

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO SANTA MARTA C.T.A

ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2025 – DICIEMBRE 2024



(+57) 310 866 1982



(037) 595 6558



(037) 594 2603



Calle 12 No 5 - 82, Centro
Cúcuta - Norte de Santander
Colombia



Gerencia@cootrasmarcta.com



www.cootrasmarcta.com

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

LA ENTIDAD QUE INFORMA.

ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL.

CONSTITUCIÓN LEGAL Y FUNCIONAMIENTO

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO SANTA MARTA C.T.A., que por certificación N° 0003378 del 14 de febrero de 2011, otorgado (a) en superintendencia de la economía solidaria, inscrita en esta cámara de comercio el 23 de marzo de 2012 bajo el número: 00000004 del Libro III del registro de la economía sólida fue inscrita la entidad denominada: **COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO SANTA MARTA C.T.A.**

El objeto principal de la sociedad será: Mediante fuerza laboral organizada dentro del sistema operacional cooperativo de trabajo asociado, COOTRASMAR C.T.A., desarrollará procesos administrativos, operacionales, y ejecución de obras para sí misma, para otras cooperativas (las cuales – por así permitirlo el artículo 60 de la ley 79/88) pueden contratarle la ejecución del trabajo total o parcial que ellas requieran para la realización de la actividad de su propio objeto social.

El término de duración de la persona jurídica es indefinido.

DECLARACION EXPLICITA Y SIN RESERVAS

El suscrito Representante Legal y el Contador Público que preparó la información financiera, hacen declaración explícita y sin reservas, de haber aplicado las normas y principios contables contenidos en la NIIF para PYMES, en la elaboración de los estados financieros cortados en esas fechas.

BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN.

Los Estados Financieros –los registros contables, la interpretación y presentación de estos en esta sociedad– han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de la Información Financiera para Pymes (NIIF para PYMES) emitidas por el IASB – International Accounting Standard Board – (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad). Además de las normas reguladoras específicas del país donde esta empresa realice operaciones, en este caso Colombia.



(+57) 310 866 1982



(037) 595 6558



(037) 594 2603



Calle 12 No 5 - 82, Centro
Cúcuta - Norte de Santander
Colombia



Gerencia@cootrasmarcta.com



www.cootrasmarcta.com

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN.

La moneda funcional utilizada por **COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO COOTRASMAR C.T.A.**, para el reconocimiento de sus operaciones, es el peso colombiano, por ser la moneda del área geográfica en el cual opera la empresa. Igualmente, es la moneda de presentación de sus estados financieros.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLÍTICAS CONTABLES.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO.

Incluye el efectivo en bancos y el de las cajas menores, que tienen una gran liquidez en el corto plazo. De manera paralela el efectivo en bancos está disponible para pagos a corto plazo, y en determinados eventos, previa aprobación de la administración será destinado para el largo plazo. Las cajas menores, tienen disponibilidad inmediata, para pagos instantáneos, con previa aprobación del administrador de ella; de igual manera, el efecto de utilización de la cuenta contable se dará para cuatro específicos casos como lo son: apertura, disminución, aumento y cierre.

Esta partida se registra a su costo histórico, y no tiene restricciones para su disponibilidad.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

El manejo de los instrumentos financieros contempla las especificaciones establecidas por la sección 11 y 12 de las NIIF para Pymes.

Los instrumentos financieros, están clasificados según la información contenida en las normas internacionales; en relación con estas, la sociedad clasifica los instrumentos financieros en las diferentes categorías atendiendo a las características e intenciones de la compañía en el momento de su reconocimiento inicial.

