros siempre que su realidad económica suponga para COOMOCAL una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, que otorgue al tenedor el derecho a exigir el desembolso en una fecha y por un importe determinado o determinable, o a recibir una remuneración predeterminada siempre que haya beneficios distribuibles. Se clasifican en corto y largo plazo.

La Cooperativa reconoce un pasivo financiero en su balance cuando se convierte en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

Comprende: créditos de bancos, otras obligaciones financieras, cuentas por pagar y otros pasivos. Las cuentas que integran esta clase tendrán siempre saldo crédito. La cooperativa registrará al costo amortizado para los instrumentos a largo plazo

### 3.10 Beneficio a Empleados Corto Plazo

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**

(Expresados en Pesos)

Representan las obligaciones de la Cooperativa con cada uno de sus empleados por concepto de prestaciones sociales, originadas en el contrato de trabajo, de conformidad con las disposiciones legales reglamentadas por la ley 50 de 1990 y demás leyes vigentes. Las Obligaciones Laborales son ajustadas al cierre de cada ejercicio. Se registran por su valor nominal.

COOMOCAL, al cierre de 2025 cuenta con doce (11) empleados, con contrato de trabajo a término definido. La Cooperativa no tiene planes de jubilación para sus empleados, todos los empleados se encuentran afiliados a los Fondos de Pensión establecidos en la Ley 100 de 1993

### 3.11 Fondos Sociales

Los fondos sociales se constituyen de conformidad con la Ley 79 de 1988, los Estatutos de la Cooperativa y la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria. Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal. Están debidamente reglamentados

### 3.12 Impuestos gravámenes y tasas

COOMOCAL, por ser una entidad sin ánimo de lucro, es contribuyente del impuesto sobre la renta y complementarios con Régimen Tributario Especial, determinando el impuesto a una tarifa del 20% sobre el beneficio neto resultante en el respectivo periodo gravable.

Adicionalmente, la actividad económica que ejerce la Cooperativa es gravada con el impuesto de Industria y Comercio, Avisos y Tableros. También es responsable de IVA en la actividad de venta de mercancías.

### 3.13 Capital Social - Aportes Sociales

Los aportes sociales de la Cooperativa están conformados por los recursos que provienen de los sesenta y seis (66) vehículos asociados a la Cooperativa, en cabeza de la persona natural (propietario) por un valor individual de cuatro (4) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

La entidad aplicó la excepción del decreto 2496 de 2015, artículo 1.1.4.6.1 que dice: " Para la preparación de los Estados Financieros Individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios."

### 3.14 Reconocimiento de Ingresos, gastos y costos

#### - Ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente.

#### - Gastos y Costos

Agrupar las cuentas que representan las erogaciones y cargos financieros y operativos en que incurre la Cooperativa en el desarrollo de su actividad. La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (Causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (Caja).

Los ingresos, gastos y costos se registran por su valor nominal en el momento de la causación, pago o recepción.

## Nota 4 NOTAS Y REVELACIONES

### ACTIVOS

#### 4.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El saldo a diciembre 31 es el siguiente y está compuesto por:

| CUENTA                            |     | 2025               | 2024               | VARIACION         |
|-----------------------------------|-----|--------------------|--------------------|-------------------|
| Caja General                      |     | 11,796,755         | 13,225,100         | -1,428,345        |
| <b>Saldo Caja</b>                 |     | <b>11,796,755</b>  | <b>13,225,100</b>  | <b>-1,428,345</b> |
| Bancos Comerciales                | (a) | 143,699,728        | 93,451,622         | 50,248,106        |
| Entidades del Sector Solidario    | (b) | 78,779             | 78,036             | 743               |
| CDT a corto plazo                 | (c) | 73,675,797         | 30,895,365         | 42,780,432        |
| Efectivo restringido              | (d) | 6,119,823          | 5,753,350          | 366,473           |
| <b>Total Efectivo equivalente</b> |     | <b>235,370,882</b> | <b>143,403,473</b> | <b>91,967,409</b> |

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

Estos saldos están debidamente conciliados. No existen restricciones sobre los saldos bancarios a 31 de diciembre de 2025.

**a) Bancos Comerciales**

| CUENTA                          | No Cta         | 2025               | 2024              | VARIACION         |
|---------------------------------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Bancolombia                     | 77806035927    | 21,453,587.73      | 41,514,959.34     | -20,061,372       |
| Banco Davivienda                | 1364-7003 2154 | 58,329,236.03      | 36,994,795.55     | 21,334,440        |
| Banco Davivienda                | 1364-7012-5156 | 1,694,704.50       | 1,787,801.17      | -93,097           |
| Banco de Bogotá                 | 323033571      | 425,366.87         | 625,392.87        | -200,026          |
| Banco de Bogotá                 | 323026443      | 61,796,832.70      | 12,528,673.15     | 49,268,160        |
| <b>Total Bancos Comerciales</b> |                | <b>143,699,728</b> | <b>93,451,622</b> | <b>50,248,106</b> |

En el Banco Davivienda en la cuenta 1364-70032154 se encuentran consignados los recursos del Fondo de Reposición Automotor de los vehículos intermunicipales.

**(b) Entidades del Sector Solidario**

| CUENTA                                      | 2025          | 2024          | VARIACION  |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|------------|
| Avanza Cooperativa Nacional de Ahorro       | 50,000        | 50,000        | 0          |
| Financiera Juriscoop                        | 28,779        | 28,036        | 743        |
| <b>Total Entidades del Sector Solidario</b> | <b>78,779</b> | <b>78,036</b> | <b>743</b> |

**(c) CDT a corto plazo**

| CUENTA                         | 2025              | 2024              | VARIACION         |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Banco de Bogotá                | 41,923,891        | 30,668,246        | 11,255,645        |
| Banco Av Villas                | 30,627,206        | 0                 | 30,627,206        |
| Intereses causados CDT         | 1,124,700         | 227,119           | 897,581           |
| <b>Total CDT a corto plazo</b> | <b>73,675,797</b> | <b>30,895,365</b> | <b>42,780,432</b> |

**(d) Fideicomiso**

| CUENTA                                        | 2025             | 2024             | VARIACION      |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Fondos fiduciarios a la vista Banco de Bogotá | 43,053           | 40,167           | 2,886          |
| Encargo fiduciario Fiduagraria S.A.           | 6,076,771        | 5,713,183        | 363,588        |
| <b>Total Encargos Fiduciarios</b>             | <b>6,119,823</b> | <b>5,753,350</b> | <b>366,473</b> |

El encargo Fiduciario en Fiduagraria corresponde al Fondo de Reposición Automotor.

