



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
“COOSURAMA”  
Nit. 846.001.111-3

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

**NOTA No. 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN.**

**Naturaleza Jurídica,** La Cooperativa Multiactiva para el Sur de la Amazonía Colombiana. - COOSURAMA, es una entidad Cooperativa Multiactiva sin ánimo de lucro, de carácter solidario, nivel 3 de supervisión, con personería jurídica otorgada mediante resolución No. 110 del 18 de Enero de 1993 como Fondo de Empleados, Trabajadores y Contratistas de la Corporación Autónoma Regional del Putumayo “FEMTRACAP”. Inscrita en Cámara y Comercio el 26 de Diciembre de 1997, bajo el numero 417 I del libro I; y su transformación a Cooperativa mediante resolución No. 481 del 20 de Marzo de 1998 ante Dancoop, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria. Con última reforma a sus estatutos en Acta de Asamblea ordinaria del 24 de Marzo de 2012, Acta debidamente registrada ante Cámara y Comercio.

**Su objeto social,** es mejorar la calidad de vida de los asociados y su núcleo familiar, a través de la prestación de bienes y servicios que satisfagan necesidades socioeconómicas y fortalecer los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

**Actividades que desarrolla**

- Desarrolla actividades de crédito a sus asociados en las modalidades de consumo: Crédito ordinario, Crédito emergente, Compras de sueldo y otros.
- Tiene Establecidos Convenios con diferentes casas comerciales en la ciudad de Mocoa.
- Ayuda a la promoción y al fortalecimiento del cooperativismo.
- En desarrollo de la actividad multiactiva ofrece a la venta al público artículos no fabricados por la empresa como electrodomésticos y demás artículos de hogar.

La Cooperativa tiene su domicilio principal en la Cll 17 # 14-03 – Brr. La Esmeralda de la ciudad de Mocoa Putumayo.

La Cooperativa tiene una duración Indefinida.

Los órganos de administración de la Entidad son: Asamblea General, Junta Directiva y Representante Legal.

**NOTA No. 2 BASES DE PREPARACIÓN.**

**a) Marco Técnico Normativo**

La Cooperativa COOSURAMA se rige por el ordenamiento legal vigente del Derecho Colombiano y en particular por las disposiciones previstas en la Ley 79/88, en la Ley 454/98, en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004/2008, la Circular Básica Jurídica de 2015 y las normas que las adicionan o modifican



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA

**“COOSURAMA”**

Nit. 846.001.111-3

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

Se preparó los Estados Financieros de conformidad con lo dispuesto en el Anexo 2 del decreto 2420 del 2015, Documento de Orientación técnica de las Entidades sin Ánimo de Lucro No 014 de 2015, emitida por el consejo Técnico de la Contaduría pública y demás normas reglamentarias que complementen o modifiquen; las cuales son congruentes con el marco técnico normativo de información financiera para los preparadores de información que conforman el Grupo 2, emitido por el IASB en el año 2015., salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del citado decreto.

Los presentes estados financieros se prepararon mediante el manual de políticas contables elaborado por la compañía, el cual cumple con las disposiciones del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y es congruente en todo aspecto significativo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes emitida en el año 2009 por el IASB.

### **CONTROLES DE LEY**

La Cooperativa COOSURAMA cumple con las obligaciones que por su naturaleza le corresponden.

Ante la Superintendencia de la Economía Solidaria:

- Reporte periódico de la información financiera a la Superintendencia de Economía Solidaria a través del aplicativo SICSES, Nivel 3 de supervisión.
- Pago de la cuota de contribución a Supersolidaria.

Ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales- DIAN:

- Reporte información exógena.
- Facturador Electrónico
- Declaración de Retención en la Fuente
- Responsable del Impuesto a las ventas IVA, reporte de forma cuatrimestral.

Ante la Administración de rentas del municipio de Mocoa.

- Impuesto de industria y comercio
- Retención en la fuente del ICA

### **b) Bases de medición**

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

### **c) Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la Entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación.