La clasificación de los instrumentos financieros, de acuerdo con lo anterior, se evidencia a continuación:



(+57) 310 866 1982



(037) 595 6558



(037) 594 2603



Calle 12 No 5 - 82, Centro
Cúcuta - Norte de Santander
Colombia



Gerencia@cootrasmarcta.com



www.cootrasmarcta.com

A. Activos financieros.

El reconocimiento de las adquisiciones que se clasifiquen dentro de estos activos se establece en la fecha que la compañía se compromete a adquirir o vender un activo. La baja de un activo financiero en su totalidad conlleva al reconocimiento en resultados por la diferencia del valor del activo en libros y la cuantía total de venta del instrumento, contemplando los gastos evidenciados en la operación.

Los instrumentos financieros incluidos dentro de esta partida se valoran a valor razonable o a costo amortizado, según sus características y condiciones. Las variaciones en el valor razonable del activo se registran en las cuentas del estado financiero de resultados integral.

Estos activos financieros, se clasifican en:

Deudores

Cuando se constituya efectivamente una transacción financiera, es decir, cuando se financie el valor a cobrar, el mismo se incrementará utilizando las tasas de interés establecidas por la empresa (sin ser superior a las tasas de usura establecidas por la ley) para cuentas que superen los 30 días. Posteriormente al reconocimiento inicial, los activos son valorados al costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo.

B. Pasivos financieros.

Se constituye como Pasivos financieros los siguientes:

A. Originados por la empresa. Son aquellos que se obtienen en la financiación del giro ordinario del negocio

Proveedores

Las obligaciones que se tengan con nuestros proveedores se pagarán a 30 días independientemente del régimen de estos.

Será registrado al costo amortizado del pasivo y se causará por separado el gasto financiero por intereses, pagándose en conjunto con el valor total de la obligación al vencimiento de la misma.



(+57) 310 866 1982



(037) 595 6558



(037) 594 2603



Calle 12 No 5 - 82, Centro
Cúcuta - Norte de Santander
Colombia



Gerencia@cootrasmarcta.com



www.cootrasmarcta.com

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

El tratamiento contable de esta partida será de acuerdo a la Sección 17 (propiedades, planta y equipo). Los inmovilizados materiales que aquí se presentan, se registraran inicialmente a su costo de adquisición, se les hará una medición siguiendo los parámetros establecidos en la Sección 27 (deterioro del valor de los activos) cada año, teniendo en cuenta su costo en libros a la fecha, donde se incluye la amortización acumulada y/o las pérdidas o ganancias acumuladas por deterioro o revaluación, dependiendo el modelo de medición que se utiliza.

Si algún activo fijo requiere que una parte significativa suya sea reemplazada, esta se irá amortizando como un activo fijo individual.

La siguiente tabla, muestra la información requerida para la medición de nuestros activos fijos:

Tipo de Activo	Vida útil (años)	Modelo de Medición
Vehículos	3 y 7	Costo
Muebles y enseres	2 y 15	Costo
Equipo de Oficina	2 Y 5	Costo
Equipo de cómputo	2 y 5	Costo
Equipo de comunicación	2 y 5	Costo

BENEFICIOS A EMPLEADOS.

El pago y la causación de los beneficios a empleados, se hará bajo la Ley Normativa en Colombia "Ley 100 de 1993". Los beneficios a empleados son de corto plazo, y se pagaran a ellos el último día del mes en curso.

Los beneficios a empleados a corto plazo son los siguientes:

- ✓ Beneficios por ley destinados a todo el personal
- ✓ Sueldo
- ✓ Vacaciones
- ✓ Prima de servicios
- ✓ Cesantías
- ✓ Intereses de cesantías
- ✓ Seguridad social
- ✓ Parafiscales

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS.

Ingresos.

En el desarrollo del objeto social, el ingreso se reconocerá cuando el importe de los ingresos pueda ser medido con fiabilidad siendo posible que la empresa reciba beneficios económicos derivados de la transacción; el grado de terminación de la transacción en la fecha de reporte o cierre de los estados financieros pueda ser medido fiablemente y que los costos incurridos y los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos se reconocen en los períodos contables en los que efectivamente se ha prestado el servicio y nace el derecho de exigir su pago.