## 4.2 INVERSIONES

Los saldos de las Inversiones a diciembre de 2025 son los siguientes:

| CUENTA                                             | 2025               | 2024               | VARIACION          |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| CDT Banco Davivienda Reposición a 180 días         | 60,000,000         | 50,000,000         | 10,000,000         |
| Bancolombia                                        | 0                  | 30,000,000         | -30,000,000        |
| Intereses causados                                 | 180,700            | 2,941,155          | -2,760,455         |
| <b>Total Inversiones - mantener hasta la vista</b> | <b>60,180,700</b>  | <b>82,941,155</b>  | <b>-22,760,455</b> |
| CUENTA                                             | 2025               | 2024               | VARIACION          |
| Inversiones en acciones (a)                        | 501,620            | 501,620            | 0                  |
| Inversiones en Cooperativas (b)                    | 53,239,017         | 50,200,917         | 3,038,100          |
| <b>Total Inver. en Instrumentos de Patrimonio</b>  | <b>53,740,637</b>  | <b>50,702,537</b>  | <b>3,038,100</b>   |
| <b>Total Inversiones</b>                           | <b>113,921,337</b> | <b>133,643,692</b> | <b>-19,722,355</b> |

(a) Comprende el valor de 50.162 acciones del Terminal de Transportes de Pereira cuyo valor nominal es de \$10.00 cada una. Estas acciones no cotizan en bolsa. Son acciones preferentes

(b) Registra los aportes depositados en Cooperativas más su revalorización.

| CUENTA                       | 2025       | 2024       | VARIACION |
|------------------------------|------------|------------|-----------|
| Quindío Solidario            | 1,823,693  | 1,632,593  | 191,100   |
| Avanza Cooperativa Nacional  | 92,815     | 92,815     | 0         |
| La Equidad Seguros Generales | 19,224,236 | 17,800,736 | 1,423,500 |

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

|                                          |                   |                   |                  |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| La Equidad Seguros de Vida               | 32,098,273        | 30,674,773        | 1,423,500        |
| <b>Total Inversiones en Cooperativas</b> | <b>53,239,017</b> | <b>50,200,917</b> | <b>3,038,100</b> |

**Nota 4.3 CARTERA ASOCIADOS**

La Cartera de Crédito de la Cooperativa se evaluó, clasificó y calificó con base en lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria de acuerdo con la nueva Circular Básica Contable y Financiera de 2020.

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, los créditos de vencimiento menor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

Los préstamos bajo las diversas modalidades de crédito concedidos y entregados por la entidad a sus Asociados son respaldados con garantías como el pagaré y en algunos casos por pignoración del vehículo y codeudor.

A diciembre 31 de 2025 y 2024, la cartera de crédito de la Cooperativa es 100% de clasificación de consumo, de acuerdo con la edad de vencimiento, se calificó, en las categorías de riesgo A, B, C, D o E, teniendo en cuenta la regla de arrastre y demás disposiciones legales vigentes.

Tal Resolución establece igualmente la constitución de provisiones de carácter general e individual con cargo al Estado de Resultados, para cubrir eventuales pérdidas por incumplimiento en el pago.

Las operaciones de crédito se clasificaron en las siguientes categorías:

| <b>CRÉDITOS CONSUMO OTRAS GARANTÍAS SIN LIBRANZA</b>                   |                    |                  |                    |                  |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| <b>CATEGORIA A RIESGO NORMAL - CORTO PLAZO Mora 0 - 30</b>             |                    |                  |                    |                  |
|                                                                        | <b>2025</b>        |                  | <b>2024</b>        |                  |
| <b>MODALIDAD DE CRÉDITO</b>                                            | <b>SALDO</b>       | <b>PROVISIÓN</b> | <b>SALDO</b>       | <b>PROVISIÓN</b> |
| Inversión y Fomento                                                    | 126,164,555        |                  | 129,223,336        |                  |
| Subrogación                                                            | 9,898,150          |                  | 6,406,476          |                  |
| Avance                                                                 | 35,271,817         |                  | 24,544,827         |                  |
| Almacén                                                                | 6,355,737          |                  | 9,237,993          |                  |
| Soat                                                                   | 9,937,073          |                  | 5,563,081          |                  |
| Reposición                                                             | 22,612,347         |                  | 28,487,231         |                  |
| Refinanciación                                                         | 3,252,318          |                  | 0                  |                  |
| Conductores                                                            | 981,193            |                  | 1,278,750          |                  |
| Empleados                                                              | 1,464,203          |                  | 717,337            |                  |
| Mejoramiento                                                           | 4,854,335          |                  | 0                  |                  |
| Otros Compra cartera                                                   | 3,625,119          |                  | 0                  |                  |
| Intereses por Cobrar Créditos                                          | 6,959,565          |                  | 6,543,974          |                  |
| <b>Total Corto Plazo</b>                                               | <b>231,376,411</b> | <b>211,000</b>   | <b>212,003,006</b> | <b>0</b>         |
| <b>CATEGORIA A - LARGO PLAZO</b>                                       |                    |                  |                    |                  |
| Inversión y Fomento                                                    | 228,097,615        |                  | 262,720,903        |                  |
| Subrogación                                                            | 29,181,816         |                  | 22,930,582         |                  |
| Reposición                                                             | 23,754,940         |                  | 71,222,050         |                  |
| Mejoramiento                                                           | 10,012,623         |                  | 0                  |                  |
| Otros Compra cartera                                                   | 7,022,586          |                  | 0                  |                  |
| <b>Total largo plazo</b>                                               | <b>298,069,581</b> |                  | <b>356,873,534</b> |                  |
| <b>CATEGORIA B- CORTO PLAZO- RIESGO ACEPTABLE Mora 31-60</b>           |                    |                  |                    |                  |
| <b>Total</b>                                                           | <b>0</b>           | <b>-</b>         | <b>0</b>           | <b>0</b>         |
| <b>CATEGORIA C- CORTO PLAZO - RIESGO APRECIABLE Mora 61-90</b>         |                    |                  |                    |                  |
| <b>Total</b>                                                           | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>-</b>         |
| <b>CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO - CORTO PLAZO Mora 91-180</b>      |                    |                  |                    |                  |
| <b>Total</b>                                                           | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>0</b>         |
| <b>CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD - CORTO PLAZO Mora 181-360</b> |                    |                  |                    |                  |
| <b>Total</b>                                                           | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>0</b>         |
| <b>Total Crédito Consumo a Asociados</b>                               | <b>529,445,992</b> | <b>0</b>         | <b>568,876,540</b> | <b>0</b>         |
| <b>Tota provisión individual</b>                                       |                    | <b>211,000</b>   |                    | <b>0</b>         |
| <b>Provisión General</b>                                               |                    | <b>5,210,235</b> |                    | <b>5,615,435</b> |
| <b>TOTAL CARTERA</b>                                                   | <b>529,445,992</b> | <b>5,421,235</b> | <b>568,876,540</b> | <b>5,615,435</b> |

**Nota 4.4 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS**

Las partidas o cuentas por cobrar se registran sin cobro de intereses, medidas al valor nominal.