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
"COOSURAMA"  
Nit. 846.001.111-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

NOTAS RELATIVAS A SITUACIONES PARTICULARES DE LOS GRUPOS, CLASES,  
CUENTAS Y SUBCUENTAS

**ACTIVO CORRIENTE:**

**NOTA No. 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.** Son los recursos de liquidez y disponibilidad inmediata, producto de los pagos efectuados por los asociados de sus obligaciones y compromisos.

El efectivo y sus equivalentes incluyen la caja y los depósitos a la vista en entidades bancarias.

El saldo a 31 de Diciembre es el siguiente:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
11	<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>19,974,133.88</b>	<b>57,292,315.27</b>
1105	CAJA	1,734,000.00	6,786,582.23
110505	CAJA GENERAL	1,555,100.00	6,601,111.23
110510	CAJA MENOR	178,900.00	185,471.00
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	18,240,133.88	50,505,733.04
111005	BANCOS COMERCIALES	18,240,133.88	50,505,733.04

**NOTA No. 4 INVERSIONES.** Corresponde al saldo de aportes en otras asociaciones gremiales en calidad de asociada y a los valores invertidos en la compra de Acciones (500) con ECOPETROL S.A.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
12	<b>INVERSIONES</b>	<b>1,105,000.00</b>	<b>1,105,000.00</b>
1230	INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE	1,105,000.00	1,105,000.00
123001	ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSÁTIL	1,105,000.00	1,105,000.00

**NOTA No. 5 INVENTARIOS.** Corresponde al valor de la mercancía almacenada para la venta. El inventario se compone principalmente de electrodomésticos, computadores y móviles.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
13	<b>INVENTARIOS</b>	<b>96,885,504.45</b>	<b>123,459,911.29</b>
	BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD - PARA		
1305	COMERCIALIZAR	96,885,504.45	123,459,911.29
130505	ELECTRODOMÉSTICOS - GASODOM - MUEBLES	65,098,388.75	87,134,953.62
130510	COMPUTADORES Y ACCESORIOS DE OFICINA	31,491,945.70	36,061,250.67
130515	ARTICULOS DE HERRAMIENTAS Y ARTICULOS DE FERRETERIA	295,170.00	263,707.00



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
**“COOSURAMA”**  
 Nit. 846.001.111-3

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

**NOTA No. 6 CARTERA DE CRÉDITOS.** Corresponde a los créditos otorgados por la cooperativa bajo la modalidad de consumo: Créditos ordinarios, créditos emergentes, compra de sueldos, préstamos colectivos consumo y Otros, sumando un total de cartera por \$491,850,889.00 para la vigencia 2025, discriminados de la siguiente manera:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
14	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>491,850,889.00</b>	<b>514,741,004.00</b>
1441	CREDITOS DE CONSUMO, CON LIBRANZA	522,929,605.00	544,548,697.00
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	317,353,888.00	288,007,792.00
144110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	21,410,460.00	82,417,751.00
144115	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	13,637,343.00	37,971,504.00
144120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	39,002,483.00	48,054,976.00
144125	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	131,525,431.00	88,096,674.00
1442	CREDITOS DE CONSUMO, SIN LIBRANZA	1,029,780.00	2,195,047.00
144205	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	0.00	315,267.00
144225	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	1,029,780.00	1,879,780.00
1445	DETERIORO CREDITO DE CONSUMO	-27,113,048.00	-25,741,984.00
144520	DETERIORO CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	-201,585.00	-160,874.00
144530	DETERIORO CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-430,319.00	-1,429,016.00
144540	DETERIORO CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-3,959,408.00	-3,113,667.00
144550	DETERIORO CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD	-22,521,736.00	-21,038,427.00
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO	-4,995,448.00	-6,260,756.00
146805	DETERIORO GENERAL CRED CON LIBRANZA	-4,995,448.00	-6,257,603.00
146810	DETERIORO GENERAL CREDITO SIN LIBRANZA	0.00	-3,153.00

La Clasificación, calificación y deterioro que se aplica a la cartera de créditos, es la impartida en la circular básica contable y financiera emitida por la Superintendencia de economía Solidaria, según el riesgo que representa cada uno de los créditos y según la categoría en la cual se encuentran clasificadas las respectivas obligaciones utilizando ley de arrastre.