Gastos.

Los gastos serán de dos grupos operacionales, en administración y ventas; y gastos financieros, estos se reconocerán utilizando la base contable de acumulación o devengo.

Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes.

La compañía presenta en sus estados financieros, los activos y pasivos clasificados en corrientes y no corrientes. Por lo anterior, se determina que son activos o pasivos corrientes, todos aquellos rubros de los cuales se espera liquidarlos, realizarlos, o se pretende venderlos o consumirlos, en el transcurso del ciclo casual de la compañía, son mantenidos fundamentalmente con fines de negociación. Adicionalmente se establece que se espera realizar o liquidar dichos activos o pasivos en un lapso menor a 12 meses de realizada la transacción. Por tanto, los activos o pasivos no corrientes están clasificados según el tiempo, ya que, si superan los 12 meses, serán catalogados como no corrientes.



(+57) 310 866 1982



(037) 595 6558



(037) 594 2603



Calle 12 No 5 - 82, Centro
Cúcuta - Norte de Santander
Colombia



Gerencia@cootrasmarcta.com

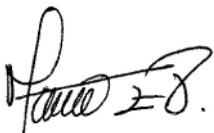


www.cootrasmarcta.com

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO SANTA MARTA COOTRASMAR C.T.A.
NIT 900.172.416-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Item	Notas	Año terminado en:		Variacion
		Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	
ACTIVOS CORRIENTES				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1	4,175,992,749	1,023,108,705	3,152,884,044
INVENTARIOS	2	31,197,918	180,754,351	-149,556,434
DEUDORES COMERCIALES Y OTROS	3	847,889,642	1,580,175,593	-732,285,951
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		0	0	0
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		5,055,080,309	2,784,038,648	2,271,041,660
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	4	413,864,656	245,398,216	168,466,440
DIFERIDOS		0	0	0
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		413,864,656	245,398,216	168,466,440
TOTAL ACTIVO		5,468,944,965	3,029,436,864	2,439,508,100
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTES	5	275,738,096	221,697,711	54,040,385
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	6	156,522,986	78,738,396	77,784,590
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	7	109,300,263	170,258,000	-60,957,737
BENEFICIOS A EMPLEADOS	8	44,833,214	82,670,464	-37,837,250
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES		0	0	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE		586,394,559	553,364,571	33,029,988
PASIVOS NO CORRIENTES				
OBLIGACIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	9	1,227,777,778	112,500,000	1,115,277,778
BENEFICIOS A EMPLEADOS	10	1,973,682,714	1,301,471,032	672,211,682
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3,201,460,492	1,413,971,032	1,787,489,460
TOTAL PASIVOS		3,787,855,051	1,967,335,603	1,820,519,448
PATRIMONIO				
FONDO SOCIAL	11	532,510,445	364,943,341	167,567,104
RESERVAS		199,549,467	131,518,129	68,031,338
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		419,591,826	330,999,564	88,592,262
RESULTAD.EJERCIC. ANTERIORES		0	0	0
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		529,438,176	234,640,227	294,797,948
TOTAL PATRIMONIO		1,681,089,914	1,062,101,261	618,988,652
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5,468,944,965	3,029,436,864	2,439,508,100


MARIO EDGAR PEÑARANDA PEÑARANDA
CC.88.202.908
REPRESENTANTE LEGAL


BEATRIZ ADRIANA AYALA PEÑARANDA
C.C 60.444.394
CONTADOR PÚBLICO
T.P 144877-7


NELSON JOSE DE LA OSSA BELEÑO
C.C 78105374
REVISOR FISCAL
T.P 38656-T

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO SANTA MARTA COOTRASMAR C.T.A.
NIT 900.172.416-2
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