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

| CUENTA                                 | 2025              | 2024              | VARIACION         |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Deudores por cuenta de bienes-Vigentes | 45,742            | 1,370,871         | -1,325,129        |
| Otros anticipos (a)                    | 45,765,911        | 0                 | 45,765,911        |
| Activos por impuestos Corrientes       | 894,329           | 625,500           | 268,829           |
| Deudores Patronales                    | 0                 | 1,213,334         | -1,213,334        |
| Cuentas por Cobrar Rodamiento          | 12,718,300        | 9,077,200         | 3,641,100         |
| Cuentas por Cobrar Celular             | 427,204           | 376,326           | 50,878            |
| Cuentas por Cobrar Monitoreo           | 357,450           | 0                 | 357,450           |
| Aportes Asociados por Cobrar 2023 (b)  | 0                 | 561,956           | -561,956          |
| Aportes Asociados por Cobrar 2024 (b)  | 0                 | 725,588           | -725,588          |
| Aportes Asociados por Cobrar 2025 (b)  | 401,391           | 0                 | 401,391           |
| Otras cuentas por Cobrar - Movil 104   | 0                 | 4,495,107         | -4,495,107        |
| Otras cuentas por Cobrar               | 651,450           | 2,591,140         | -1,939,690        |
| <b>Total Cuentas por Cobrar</b>        | <b>61,261,776</b> | <b>21,037,022</b> | <b>40,224,755</b> |

(a) En otros anticipos se registró el valor adelantado a Validabus S.A., según contrato por concepto de Sensores para las micros

(b) Los aportes por cobrar a Asociados, vigencia 2025, corresponde al valor faltante para completar los 4 SMLLV exigidos por los Estatutos en su artículo 91.

**Nota 4.5 INVENTARIOS**

Corresponde a la suma de los valores de los productos existentes en bodega para la venta. La Cooperativa utiliza como técnica de medición de los inventarios el método de promedio ponderado.

| CUENTA                   | 2025              | 2024              | VARIACION         |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Mercancía para la Venta  | 29,944,252        | 32,068,456        | -2,124,205        |
| Conduces                 | 749,299           | 1,124,700         | -375,401          |
| Tasas de uso             | 2,022,072         | 2,708,100         | -686,028          |
| <b>Total Inventarios</b> | <b>32,715,623</b> | <b>35,901,256</b> | <b>-3,185,633</b> |

**Nota 4.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

En la cuenta Propiedades, Planta y Equipo se registran los bienes muebles y equipo de cómputo adquiridos por COOMOCAL, para emplearlos en forma permanente, para el desarrollo normal de sus operaciones.

Los muebles y equipos se encuentran debidamente amparados, con póliza multirisgo vigente a la fecha. No existen restricciones sobre estos activos. El método de depreciación para todos los elementos de propiedad, planta y equipo utilizado es por línea recta. El gasto correspondiente a la depreciación se contabiliza con cargo al Estado de Resultados.

| CUENTA                                   | 2025             | 2024             | VARIACION       |
|------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Muebles y Equipo de Oficina              | 13,643,823       | 14,901,720       | -1,257,897      |
| Depreciación Acumulada Muebles y Equipo  | -10,803,966      | -11,706,551      | 902,585         |
| Equipo de Cómputo y Comunicaciones       | 38,698,547       | 34,478,547       | 4,220,000       |
| Depreciación Acumulada Equipo de cómputo | -38,449,473      | -33,623,373      | -4,826,100      |
| <b>NETO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>    | <b>3,088,931</b> | <b>4,050,343</b> | <b>-961,412</b> |

En el mes de julio de 2025 se registro baja de bienes de la contabilidad por valor de \$2.374.997,00 debido a su obsolescencia a su estado de inservibles a su edad y por el avance tecnológico han quedado en desuso.

**Nota 4.7 OTROS ACTIVOS**

**BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Contabiliza las pólizas Contractual y Extracontractual pagadas por anticipado, así como los seguros vida de los asociados y conductores, se amortizan mensualmente a un año.

| CUENTA                                  | 2025       | 2024       | VARIACION  |
|-----------------------------------------|------------|------------|------------|
| Pólizas de Seguros                      | 64,938,808 | 66,003,705 | -1,064,897 |
| Servicios en la nube nómina electrónica | 0          | 1,300,853  | -1,300,853 |

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

El valor anual pagado por las Pólizas contractual y Extracontractual fue de \$82.916.215

**INTANGIBLES**

Registra la compra de las licencias del programa integrado de contabilidad, transporte, inventario y nómina. Este programa está totalmente amortizado. Se adquirió licencia para el desarrollo de la nómina electrónica.

| CUENTA                             | 2025        | 2024        | VARIACION |
|------------------------------------|-------------|-------------|-----------|
| Licencias Programa de Contabilidad | 13,110,000  | 13,110,000  | 0         |
| Licencia nómina básico-electrónica | 1,170,417   | 1,100,417   | 70,000    |
| Amortización intangibles           | -14,280,417 | -14,210,417 | -70,000   |
| <b>Total Activos Intangibles</b>   | -           | -           | 0         |

**PASIVOS**

Comprende los valores pendientes por pagar por la Cooperativa como los préstamos adquiridos con el sector financiero, los costos y gastos por pagar, los impuestos por pagar, los recursos de los fondos sociales.

**NOTA 4.8 OBLIGACIONES FINANCIERAS**

En el año 2025 No se obtuvieron préstamos bancarios.