**NOTA No. 7. CUENTAS POR COBRAR.** El saldo de esta cuenta registra los saldos a 31 de Diciembre de 2025 por los siguientes conceptos:

Cuenta **Deudores por venta de bienes y servicios:** Se registra la venta de mercancía a personal no asociado de la Cooperativa.

Cuenta **Anticipo de Impuestos:** Se registró el valor de IVA a favor de la última declaración del impuesto a las ventas generada a diciembre 2025.



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
**“COOSURAMA”**  
 Nit. 846.001.111-3

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

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
16	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>38,963,671.73</b>	<b>72,820,090.53</b>
1605	DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15,580,066.73	40,843,485.53
160505	VIGENTES - DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS VENCIDOS ENTRE 181 Y 360 DÍAS - DEUDORES POR VENTA DE	5,775,356.23	28,394,070.23
160515	BIENES Y SERVICIOS	9,804,710.50	12,449,415.30
1630	ANTICIPOS	0.00	1,272,000.00
163095	OTROS ANTICIPOS	0.00	1,272,000.00
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS	17,202,000.00	24,523,000.00
164040	IMPUESTOS A LAS VENTAS	17,202,000.00	24,523,000.00
1655	INTERESES	188,000.00	188,000.00
165518	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO	188,000.00	188,000.00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,993,605.00	5,993,605.00
166095	OTRAS	5,993,605.00	5,993,605.00

**ACTIVO NO CORRIENTE**

**NOTA No. 8. ACTIVOS MATERIALES.** Son los bienes de propiedad de la Cooperativa tales como bienes inmuebles, muebles y equipos de oficina, equipo de cómputo, comunicación y de seguridad, como se detallan a continuación:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
17	<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>104,198,479.95</b>	<b>105,753,401.15</b>
1705	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	104,198,479.95	105,753,401.15
170504	EDIFICACIONES	123,000,000.00	123,000,000.00
170505	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	19,237,468.59	19,237,468.59
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	4,875,176.00	19,387,483.50
170595	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-42,914,164.64	-55,871,550.94

La Depreciación es calculada por el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil de cada uno de los Activos.

**PASIVO CORRIENTE**

**NOTA No. 9 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS.** Representa las cuentas por pagar causadas a Diciembre 31 de 2025, como se detallan a continuación:

Cuenta **Costos y Gastos por Pagar:** Es el valor recaudado por pagar de los descuentos del seguro por préstamos a asociados, disponible para pagar por mensualidades a la empresa aseguradora de cartera.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	9,043,619.06	10,190,873.06
241010	SEGUROS	9,043,619.06	10,190,873.06



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
**“COOSURAMA”**  
 Nit. 846.001.111-3

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

Cuenta **Proveedores**: Se registró el saldo del valor por pagar de la mercancía para la venta comprada a crédito con la casa comercial CORBETA S.A. Estos créditos son exigibles en un término máximo de 90 días.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
2420	PROVEEDORES	7,448,043.78	16,137,655.60
242005	PROVEEDORES NACIONALES	7,448,043.78	16,137,655.60

Cuenta **Remanentes por Pagar**: En esta cuenta se registró los valores por pagar de los aportes sociales de ex asociados a la cooperativa, estos valores se pagan en el tiempo acordado según los estatutos, a diciembre 31 de 2025 sin valores por pagar.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
2465	REMANENTES POR PAGAR	0.00	1,300,000.00
246505	DE APORTES EXASOCIADOS	0.00	1,300,000.00

**NOTA No. 10 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.** Los saldos registrados en este grupo corresponden a apropiaciones provenientes de la distribución de utilidades, de acuerdo con la reglamentación legal establecida en la normatividad Cooperativa, COOSURAMA cuenta con el fondo de Educación y Solidaridad, y otros fondos según la distribución efectuada por la Asamblea General de Asociados, detallados así:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
26	<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>	<b>2,844,483.53</b>	<b>2,645,032.78</b>
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	1,373,080.60	1,356,096.05
260505	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	1,373,080.60	1,356,096.05
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	1,239,468.59	1,057,002.39
261005	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	1,239,468.59	1,057,002.39
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	231,934.34	231,934.34
262505	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	231,934.34	231,934.34