ITEM	NOTAS	Año terminado en:	
		Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	12	22,202,139,941	14,956,291,667
COSTO DE VENTAS	13	20,968,466,340	13,746,937,845
GASTOS DE VENTAS Y DISTRIBUCION		0	0
GANANCIA BRUTA		1,233,673,600	1,209,353,822
MENOS: GASTOS			
OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	14	397,603,022	594,525,935
GANANCIA OPERACIONAL		836,070,578	614,827,886
INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	15	16,802,331	9,982,139
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	16	323,434,733	284,653,798
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS		529,438,176	340,156,227
GASTO POR IMPUESTOS A LAS GANANCIAS		0	105,516,000
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		529,438,176	234,640,227


MARIO EDGAR PEÑARANDA PEÑARANDA
CC.88.202.908
REPRESENTANTE LEGAL


BEATRIZ ADRIANA AYALA PEÑARANDA
C.C 60.444.394
CONTADOR PÚBLICO
T.P 144877-7


NELSON JOSE DE LA OSSA BELEÑO
C.C 78105374
REVISOR FISCAL
T.P 38656-T



COOTRASMAR CTA
SISTEMAS ADMINISTRATIVOS Y AUDITORÍA DE CALIDAD EN SALUD

cootrasmarcta /    

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO SANTA MARTA COOTRASMAR C.T.A.		
NIT 900.172.416-2		
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
	Año terminado en:	
	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedentes del ejercicio	529,438,176	234,640,227
Partidas que no afectan la entrada y salida de efectivo:		
Depreciaciones	25,795,015	25,795,015
Amortizaciones	-	-
Aumentos y disminuciones en actividades de operación		
DISMINUCION (AUMENTO) CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR	732,285,950 -	503,743,169
DISMINUCION (AUMENTO) EN INVENTARIOS	149,556,433 -	68,984,042
DISMINUCION (AUMENTO) EN DIFERIDOS	-	-
AUMENTO EN BENEFICIOS A EMPLEADOS NO CORRIENTES	-	-
DISMINUCION (AUMENTO) ACTIVO POR IMPTOS CORRIENTES	-	-
AUMENTO (DISMINUCION) BENEFICIOS A EMPLEADOS	634,374,432	483,073,510
AUMENTO (DISMINUCION) CTAS COMERCIALES POR PAGAR CTES	77,784,590	51,217,785
AUMENTO (DISMINUCION) PASIVOS POR IMPUESTOS	60,957,737	135,230,110
AUMENTO (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES	-	-
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	2,088,276,859	357,229,436
Flujos de efectivo por actividades de Inversion		
COMPRA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	- 194,261,455 -	135,579,387
Efectivo neto proveniente de actividades de inversion	- 194,261,455 -	135,579,387
Flujos de efectivo por actividades de Financiacion		
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES DEL EJERCICIO	- 234,640,227 -	108,422,802
AUMENTO(DISMINUCION) DEL FONDO SOCIAL	167,567,104	108,071,762
AUMENTO(DISMINUCION) DE RESERVAS	68,031,338	21,684,560
AUMENTO (DISMINUCION) FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	88,592,262	103,155,701
AJUSTE EN RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS ADQUIRIDAS EN ELAÑO	364,600,000	364,600,000
OBLIGACIONES FINANCIERAS CANCELADAS EN EL AÑO	- 465,000,300 -	465,000,300
AUMENTO(DISMINUCION) RESERVAS	-	-
Efectivo neto proveniente de actividades de Financiacion	- 10,849,823	132,511,723
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	3,152,884,045	397,391,111
EFECTIVO Y EQUIVALENTES A COMIENZO DEL AÑO	1,023,108,705	625,717,593
Efectivo y equivalentes al final del año	4,175,992,749	1,023,108,705