**NOTA 4. 8 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS**

Las siguientes son los saldos pendientes por pagar por la Cooperativa a diciembre 31 de 2025:

| CUENTA                               |     | 2025             | 2024             | VARIACION      |
|--------------------------------------|-----|------------------|------------------|----------------|
| Comisiones y Honorarios              | (a) | 1,896,687        | 1,802,934        | 93,753         |
| Costos y Gastos por Pagar            | (a) | 1,562,072        | 489,235          | 1,072,837      |
| Retenciones y Aportes laborales      | (b) | 4,119,456        | 4,487,083        | -367,627       |
| <b>Total Otras Cuentas por pagar</b> |     | <b>7,578,215</b> | <b>6,779,252</b> | <b>798,963</b> |

(a) Contabiliza la causación de los honorarios de la contadora y costo por pagar a diciembre 31 de 2025.

(b) Corresponde a los valores registrados por pagar de la seguridad social de los empleados de nómina.

| PROVEEDORES              | 2025             | 2024              | VARIACION          |
|--------------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Soluciones Integrales    | 0                | 342,296           | -342,296           |
| Reencafé                 | 7,732,058        | 15,734,088        | -8,002,030         |
| <b>Total Proveedores</b> | <b>7,732,058</b> | <b>16,076,384</b> | <b>(8,344,326)</b> |

**NOTA 4.9 IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS**

El reconocimiento de los impuestos por pagar está determinado por las cifras resultantes de la aplicación de la normativa tributaria y corresponde al capital, no incluyen cifras por sanciones o intereses moratorios

| CUENTA                                    |     | 2025             | 2024             | VARIACION       |
|-------------------------------------------|-----|------------------|------------------|-----------------|
| Retención en la Fuente                    | (a) | 351,884          | 340,000          | 11,884          |
| Impuesto a las Ventas por Pagar           | (b) | 1,381,202        | 2,241,577        | -860,375        |
| <b>Total impuestos, gravámene y tasas</b> |     | <b>1,733,085</b> | <b>2,581,577</b> | <b>-848,491</b> |

(a) Corresponde a valores por retención en la fuente del mes de diciembre de 2025, por cada pago o abono en cuenta efectuado por la Cooperativa, por los conceptos de salarios, honorarios, servicios, arrendamientos y compras.

(b) Registra el saldo por pagar del impuesto IVA, sobre las ventas de Almacén en el último cuatrimestre del año 2025.

**NOTA 4.10 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Son las retribuciones producto de una relación laboral que la Cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios.

Los beneficios a empleados a corto plazo no requieren cálculos actuariales para medir la obligación, se registran al costo.

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

| CUENTA                                                    | 2025              | 2024              | VARIACION          |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Cesantias Consolidadas                                    | 15,873,284        | 18,593,378        | -2,720,094         |
| Intereses a las Cesantias                                 | 2,129,836         | 2,497,944         | -368,108           |
| Prima se servicios                                        | 0                 | 0                 | 0                  |
| Vacaciones                                                | 9,183,586         | 7,542,595         | 1,640,991          |
| <b>Total Obligaciones laborales por beneficio de empl</b> | <b>27,186,706</b> | <b>28,633,917</b> | <b>(1,447,211)</b> |

**EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO**

| CUENTA                                 | 2025               | 2024               | VARIACION        |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Otros - Compensación Coolaborar        | 5,200,249          | 6,817,392          | -1,617,143       |
| Reparaciones                           | 99,588,781         | 94,246,117         | 5,342,664        |
| Soat                                   | 13,407,502         | 14,026,835         | -619,333         |
| <b>Total Exigibilidades de recaudo</b> | <b>118,196,532</b> | <b>115,090,344</b> | <b>3,106,188</b> |

**NOTA 4.11 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**

La Cooperativa registra como pasivos los Fondos Sociales de destinación específica, que ha creado para el desarrollo del objeto social. Estos, están debidamente reglamentados.

Para los fondos la Cooperativa los medirá al valor nominal de su asignación por Asamblea y/o adición.

El tiempo estimado de ejecución de los Fondos Sociales se establece en un (1) año, sin embargo, si quedan saldos al corte anual se solicita a la Asamblea la autorización para la ejecución de los recursos para el año inmediatamente siguiente, dentro de su destinación originalmente prevista.

| FONDOS SOCIALES Y MUTUALES                           | 2025               | 2024               | VARIACION          |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Fondo Social de Educación                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| Fondo Social de Solidaridad (a)                      | 128,435            | 0                  | 128,435            |
| Fondo Social de Recreación (b)                       | 18,380             | 3,270,830          | -3,252,450         |
| Fondo para imprevistos (c)                           | 20,842,816         | 32,355,274         | -11,512,458        |
| Fondo Mutual para Seguros                            | 49,971,236         | 44,545,271         | 5,425,965          |
| Fondo Mutual para las TIC                            | -                  | 563,086            | (563,086)          |
| Fondo Mutual de Licitación y Sostenibilidad de Rutas | 20,025             | 20,025             | 0                  |
| Fondo Mutual Seguridad Social                        | 16,456,135         | 16,413,332         | 42,803             |
| Fondo Mutual Prestaciones Sociales                   | 60,569,583         | 67,392,166         | -6,822,583         |
| Fondo Plan Estratégico de Seguridad Vial             | 1,691,546          | 1,691,546          | 0                  |
| <b>Total Fondos corto plazo</b>                      | <b>149,698,155</b> | <b>166,251,529</b> | <b>-16,553,374</b> |
| Fondo para Reposición Automotor (d)                  | 169,902,451        | 141,636,619        | 28,265,832         |
| <b>Total Fondos Sociales y Mutuales</b>              | <b>319,600,606</b> | <b>307,888,148</b> | <b>11,712,458</b>  |

(a) Fondo de Solidaridad fue adicionado por el 10% de los excedentes del año 2025 por valor de \$128.435,00 Al agotarse el saldo del fondo los auxilios por Solidaridad solicitados por los Asociados por \$150.000 se registran por el gasto.

(b) Por el Fondo de Recreación se registro por valor de \$3.252.450,00 la integración del mes de noviembre que programó el Comité de Deportes y se aprovecho la oportunidad para festejar los 36 años de fundada la Empresa.

(c) Por el Fondo para Imprevistos, se contabilizaron los honorarios del abogado en el caso del Señor Aldemar de Jesus Ramirez, conductor taxi 104 por \$2.500.000.00. Además honorarios por el documento juridico de observaciones y reproche a proyecto de decreto del Municipio de Calarca por \$5,000,000.00

(d) En este fondo están registrados los recursos para la Reposición de vehículos intermunicipales; cada mes se hace la distribución de intereses generados por los recursos depositados en cuenta de ahorros y CDT, por los intereses por préstamos para reposición e intereses en el encargo fiduciario.