**NOTA No. 11 OTROS PASIVOS.** Registra esta cuenta saldos por pagar por concepto de obligaciones laborales y el recaudo cuotas y **valores recibidos para terceros** es el saldo de las ayudas del siniestro de marzo 2017, como también de los diferentes convenios y proyectos realizados por la Cooperativa.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
27	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>12,181,224.24</b>	<b>11,632,457.95</b>
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	10,805,755.29	9,076,418.00
271005	BENEFICIOS A EMPLEADOS CORTO PLAZO	10,805,755.29	9,076,418.00
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	1,375,468.95	2,556,039.95
272505	VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	1,375,468.95	2,556,039.95



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
"COOSURAMA"  
Nit. 846.001.111-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

**PATRIMONIO**

**NOTA No. 12. CAPITAL SOCIAL – APORTES DE LOS ASOCIADOS.** Son los aportes que han depositado los asociados a la cooperativa en pro de su objeto social.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
31	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>613,878,581.96</b>	<b>680,894,869.14</b>
3105	APORTES SOCIALES	570,684,853.96	637,701,141.14
310505	APORTES ORDINARIOS	570,684,853.96	637,701,141.14
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	43,193,728.00	43,193,728.00
311005	APORTES ORDINARIOS	43,193,728.00	43,193,728.00

De acuerdo a los estatutos la Cooperativa cuenta con un capital mínimo irreducible equivalente a \$43,193,728,00 que deberán ser tomados de la suma de los aportes sociales de forma individual, valores para futuras contingencias.

**NOTA No. 13. RESERVAS.** es un fondo de carácter permanente que representa los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes en un 20%, aprobados por la Asamblea.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
32	<b>RESERVAS</b>	<b>155,395,342.07</b>	<b>154,253,357.52</b>
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	155,395,342.07	154,253,357.52
320505	RESERVA PROTECCION DE APORTES	155,395,342.07	154,253,357.52

**NOTA No. 14 EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO.** Coosurama presenta una reducción en sus ingresos en venta de mercancía y en ingresos por intereses, producto de la dificultad económica nacional, problemas de contratación de la entidad pagadora, el miedo a endeudarse, el cobro efectivo de créditos atrasados, control de gastos administrativos, con todos los esfuerzos el resultado final del ejercicio contable corte a 31 de Diciembre fue negativo con una pérdida al final del período de \$38,680,062.00

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
35	<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>-38,680,062.09</b>	<b>5,709,922.73</b>
3505	EXCEDENTES	0.00	5,709,922.73
350505	EXCEDENTES	0.00	5,709,922.73
3510	PERDIDAS	-38,680,062.09	0.00
351005	PERDIDAS (DB)	-38,680,062.09	0.00

**NOTA No. 15. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ.** Es el resultado del ajuste hecho hace 07 años cuyo valor de reclasificó por aplicación de la norma – adopción de las nuevas normas internacionales NCIF.



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
**“COOSURAMA”**  
 Nit. 846.001.111-3

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

Se realizó la depuración de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar de los saldos del año 2017, cuentas que debieron ser depuradas en el momento de realizar la adopción de las NIIF para la cooperativa.

Este saldo se conserva en el Balance hasta que la Superintendencia se pronuncie indicando el tratamiento de estos

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
	<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR</b>		
36	<b>ADOPCION POR PRIMERA VEZ</b>	<b>-10,830,561.21</b>	<b>-10,830,561.21</b>
3610	PERDIDAS	-10,830,561.21	-10,830,561.21
361005	PERDIDAS	-10,830,561.21	-10,830,561.21