MARIO EDGAR PEÑARANDA PEÑARANDA
CC.88.202.908
REPRESENTANTE LEGAL


BEATRIZ ADRIANA AYALA PEÑARANDA
CC 60.444.394
CONTADOR PÚBLICO
TP 144.877-T


NELSON JOSE DE LA OSSA BEÑEO
CC 78.105.374
REVISOR FISCAL
TP 38.656-T

 (+57) 310 866 1982
 (037) 595 6558
 (037) 594 2603

 Calle 12 No 5 - 82, Centro
Cúcuta - Norte de Santander
Colombia

 Gerencia@cootrasmarcta.com
→ www.cootrasmarcta.com



COOTRASMARCTA
SISTEMAS ADMINISTRATIVOS Y AUDITORÍA DE CALIDAD EN SALUD

cootrasmarcta /    

Item	Fondo Social	Fondos de destinacion especifica	Reservas	Excedentes Acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	228,276,557	175,714,897	88,258,200	107,876,842	600,126,496
Aumentos del fondo social	28,595,022				28,595,022
Excedentes del periodo 2023				108,422,802	108,422,802
Distribucion de excedentes				- 107,876,842 -	107,876,842
Apropiaciones (Impuesto de renta, fondo solidaridad)		52,128,966			52,128,966
Reserva Fondo de amortizacion de aportes			21,575,368		21,575,368
Saldo al 31 de diciembre de 2023	256,871,579	227,843,863	109,833,568	108,422,802	702,971,812
Aumentos del fondo social	108,071,762				108,071,762
Excedentes del periodo 2024				340,156,227	340,156,227
Distribucion de excedentes				- 108,422,802 -	108,422,802
Apropiaciones (Impuesto de renta, fondo solidaridad)		103,155,701		- 105,516,000 -	2,360,299
Reserva Fondo de amortizacion de aportes			21,684,561		21,684,561
Saldo al 31 de diciembre de 2024	364,943,341	330,999,564	131,518,129	234,640,227	1,062,101,261
Aumentos del fondo social	167,567,104				167,567,104
Excedentes del periodo 2025				529,438,176	529,438,176
Distribucion de excedentes				- 234,640,227 -	234,640,227
Apropiaciones (Impuesto de renta, fondo solidaridad)		88,592,262		-	88,592,262
Reserva Fondo de amortizacion de aportes			68,031,338		68,031,338
Saldo al 31 de diciembre de 2025	532,510,445	419,591,826	199,549,467	529,438,176	1,681,089,914

MARIO EDGAR PEÑARANDA PEÑARANDA
CC.88.202.908
REPRESENTANTE LEGAL

BEATRIZ ADRIANA AYALA PEÑARANDA
CC 60.444.394
CONTADOR PÚBLICO
TP 144.877-T

NELSON JOSE DE LA OSSA BELEÑO
CC 78.105.374
REVISOR FISCAL
TP 38.656-T



(+57) 310 866 1982



(037) 595 6558



(037) 594 2603



Calle 12 No 5 - 82, Centro
Cúcuta - Norte de Santander
Colombia



Gerencia@cootrasmarcta.com



www.cootrasmarcta.com

Nota 1 – Efectivo y Equivalentes al Efectivo.

El disponible a 31 de diciembre 2025 está conformado como sigue:

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Caja	48,734,000.02	35,051,537.00	13,682,463.02
Bancos	4,127,258,749.19	988,057,168.00	3,139,201,581.19
Totales	4,175,992,749.21	1,023,108,705.00	3,152,884,044.21

El saldo de “Bancos” corresponde al dinero que se encuentra disponible para uso inmediato de la compañía. El valor representado allí, es el que se encuentra en los extractos bancarios de las cuentas de ahorros a 31 de diciembre del año 2025 y diciembre 2024. No tiene restricciones para su disponibilidad.

Nota 2 – Inventarios

El detalle de Inventarios es el siguiente:

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Mercancías No Fabricadas Por la Empresa	-	157,442,904.00	- 157,442,904.00
Equipos de Cómputo y Comunicación	31,197,917.50	23,311,447.00	7,886,470.50
Totales	31,197,917.50	180,754,351.00	- 149,556,433.50

Corresponde al saldo de los inventarios de Mercancías no fabricadas por la empresa para su comercialización y venta.