En el año 2025 se entregaron recursos del Fondo de Reposición a los propietarios de vehículos que han cumplido con los requisitos para la chatarrización:

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| Móvil 123 Placa KUL411 | \$ 1,849,216 |
| Móvil 105 Placa SYT313 | \$ 1,924,071 |

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

**PATRIMONIO**

El patrimonio de Cooperativa COOMOCAL, comprende las cuentas que representan el Aporte Social pagado por cada uno de los Asociados de la entidad, los Excedentes del ejercicio, las Reservas, los Fondos de destinación específica y los ajustes en la aplicación por primera vez de las NIIF.

**NOTA 4.12 CAPITAL SOCIAL- APORTES**

La Cooperativa aplica la exención del decreto 2496 de diciembre de 2015, frente al tratamiento de los aportes sociales, realizando el reconocimiento y medición tal como lo establece la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria, y sus modificatorios.

Los Aportes Sociales son los dineros aportados por los Asociados, de acuerdo con los Estatutos y Reglamentos de la cooperativa, hasta cubrir (4) cuatro salarios mínimos mensuales legales vigentes. Fueron causados los aportes faltantes a completar los salarios mínimos exigidos.

| CUENTA                                  | 2025               | 2024               | VARIACION         |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Aportes Sociales                        | 245,805,209        | 213,963,643        | 31,841,566        |
| Aportes Sociales Mínimos no reductibles | 130,000,000        | 130,000,000        | -                 |
| <b>Total</b>                            | <b>375,805,209</b> | <b>343,963,643</b> | <b>31,841,566</b> |

**NOTA 4.13 RESERVAS**

Representa los recursos acumulados, tomados cada año, de los excedentes del ejercicio 20%, según determinación de la Asamblea General de Asociados, en cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 54 de la Ley 79 de 1988 con el fin de proteger los aportes de los Asociados.

| CUENTA                        | 2025       | 2024       | VARIACION |
|-------------------------------|------------|------------|-----------|
| Reserva Protección de Aportes | 92,578,040 | 92,321,171 | 256,869   |

**NOTA 4.14 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA**

La ley 79 de 1988 establece en el artículo 10 la posibilidad de prestar servicios a terceros, caso en el cual los excedentes obtenidos deben ser llevados a un fondo especial en el patrimonio no susceptible de repartición. Estas operaciones con terceros para la Cooperativa están conformadas por las comisiones recibidas por la prestación del servicio en el corresponsal bancario de Bancolombia y Cámara de Comercio, por comisiones soat por los intereses en créditos a conductores y por venta a terceros.

| CUENTA                        | 2025       | 2024       | VARIACION |
|-------------------------------|------------|------------|-----------|
| Fondo Amortización de Aportes | 121,120    | 121,120    | -         |
| Fondo Especial                | 35,138,740 | 30,815,306 | 4,323,434 |

**NOTA 4.15 SUPERAVIT**

Registra el valor de los incrementos o disminuciones patrimoniales ocasionados por donaciones.

**NOTA 4.16 RESULTADO DEL EJERCICIO**

**RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION NIIF**

| CUENTA                                | 2025       | 2024       | VARIACION |
|---------------------------------------|------------|------------|-----------|
| Resultado Acumulado por Adopción Niif | 29,412,940 | 29,412,940 | -         |

**RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR**

| CUENTA                      | 2025 | 2024       | VARIACION |
|-----------------------------|------|------------|-----------|
| Pérdidas del Ejercicio 2024 | 0    | -6,492,500 | 6,492,500 |

Este rubro registra el mandato de La Asamblea General de Asociados celebrada el 3 de marzo de 2024 que aprobó la devolución de los ingresos contabilizados por el rubro control de pasajeros de los años 2022 y 2023 para control de la informalidad en la ciudad de Calarcá.

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
*(Expresados en Pesos)*

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

| CUENTA                           | 2025       | 2024      | VARIACION  |
|----------------------------------|------------|-----------|------------|
| Excedente/ Pérdida del Ejercicio | 19,175,344 | 1,284,347 | 17,890,997 |

**NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS**

**NOTA 4.17 INGRESOS**

Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social de servicio de transporte, así como otros importes por concepto de venta de insumos para el transporte e intereses financieros. Y otros ingresos por la prestación de servicios ya sea con Asociados o no Asociados. Los ingresos se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, es decir, de lo cobrado o por cobrar, por la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones.

**NOTA 4.18 VENTAS DE MERCANCÍA**

Estos ingresos corresponden a la venta de mercancías, compradas y no fabricadas por la Cooperativa. A continuación se muestran las utilidades obtenidas en el año 2.025 y 2.024.

| CUENTA                          | 2025             | 2024              | VARIACION         |
|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Ventas                          | 125,014,672      | 99,592,073        | 25,422,599        |
| Menos Costo de Ventas           | (116,271,023)    | (88,921,391)      | (27,349,632)      |
| <b>Utilidad Bruta en Ventas</b> | <b>8,743,649</b> | <b>10,670,682</b> | <b>-1,927,033</b> |

**NOTA 4.19 SERVICIO DE TRANSPORTE**

| CUENTA                              | 2025               | 2024               | VARIACION         |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Rodamiento (a)                      | 358,365,201        | 326,172,000        | 32,193,201        |
| Rodamiento 2 RECRE                  | 2,406,300          | 2,487,700          | (81,400)          |
| Rodamiento 3 IMP                    | 4,888,600          | 4,967,600          | (79,000)          |
| Rodamiento 4 TIC                    | 9,619,200          | 9,140,800          | 478,400           |
| Rodamiento 5 LIC                    | 13,422,750         | 13,269,868         | 152,882           |
| Control de Pasajeros                | -                  | 1,193,800          | (1,193,800)       |
| <b>Total Ingresos de transporte</b> | <b>388,702,051</b> | <b>357,231,768</b> | <b>31,470,283</b> |

(a) Estos ingresos corresponden al valor causado por rodamiento de los vehículos que prestan el servicio de transporte intermunicipal y urbano de pasajeros por carretera en desarrollo del objeto social principal de la Cooperativa.