**ESTADO DE RESULTADOS**

**NOTA No. 16. INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS.** Los valores aquí registrados son generados por el servicio que presta la cooperativa a sus asociados en función de su objeto social principalmente en la prestación del servicio de crédito.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
4	<b>INGRESOS</b>	<b>238,601,799.16</b>	<b>320,282,144.95</b>
41	<b>OPERACIONALES</b>	<b>220,755,482.05</b>	<b>279,478,985.11</b>
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	125,806,938.00	158,155,756.00
413536	VENTA DE ELECTRODOMÉSTICOS Y MUEBLES	92,094,161.00	98,117,970.00
413548	VENTA DE HERRAMIENTAS Y ARTÍCULOS DE FERRETERÍA	167,228.00	63,026.00
413554	VENTA DE COMPUTADORES,	33,545,549.00	59,974,760.00
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	97,045,857.05	127,431,132.11
415010	INTERESES CRÉDITOS CONSUMO	76,165,257.09	93,541,797.73
415040	INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	20,880,599.96	33,889,334.38
4175	DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS (DB)	-2,097,313.00	-6,107,903.00
417501	DEVOLUCIÓN EN VENTAS DE MERCANCÍA	-2,097,313.00	-6,107,903.00

**NOTA No. 17 OTROS INGRESOS.** Son ingresos originados por actividades diferentes al objeto social de la cooperativa, pero que sirven de ingreso para el sostenimiento de la misma, pero que indirectamente presta un servicio a sus asociados. Dentro de ellos están:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
42	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>17,846,317.11</b>	<b>40,803,159.84</b>
4215	INTERESES POR DEUDORES DE VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0.00	11,208.00
421510	INTERESES POR DEUDORES DE VENTA DE SERVICIOS	0.00	11,208.00
4220	OTROS INGRESOS	2,015,760.00	4,005,098.00
422010	COMISIONES Y/O HONORARIOS	2,015,760.00	4,005,098.00
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	5,170,460.00	24,387,468.00
422512	RECUPERACIÓN DETERIORO CRÉDITO CONSUMO	5,170,460.00	24,387,468.00
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	10,660,097.11	12,399,385.84
423010	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN Y SOSTENIMIENTO	5,673,688.00	6,741,156.40
423095	OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	4,986,409.11	5,658,229.44



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
"COOSURAMA"  
Nit. 846.001.111-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

En la cuenta 422512: Se registra la cartera que mediante las estrategias de cobro se recupera la cartera que estuvo vencida y que ocasiona en su mora el deterioro aplicado por norma.

**GASTOS**

**NOTA No. 18 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.** Representan los recursos utilizados por COOSURAMA en la adquisición de bienes y servicios para el normal funcionamiento y operación de su objeto social, y se encuentran distribuidos de la siguiente forma:

- (1) **BENEFICIO A EMPLEADOS:** Corresponden a los valores pagados y causados, ocasionados en la relación laboral existente con el personal al servicio de la COOSURAMA de conformidad con las disposiciones legales.  
La Cooperativa cuenta con un total de 3 funcionarias encargadas de la parte administrativa, vinculadas por contrato laboral.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
5105	GASTOS DE PERSONAL	112,091,783.00	90,602,014.00
510503	SUELDOS	71,799,613.00	59,318,289.00
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	6,779,998.00	5,113,800.00
510510	CESANTÍAS	6,862,179.00	5,530,448.00
510511	INTERESES DE CESANTÍAS	827,991.00	663,646.00
510512	PRIMA LEGAL	7,454,343.00	5,548,858.00
510516	VACACIONES	3,321,017.00	2,473,572.00
510521	DOTACIÓN Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	2,544,000.00	424,000.00
510524	APORTES A PENSIÓN	9,071,042.00	7,348,841.00
510525	APORTES A.R.L.	407,200.00	309,200.00
510526	APORTE A CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	3,024,400.00	2,450,500.00
510531	CAPACITACIÓN AL PERSONAL	0.00	1,420,860.00