Nota 3 – Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes.

Las cuentas por cobrar a 31 de diciembre 2025 son las siguientes:

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Proveedores	105,011,428.00	46,082,095.00	58,929,333.00
Otros Anticipos	720,000.00	14,033,319.00	- 13,313,319.00
Anticipo a Asociados	507,612,086.67	659,609,383.00	- 151,997,296.33
Deudores por Prestación de Servicios	145,527,342.00	800,930,626.00	- 655,403,284.00
Cuotas de Admisión por Cobrar	7,865,837.00	15,395,368.00	- 7,529,531.00
Incapacidades	31,191,627.00	39,182,338.00	- 7,990,711.00
Anticipo de Impuestos	46,761,321.63	-	46,761,321.63
Otros Cuentas por cobrar	3,200,000.00	4,942,464.00	- 1,742,464.00
Totales	847,889,642.30	1,580,175,593	- 732,285,950.70

El plazo de pago son 30 días. Al no cumplirse esta fecha de pago, el valor a cobrar del mismo se incrementará utilizando las tasas de interés establecidas por la empresa (sin ser superior a las tasas de usura establecidas por la ley) para las cuentas que superen los 30 días.

Nota 4 – Propiedad, Planta y Equipo.

El siguiente es el detalle del valor en libro de la propiedad, planta y equipo de la compañía.

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Muebles	57,449,812.00	36,143,978.00	21,305,834.00
Equipos de Cómputo y Comunicación	471,038,814.00	323,878,208.00	147,160,606.00
Depreciación	- 114,623,970.00	- 114,623,970.00	-
Totales	413,864,656.00	245,398,216	168,466,440.00

La vida útil y el valor residual será el siguiente:

Tipo de Activo	Vida útil (años)	Valor Residual
Muebles y Enseres	10	0%
Equipo de Procesamiento de Datos	5	0%
Autos, Camionetas, Camperos y Motocicletas	5	0%

Nota 5 –Pasivos Financieros Corrientes.

El detalle de Otros Pasivos Financieros Corrientes corresponde al saldo de préstamos bancarios realizados con la entidad Financiera BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. Según préstamo N° 00130158659635070073 por valor de \$370.000.000 Interés 12.516% Tasa Efectiva Anual 13.259% (36 Meses-2036) de Fecha 04/02/2025, y según saldo de Tarjeta Crédito Bancolombia MasterCard Termina en 0751 Cupo Total: \$50.000.000, sin ningún tipo de garantías.

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Préstamos Bancarios	275,738,096.00	221,697,711.00	54,040,385.00
Totales	275,738,096.00	221,697,711	54,040,385.00

Nota 6– Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar.

El detalle de Pasivos por Cuentas por pagar es el siguiente:

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Otras Cuentas por Pagar	2,727,329.00	3,956,770.00	- 1,229,441.00
Honorarios	32,361,144.00	-	32,361,144.00
Proveedores Nacionales	121,434,513.00	74,756,826.00	46,677,687.00
Retenciones de Nomina	-	24,800.00	- 24,800.00
Totales	156,522,986.00	78,738,396	77,784,590.00

Nota 7 – Pasivos por impuestos Corrientes

El detalle de Pasivos por Impuesto corriente corresponde al Impuesto a las ventas Retenido:

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Impuesto a las Ventas por Pagar	53,940,285	37,290,000	16,650,284.77
Impuesto de Renta por Pagar	-	105,310,000	- 105,310,000.00
Retencion en La Fuente por Pagar	55,359,978	27,658,000	27,701,978.00
Totales	109,300,262.77	170,258,000	- 60,957,737.23

Nota 8 - Beneficios a Empleados.

A continuación, se muestran los saldos de beneficios a empleado.