**NOTA 4.20 INGRESOS FINANCIEROS**

Corresponde a los rendimientos financieros por intereses corrientes y de mora generados en Cartera de Crédito. La Cooperativa medirá los ingresos al valor razonable.

| CUENTA                          | 2025               | 2024               | VARIACION         |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Intereses por deudores          | 94,275,402         | 97,798,906         | (3,523,504)       |
| Intereses de Crédito de Consumo | 8,496,028          | 7,756,667          | 739,361           |
| <b>Total Intereses</b>          | <b>102,771,430</b> | <b>105,555,573</b> | <b>-2,784,143</b> |

**NOTA 4.21 OTROS INGRESOS**

Los Otros ingresos son aquellos ingresos diferentes a los obtenidos para el desarrollo de la actividad principal de la Cooperativa.

| CUENTA                                     | 2025       | 2024       | VARIACION   |
|--------------------------------------------|------------|------------|-------------|
| Ingresos por intereses de Inversiones      | 7,343,728  | 1,525,992  | 5,817,736   |
| Interes de Bancos y otras Entidades        | 536,242    | 300,888    | 235,354     |
| Participaciones Quindío Solidario          | 67,600     | 126,750    | (59,150)    |
| Dividendos Acciones Terminal de Transporte | 445,585    | 409,977    | 35,608      |
| Retornos Nómina                            | 17,848,200 | 16,152,001 | 1,696,199   |
| Retornos Gastos Administrativos            | -          | 2,123,859  | (2,123,859) |

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

|                                            |                   |                   |                   |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Comisiones Corresponsal Bancario           | 15,981,016        | 13,877,186        | 2,103,830         |
| Comisiones Corresponsal Cámara de Comercio | 3,082,934         | 4,972,630         | (1,889,696)       |
| Comisiones Aplicativo Radio Taxi           | 37,395            | 55,988            | (18,593)          |
| Cuotas de afiliación                       | 15,658,500        | 5,850,000         | 9,808,500         |
| Sistematización Créditos                   | 577,662           | 442,440           | 135,222           |
| Otros ingresos                             | 3,086,670         | -                 | 3,086,670         |
| <b>Total Otros Ingresos</b>                | <b>64,665,532</b> | <b>45,837,711</b> | <b>18,827,820</b> |

**NOTA 4.22 RECUPERACION POR DETERIORO**  
**RECUPERACION DETERIORO DE INVENTARIOS Y CARTERA**

En este rubro se registran los ingresos por la recuperación por venta de baterías usadas, por la recuperación del deterioro de cartera debido a la normalización en el pago de las cuotas de los créditos por parte de algunos Asociados.

| CUENTA                               | 2025             | 2024             | VARIACION        |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Recuperación por Deterioro en bienes | 450,700          | 199,065          | 251,635          |
| Recuperación Deterioro Cartera       | 810,792          | 1,178,890        | (368,098)        |
| <b>Total Recuperaciones</b>          | <b>1,261,492</b> | <b>1,377,955</b> | <b>(116,463)</b> |

**NOTA 4.23 GASTOS Y COSTOS**

Los gastos son los desembolsos de recursos que realiza el ente económico para poner un bien o servicio en condiciones de venta y utilización. En cumplimiento del principio de causación, los gastos deben registrarse en el momento en el que se adquiere la obligación de pagar, por esta razón deben aparecer en el estado de resultados aun cuando el pago no se haya realizado efectivamente.

Son aquellos necesarios para la realización de la actividad económica de la Cooperativa.

**NOTA 4.24 GASTOS BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Registra los pagos o causaciones realizadas en virtud de la relación laboral existente con los funcionarios de la Cooperativa, con base en normas legales y acuerdos vigentes.

COOMOCAL se acogió a la exoneración de aportes parafiscales y a salud de que trata el artículo 114-1 del Estatuto Tributario que dice "Estarán exoneradas del pago de los aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud, las sociedades y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes".

| CUENTA                                     | 2025               | 2024               | VARIACION      |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Sueldos                                    | 191,012,320        | 189,882,467        | 1,129,853      |
| Recargos                                   | 22,771,434         | 23,870,504         | (1,099,070)    |
| Viáticos                                   | 32,300             | -                  | 32,300         |
| Incapacidades                              | 333,732            | 579,274            | (245,542)      |
| Auxilio de transporte                      | 19,133,329         | 17,344,900         | 1,788,429      |
| Cesantías                                  | 19,835,784         | 20,094,642         | (258,858)      |
| Intereses Cesantías                        | 2,381,243          | 2,677,245          | (296,002)      |
| Prima de servicios                         | 19,835,784         | 20,219,794         | (384,010)      |
| Vacaciones                                 | 10,692,480         | 9,262,727          | 1,429,753      |
| Dotación                                   | 3,891,700          | 4,328,626          | (436,926)      |
| Aporte a Salud                             | -                  | 29,797             | (29,797)       |
| Aporte a Pensión                           | 23,411,456         | 24,342,600         | (931,144)      |
| Riesgos Laborales                          | 1,193,001          | 1,177,337          | 15,664         |
| Aporte a Comfenalco                        | 8,748,085          | 8,751,800          | (3,715)        |
| <b>Total Gastos Beneficios a Empleados</b> | <b>323,272,648</b> | <b>322,561,713</b> | <b>710,935</b> |

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
*(Expresados en Pesos)*

**NOTA 4.25 GASTOS POR HONORARIOS**

Corresponde a los gastos acumulados por el pago y causaciones de honorarios profesionales en el año 2025.

| CUENTA                                                | 2025              | 2024              | VARIACION        |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Revisoria Fiscal                                      | 22,921,910        | 21,658,892        | 1,263,018        |
| Contador Público                                      | 22,572,738        | 21,329,000        | 1,243,738        |
| Asistencia técnica programa Contable                  | 3,129,700         | 2,975,000         | 154,700          |
| Sistema de Gestión de salud y seguridad en el trabajo | 3,240,000         | 2,880,000         | 360,000          |
| Otros Honorarios Abogado                              | 720,000           | 700,000           | 20,000           |
| <b>Total Gastos Honorarios</b>                        | <b>52,584,348</b> | <b>49,542,892</b> | <b>3,041,456</b> |

**IMPUESTOS**

| CUENTA                            | 2025             | 2024             | VARIACION          |
|-----------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Industria y comercio              | 7,010,000        | 6,797,000        | 213,000            |
| Iva descontable en compras        | - 66,601         | -                | 66,601             |
| Iva descontable en servicios      | - 1,916,921      | -                | 1,916,921          |
| <b>Total Gastos por impuestos</b> | <b>5,026,478</b> | <b>6,797,000</b> | <b>(1,770,522)</b> |

**Nota 4.26 GASTOS POR ARRENDAMIENTOS**

Encontramos en este grupo los gastos pagados por el alquiler del local de la oficina, alquiler para control y despacho de colectivos del parqueadero de la Cooperativa Cacique, además arrendamiento de la casilla en el Terminal de Transporte de Armenia para despacho de colectivos que cumplen con esta ruta.