- (2) **GASTOS GENERALES:** Los gastos generales están conformados por honorarios, mantenimiento y reparaciones, reparaciones locativas, aseo y elementos de aseo, cafetería, servicios públicos, portes y cables, transporte, papelería y útiles de oficina, publicidad y propaganda, contribuciones y afiliaciones a la Supersolidaria, gastos de asamblea, gastos directivos, gastos legales, servicios temporales, sistematización, Suscripciones y otros. La cuenta más representativa en este grupo corresponde a **honorarios**. La Cooperativa tiene nombrado mediante contrato de prestación de servicios al Revisor Fiscal y Contador.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
5110	GASTOS GENERALES	52,683,094.79	68,059,498.56
511001	HONORARIOS	23,495,296.00	29,913,216.00
511002	IMPUESTOS	4,402,000.00	5,317,000.00
511005	SEGUROS	1,696,759.00	1,547,000.00
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	260,000.00	935,000.00



**COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA**  
**“COOSURAMA”**  
 Nit. 846.001.111-3

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

511008	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	100,000.00
511010	ASEO Y ELEMENTOS	337,820.00	367,350.00
511011	CAFETERÍA	703,800.00	1,033,485.00
511012	SERVICIOS PÚBLICOS	3,363,546.00	3,014,795.00
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	121,000.00	140,300.00
511015	PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	1,609,300.00	1,932,297.00
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,717,502.00	9,900,124.00
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	2,891,600.00	2,414,500.00
511021	GASTOS DIRECTIVOS	632,700.00	90,000.00
511023	REUNIONES Y CONFERENCIAS	0.00	60,000.00
511024	GASTOS LEGALES	4,048,610.00	2,441,235.00
511026	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0.00	200,000.00
511027	GASTOS DE VIAJES	0.00	50,000.00
511030	SISTEMATIZACIÓN	325,000.00	305,000.00
511033	ADECUACIÓN E INSTALACIÓN	0.00	1,154,000.00
511034	ASISTENCIA TÉCNICA	2,412,596.00	2,083,792.00
511095	OTROS GASTOS	4,665,565.79	5,060,404.56

**(3)** El Deterioro de la cartera morosa a Diciembre 31 de 2025, producto del deterioro realizado a los créditos de consumo vencidos según los días de mora y su clasificación en categorías B, C, D, E y a las disposiciones legales en circular básica contable anexo 2, deterioro del 1%, 10%, 20% y 50%.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
5115	DETERIORO	5,279,369.00	20,703,933.00
511517	DETERIORO INDIVIDUAL CRÉDITOS DE CONSUMO	5,279,369.00	20,039,379.00
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	0.00	408,550.00
511535	INVENTARIOS	0.00	256,004.00

**(4)** El valor de Depreciación de la propiedad, planta y equipo es el calculado a la vigencia 2025. El método utilizado es el de línea recta.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
5125	DEPRECIACIONES	1,554,921.20	4,664,763.60
512505	EDIFICACIONES	1,025,000.00	3,075,000.00
512510	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	529,921.20	1,589,763.60

**NOTA No. 19 OTROS GASTOS.** Corresponde a los gastos ocurridos en operaciones que no son del giro normal dentro del objeto social de Coosurama, y se discriminan de la siguiente manera:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
5210	GASTOS FINANCIEROS	4,019,352.51	5,122,704.09
521005	GASTOS BANCARIOS	1,540,853.39	2,600,187.79
521015	GRAVAMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS	310,645.01	337,988.14
521020	COMISIONES	1,507,300.72	1,595,352.16
521025	DESCUENTOS COMERCIALES CONDICIONADOS	660,553.39	589,176.00




COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA  
"COOSURAMA"  
Nit. 846.001.111-3

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

**NOTA No. 20 COSTO DE VENTAS.** Corresponde al costo de la mercancía vendida. Costo determinado según promedio ponderado – kardex a 31 de Diciembre de 2025.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024
61	<b>COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b>101,653,340.75</b>	<b>125,419,308.97</b>
6135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	101,653,340.75	125,419,308.97
613536	VENTA DE ELECTRODOMÉSTICOS Y MUEBLES	73,971,620.91	79,125,335.33
613548	VENTA DE HERRAMIENTAS Y ARTÍCULOS DE FERRETERÍA	134,909.00	51,723.00
613554	VENTA DE COMPUTADORES,	27,546,810.84	46,242,250.64

Atentamente,

  
**ELIGIO BERNARDO SANCHEZ ESTRADA**  
C.C. 18126880  
Contador Público TP. 124385 - T