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Compensaciones por Pagar	2,596,732.00	258,326.00	2,338,406.00
Liquidaciones por Pagar	30,087,860.00	53,425,910.00	- 23,338,050.00
Otros	12,148,622.00	28,986,228.00	- 16,837,606.00
Totales	44,833,214.00	82,670,464	- 37,837,250.00

Estos valores corresponden a los beneficios a corto plazo que tienen derecho los empleados de la compañía a 31 diciembre de 2025. Estos pagos serán efectivos en el transcurso del año siguiente según lo establecido en la normatividad colombiana vigente.

Nota 9 – Pasivos Financieros No corrientes

El detalle de Otros Pasivos Financieros No Corrientes corresponde al saldo del préstamo bancarios realizados con la entidad Financiera BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A Según préstamo N° 00130158619637467269 por valor de \$1.300.000.000 Interés 12.516% Tasa Efectiva Anual 12.01% (36 Meses-2036) de Fecha 03/10/2025 sin ningún tipo de garantías

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Préstamos Bancarios	1,227,777,778.00	112,500,000.00	1,115,277,778.00
Totales	1,227,777,778.00	112,500,000	1,115,277,778.00

Nota 10 - Beneficios a Empleados No Corrientes.

A continuación, se muestran los saldos de beneficios a empleado.

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Intereses Compensación Anual Diferida	177,317,179.17	114,482,135.00	62,835,044.17
Compensación Anual Diferida	1,499,277,527.10	975,617,537.00	523,659,990.10
Descanso Anual Compensado	297,088,008.00	211,371,360.00	85,716,648.00
Compensacion Semestral	-	-	-
Totales	1,973,682,714.27	1,301,471,032	672,211,682.27

Estos valores corresponden a los beneficios a largo plazo que tienen derecho los cooperados de la compañía a 31 de diciembre 2025.

Estos pagos serán efectivos según lo establecido en la normatividad colombiana vigente para las Cooperativas.

Nota 11 – Fondo Social

Los valores correspondientes al Fondo Social se presentan a continuación.

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Aportes Ordinarios	532,510,444.99	364,943,341.00	167,567,103.99
Totales	532,510,444.99	364,943,341	167,567,103.99

Este rubro corresponde a los aportes realizados por los cooperados en el transcurso de su permanencia en la cooperativa.

Nota 12 – Ingresos por Actividades Ordinarias.

Los ingresos de actividades ordinarias al 31 diciembre de 2025 se componen de la siguiente manera:

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Servicios en Sistemas o Computación	20,711,460.55	108,531,642.00	- 87,820,181
Servicios de Facturación y Auditorias Medicas	24,096,079,136.00	15,916,604,806.00	8,179,474,330
Admisioones y afiliaciones	672,268.00	1,680,671.00	- 1,008,403
Devoluciones en ventas	- 1,915,322,924.00	- 1,070,525,452.00	- 844,797,472
Totales	22,202,139,941	14,956,291,667	7,245,848,274

Nota 13 – Costo de Venta.

Los costos de venta a 31 diciembre de 2025 comprendían:

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Gastos de Personal	13,446,752,723.87	9,223,755,432.00	4,222,997,291.87
Gastos de Viaje	20,908,285.00	14,829,079.00	6,079,206.00
Servicios Hoyeles y Restaurantes	61,095,721.00	72,459,158.00	- 11,363,437.00
Papelería y útiles de Papelería	432,506,946.00	309,661,375.00	122,845,571.00
Servicio de Mantenimiento y Reparaciones	198,551,989.00	140,486,633.00	58,065,356.00
Transporte, Fletes y acarreo	204,998,447.00	181,638,269.00	23,360,178.00
Polizas	34,649,749.00	24,857,062.00	9,792,687.00
Estampillas	842,140,085.00	403,464,776.00	438,675,309.00
Honorarios	1,699,606,690.00	911,913,652.00	787,693,038.00
Servicios Públicos	74,018,360.81	62,944,131.00	11,074,229.81
Atención a Clientes	14,341,250.00	24,866,504.00	- 10,525,254.00
Atención al Personal	113,048,070.00	99,617,055.00	13,431,015.00
Impuestos	176,959,655.73	176,780,785.00	178,870.73
Remodelaciones y adecuaciones	44,698,785.00	119,795,710.00	- 75,096,925.00
Elementos de cafetería Aseo y Bioseguridad	55,433,807.00	13,544,761.00	41,889,046.00
Contribuciones y Afiliaciones	3,000,000.00	2,459,098.00	540,902.00
Arrendamientos	244,743,857.00	122,487,514.00	122,256,343.00
Dotación	103,229,726.00	111,469,927.00	- 8,240,201.00
Radicación de cuentas Médicas	522,935,869.00	463,330,990.00	59,604,879.00
Servicio Desarrollo de Software	2,056,660,856.92	870,739,764.00	1,185,921,092.92
suministro y/o recarga de tóner	309,273,851.00	255,596,331.00	53,677,520.00
Equipos de Computación y Comunicación	22,195,014.00	16,598,828.00	5,596,186.00
Cuentas Perdidas	4,494,655.00	735,818.00	3,758,837.00
Gastos Legales	993,900.00	1,505,400.00	- 511,500.00
Exámenes Médicos	13,031,100.00	10,966,920.00	2,064,180.00
Costos de Mercancías	157,442,904.00	88,458,862.00	68,984,042.00
Otros	110,754,043.00	21,974,011.00	88,780,032.00
Totales	20,968,466,340.33	13,746,937,845.00	7,221,528,495.33

Nota 14 – Gastos de Administración.

Los gastos de administración al 31 diciembre de 2025 comprendían:

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Gastos De Personal	397,456,104.00	593,950,683.00	- 196,494,579.00
Gastos Generales			-
Impuestos	41,703.00	499,222.00	- 457,519.00
Otros	105,215.11	76,030.00	29,185.11
Totales	397,603,022.11	594,525,935	- 196,922,912.89

Nota 15 – Ingresos Financieros y Otros

Comprende a 31 diciembre de 2025.

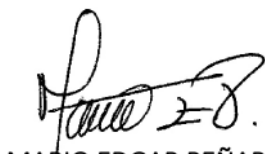
Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Intereses	5,647,702.61	3,939,096.00	1,708,606.61
Recuperaciones	1,971,357.00	5,924,864.00	- 3,953,507.00
Indemnizaciones	273,591.00	101,400.00	172,191.00
Otros	8,909,680.38	16,780.00	8,892,900.38
Totales	16,802,330.99	9,982,140	6,820,190.99

Nota 16 – Otros Gastos y costos Financieros

Comprende a 31 de diciembre 2025.

Concepto	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación
Gastos Bancarios	2,927,534.65	2,887,407.00	40,127.65
Gravamen al Movimiento Financiero	87,322,872.04	60,065,491.00	27,257,381.04
Otros	26,354,198.00	1,462.00	26,352,736.00
Comisiones	51,278,781.17	20,460,716.00	30,818,065.17
Intereses Préstamo Bancario	95,761,597.17	84,263,922.00	11,497,675.17
Sanciones	8,011,000.00	9,159,000.00	- 1,148,000.00
Costos y Gastos Ejercicios Anteriores	51,778,750.12	107,815,799.00	- 56,037,048.88
Totales	323,434,733.15	284,653,797	38,780,936.15

LO CERTIFICAMOS,



MARIO EDGAR PEÑARANDA P.
CC.88.202.908
REPRESENTANTE LEGAL



BEATRIZ ADRIANA AYALA P.
C.C 60.444.394
CONTADOR PÚBLICO
T.P 144877-7



(+57) 310 866 1982



(037) 595 6558



(037) 594 2603



Calle 12 No 5 - 82, Centro
Cúcuta - Norte de Santander
Colombia



Gerencia@cootrasmarcta.com



www.cootrasmarcta.com