| CUENTA                                           | 2025              | 2024              | VARIACION        |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Arrendamientos local oficina                     | 34,797,510        | 32,279,699        | 2,517,811        |
| Arrendamientos parqueadero control de colectivos | 13,722,000        | 12,474,000        | 1,248,000        |
| Arrendamientos casilla terminal                  | 3,616,092         | 3,437,352         | 178,740          |
| <b>Total Gastos Arrendamientos</b>               | <b>52,135,602</b> | <b>48,191,051</b> | <b>3,944,551</b> |

**Nota 4.27 GASTOS SEGUROS**

Registra los gastos por la adquisición de pólizas multiriesgo, pólizas de sobrevivientes asociados y pólizas deudores para protección de los dineros prestados.

| CUENTA                        | 2025             | 2024             | VARIACION       |
|-------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Póliza de vida sobrevivientes | 3,113,260        | 2,724,029        | 389,231         |
| Solidaria deudores            | 2,758,540        | 3,325,069        | - 566,529       |
| Póliza multiriesgo            | 843,905          | 810,198          | 33,707          |
| Póliza Tic                    | 127,330          |                  |                 |
| <b>Total Gastos Seguros</b>   | <b>6,843,035</b> | <b>6,859,296</b> | <b>- 16,261</b> |

**NOTA 4.28 GASTOS SERVICIOS PUBLICOS**

| CUENTA                                 | 2025              | 2024              | VARIACION      |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Energía eléctrica                      | 9,205,188         | 9,437,381         | - 232,193      |
| Acueducto y alcantarillado             | 943,690           | 1,006,061         | - 62,371       |
| Teléfono fijo                          | 5,024,937         | 6,509,327         | - 1,484,390    |
| Celular                                | 1,320,764         | 901,817           | 418,947        |
| Internet                               | 4,534,147         | 2,706,434         | 1,827,713      |
| <b>Total Gastos Servicios Públicos</b> | <b>21,028,726</b> | <b>20,561,020</b> | <b>467,706</b> |

**NOTA 4.29 GASTOS CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES**

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

Gastos originados en el pago de cuotas de sostenimiento canceladas a entidades del sector Solidario, a la Asociación de Transportadores del Quindío y los gastos originados por el convenio con la Ofrenda en la parte que corresponde a Asociados. También registra la tasa de vigilancia pagada a la Superintendencia de Transporte.

| CUENTA                                            | 2025             | 2024             | VARIACION      |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Quindío Solidario                                 | 2,562,300        | 2,340,000        | 222,300        |
| Asotraquindio                                     | 2,984,000        | 2,580,000        | 404,000        |
| Servicios Funerarios La Ofrenda                   | 1,320,000        | 1,217,200        | 102,800        |
| Tasa de vigilancia Supertransporte                | 428,678          | 390,702          | 37,976         |
| <b>Total Gastos Contribuciones y Afiliaciones</b> | <b>7,294,978</b> | <b>6,527,902</b> | <b>767,076</b> |

**NOTA 4.30 GASTOS SERVICIOS TEMPORALES**

| CUENTA                                   | 2025              | 2024             | VARIACION         |
|------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Despachador de Micros                    | 1,350,000         | 1,914,000        | -564,000          |
| Relevo Radioperadoras                    | 14,908,144        | -                | 14,908,144        |
| Recuperación perfil Google y página Web  | -                 | 500,000          | -500,000          |
| Mano de Obra reparaciones                | 100,000           | 118,000          | -18,000           |
| <b>Total Gastos Servicios temporales</b> | <b>16,358,144</b> | <b>2,532,000</b> | <b>13,826,144</b> |

**NOTA 4.31 PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE DATOS**

Para el 2025 se efectuaron pagos para optimizar la atención del cliente através del aplicativo para taxis y por la facturación electrónica. También se realizó la actualización de la página WEB y la firma digital gerencia para compra de planillas (conduces).

| CUENTA                                          | 2025             | 2024             | VARIACION        |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Licencias y servicios Digital Interactions      | -                | 3,379,110        | -3,379,110       |
| Servicio PBX                                    | -                | 650,000          | -650,000         |
| Página Web y Hosting dominio                    | 661,000          | 500,000          | 161,000          |
| Documentos electrónicos - factura y nómina      | 2,618,450        | 1,115,039        | 1,503,411        |
| Licencias - Servicio y canon Bot                | 3,460,875        | -                | 3,460,875        |
| Certificado firma digital                       | 502,819          | -                | 502,819          |
| Actualización Whats app                         | 500,000          | -                | 500,000          |
| Instalación y soporte software plataforma UGPP  | 99,000           | -                | 99,000           |
| <b>Total Procesamiento electrónico de datos</b> | <b>7,842,144</b> | <b>5,644,149</b> | <b>2,197,995</b> |

**NOTA 4.32 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION**

| CUENTA                                               | 2025              | 2024             | VARIACION        |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| SGSS Sistema de Gestión - Extintores y Bomberos      | 191,000           | 373,800          | -182,800         |
| Gastos funerarios                                    | 624,000           | 100,000          | 524,000          |
| Combustible                                          | -                 | 40,000           | -40,000          |
| Parqueadero                                          | 77,500            | 94,400           | -16,900          |
| Auxilio de Solidaridad                               | 5,100,000         | 3,525,759        | 1,574,241        |
| Encuadernación                                       | 704,000           | 440,000          | 264,000          |
| Despachador Parque de la Constitución                | -                 | 126,600          | -126,600         |
| Edictos y suscripción La Crónica del Quindío         | 396,000           | -                | 396,000          |
| Gastos actividad aniversario                         | 1,500,000         | -                | 1,500,000        |
| Gastos diversos: Gastos navidad, dulces día del niño | 1,642,603         | 1,524,293        | 118,310          |
| <b>Total Otros Gastos de Administración</b>          | <b>10,235,103</b> | <b>6,224,852</b> | <b>4,010,251</b> |

**NOTA 4.33 GASTOS DETERIORO, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN**

Para el año 2025 continuo el buen comportamiento en el pago de los créditos. Generando un dereriero relativamente bajo.

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
*(Expresados en Pesos)*

| CUENTA             | 2025    | 2024   | VARIACION |
|--------------------|---------|--------|-----------|
| Deterioro Créditos | 256,500 | 36,500 | 220,000   |

Las depreciación representa los valores asignados al gasto por la disminución del costo histórico de la Propiedad Planta y Equipo, como consecuencia del desgaste del activo por uso, obsolescencia o deterioro.

| CUENTA              | 2025      | 2024      | VARIACION |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| Gastos Depreciación | 6,298,512 | 6,407,122 | (108,610) |

Corresponde a la amortización de las licencias adquiridas para la nómina electrónica.

| CUENTA              | 2025      | 2024    | VARIACION |
|---------------------|-----------|---------|-----------|
| Gastos Amortización | 1,371,053 | 118,200 | 1,252,853 |

#### NOTA 4.34 GASTOS FINANCIEROS

La cooperativa como producto del manejo de cuentas de ahorro y corrientes incurre en gastos por concepto de comisiones bancarias por transferencias a proveedores, pago de nómina, uso del portal de Internet, y el gravamen a los movimientos financieros.

| CUENTA                                        | 2025             | 2024             | VARIACION          |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Intereses por préstamos                       | -                | 1,243,261        | -1,243,261         |
| Gravamen a los movimientos financieros 4*1000 | 3,069,437        | 2,433,301        | 636,136            |
| Comisiones bancarias                          | 2,366,575        | 1,747,581        | 618,994            |
| Gastos bancarios                              | -                | 1,716,722        | -1,716,722         |
| <b>Total Gastos Financieros</b>               | <b>5,436,011</b> | <b>7,140,865</b> | <b>- 1,704,853</b> |

#### NOTA 4.35 GASTOS VARIOS

| CUENTA                       | 2025           | 2024             | VARIACION        |
|------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| Auxilios y donaciones        | 213,300        | 44,050           | 169,250          |
| Impuestos asumidos-Retención | 187,996        | 69,358           | 118,638          |
| Impuestos de Renta           | 579,359        | 1,245,932        | -666,573         |
| <b>Total Gastos Varios</b>   | <b>980,655</b> | <b>1,359,340</b> | <b>- 378,685</b> |

#### NOTA 4.36 COSTO DE VENTAS

En este rubro se registran los costos originados por la compra de mercancías para la venta.

#### NOTA 4.37 PASIVOS CONTINGENTES

Al cierre del año 2025 no existen investigaciones por parte de la Superintendencia de Puertos y Transportes en contra de COOMOCAL.

En el mes de febrero de 2025, Coomocal firmó con el Señor Aldemar de Jesús Ramírez un acuerdo transaccional para la terminación del contrato laboral. Y así, dar por terminado el proceso prejudicial adelantado en contra de la Cooperativa

La Cooperativa registra en su contra una medida cautelar, consistente en la inscripción de una demanda, impuesta por el Juzgado Primero Civil Del Circuito de Calarca, el 17 de febrero de 2022, inscrito en Cámara de Comercio el 18 de febrero de 2022 (Proceso verbal de responsabilidad civil extracontractual). Es de anotar que en primera instancia se falló en favor de la Cooperativa, pasando a segunda instancia.

Se ordenaron 3 embargos de salarios a dos conductores y una empleada de la Cooperativa

#### NOTA 4.38 RESULTADO DE OPERACIONES CON TERCEROS

De conformidad al artículo 10 de la Ley 79 de 1988, que dice "Las cooperativas prestarán preferencialmente sus servicios al personal asociado. Sin embargo, de acuerdo con sus estatutos podrán extenderlos al público no afiliado, siempre en razón del interés social o del bienestar colectivo. En tales casos, los excedentes que se obtengan serán llevados a un Fondo social no susceptible de repartición."

El siguiente es el cálculo efectuado para obtener el Excedente en Operaciones con Terceros:

**COOPERATIVA DE MOTORISTAS DE CALARCA - COOMOCAL -**  
**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 COMPARADO CON DICIEMBRE 31 DE 2024**  
**(Expresados en Pesos)**

a)

| CUENTA                                        | 2025              | 2024              | VARIACION        |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>INGRESOS DE OPERACIONES CON TERCEROS</b>   |                   |                   |                  |
| Comisiones Corresponsal Bancario Bancolombia  | 15,981,016        | 13,877,186        | 2,103,830        |
| Comisiones Corresponsal Cámara de Comercio    | 3,082,934         | 4,972,630         | -1,889,696       |
| Comisiones Soat a Terceros                    | 336,140           | -                 | 336,140          |
| Comisiones aplicativo taxi                    | 37,395            | -                 | 37,395           |
| Intereses créditos a no Asociados             | 1,021,380         | 753,925           | 267,455          |
| Utilidad en ventas Almacén a Terceros         | 3,560,212         | -                 | 3,560,212        |
| <b>INGRESOS OPERACIONES CON TERCEROS</b>      | <b>24,019,077</b> | <b>19,603,741</b> | <b>4,415,336</b> |
| Participación en gastos de administración 82% | - 19,695,643      | - 17,251,292      | -2,444,351       |
| <b>Excedente en Operaciones con Terceros</b>  | <b>4,323,434</b>  | <b>2,352,449</b>  | <b>1,970,985</b> |

Para efectos de determinar el excedente neto en operaciones con terceros correspondiente a servicios prestados por la Cooperativa se hizo el ejercicio de sumar las operaciones propias de la Cooperativa registradas por caja en el año 2025 dando como resultado 9.010 operaciones.

También se obtuvo un estadístico de un total de 39.974 operaciones registradas con terceros. Con el corresponsal bancario 39.774 con Cámara de Comercio 185 y con operaciones créditos no Asociado 15.

Se hizo el prorrateo de estas operaciones resultado un 82% del tiempo de la funcionaria de la caja para atender las operaciones con Terceros. Este porcentaje es el aplicado para la depuración de los gastos relacionados con dichos ingresos.

**NOTAS AL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

**NOTA 4.39 AUMENTO O DISMINUCION DE APORTES ORDINARIOS**

Durante el 2025 se realizaron incrementos en aportes sociales por valor de \$31.841.565

**NOTA 4.40 AUMENTO FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA**

Este fondo se incrementó con los excedentes de operaciones con terceros por valor de \$4.323.434

**NOTA 4.41 EXCEDENTE O PERDIDAS**

Los excedentes a distribuir para el año 2025 fueron de \$19.175.344

  
**ABAD ALBERTO RAMIREZ GALLEGO**  
 GERENTE

  
**NORMA ROCÍO MOYA BALLÉN**  
 CONTADORA  
 TP 22531-T (Ver certificado anexo)

  
**FRANKLIN GARCIA GONZALEZ**  
 REVISOR FISCAL  
 TP 49690-T (Ver informe anexo)