

ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES IFRS

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Notas a los Estados Financieros

NOTA No. 1 - ENTIDAD REPORTANTE Y OPERACIONES.

1.1. ENTIDAD REPORTANTE:

La Cooperativa BANAFRUCOOP fue constituida de conformidad con la leyes colombianas, mediante acta No. 001 del 9 de marzo de 2007, inscrita en la Cámara de Comercio de Santa Marta el 30 de marzo de 2007, bajo el No. 06543 del libro de la personas jurídicas sin ánimo de lucro; tiene por objeto social la representación de todos los asociados ante las entidades públicas y privadas, nacionales e internacionales, ejerciendo el derecho de petición, procurando la expedición de disposiciones dirigidas a amparar y manejar las condiciones de vida de los asociados, cumpliendo con las disposiciones vigentes encaminadas a favorecer el sector cooperativo. Su domicilio principal es la ciudad de Santa Marta (Departamento del Magdalena), y desarrolla sus operaciones en el municipio ZONA BANANERA del mismo departamento.

1.2. OPERACIONES:

La Cooperativa BANAFRUCOOP en calidad de mandataria, actúa como representante de los contratos de los asociados, es decir, en su nombre y representación ejecuta, da cumplimiento y en general, lleva a cabo todos los actos y operaciones necesarias para el desarrollo de los contratos para la exportación de banano que, individualmente, tiene suscrito cada productor asociado con las Comercializadoras Internacionales de exportación de la fruta BANANO. De acuerdo con lo anterior, liquida semanalmente, por cada embarque realizado efectivamente, trasladándole a cada uno de los productores asociados lo correspondiente en proporción al número de cajas entregadas y reconocidas por las Comercializadoras.

A partir del año 2014 la Cooperativa BANAFRUCOOP suscribió un contrato adicional de suministro de banano para la exportación bajo el esquema de Banano Convencional FLO (Mercado Justo), con la Comercializadora Internacional Bananeros Unidos de Santa Marta S.A.S., también conocida como BANASAN, cuya vigencia inició desde la semana 21 del año 2014 hasta la fecha del presente Estado Financiero (31 de Diciembre 2025). En tal virtud, BANAFRUCOOP se compromete a ir vinculando a BANASAN la fruta producida en las áreas de las fincas afiliadas, de propiedad de los asociados, a medida que se vencen los términos de compromiso adquiridos con la Comercializadora C.I. BANASAN S.A.S. en razón del cumplimiento de los objetivos de productividad convenidos entre las partes.

Contrato Para la Exportación de Banano de Comercio Justo "FAIRTRADE"

El objeto del contrato consiste en la exportación por parte del Comercializador, bien sea directamente o a través de C.I. BANASAN S.A.S., del producto entregado por el Productor y/o Proveedor, siempre que el Producto se mantenga certificado de conformidad con los criterios de comercio justo para banano de organizaciones de pequeños productores.

NOTA No. 2 - PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

2.1. SISTEMA CONTABLE.

La contabilidad y los estados financieros (COLGAAP) de la Cooperativa BANAFRUCOOP, se ciñen a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, y a normas legales expresas consagradas en el decreto 2649/93 y normas posteriores.

Mediante la expedición de la Ley 1314 de 2009 “*por la cual se reglamenta el marco técnico normativo de información financiera en Colombia*”, se adoptan en el país las Norma Internacionales para la preparación de la información financiera (NIIF), lo cual implica que para la Cooperativa BANAFRUCOOP se genera la obligación a partir del enero del 2015 de implementar dicha norma en la preparación de sus estados financieros; considerado el año 2015 como un período de transición, a partir del año 2016 la nueva normatividad contable se ha aplicado de forma permanente.

Los Estados Financieros individuales de la Cooperativa BANAFRUCOOP, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones. Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos Financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIIF requiere de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

A la fecha se han realizados análisis y depuraciones a las cuentas por cobrar y por pagar. De igual forma se han establecidos responsabilidades contingentes al saldo del efectivo con el objeto de presentar los Estados Financieros con el menor margen de error.

Las siguientes son las principales políticas y prácticas contables que la Cooperativa ha adoptado en concordancia con lo anterior.

Propiedades, Plantas y Equipos.

Los Activos de la sociedad se componen de terrenos, fincas, predios, construcciones, maquinarias, equipos, vehículos y otros activos fijos. Estos activos se reconocen al momento inicial como posteriormente a su costo histórico menos su correspondiente depreciación o deterioro acumulado en caso de existir.

La depreciación de los activos se calcula utilizando el método lineal, distribuyéndose en forma sistemática a lo largo de su vida útil.

Las reparaciones y el mantenimiento de estos activos se llevan a la cuenta de gastos del ejercicio, mientras que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos. Durante el año 2012 se adelantaron avalúos técnicos de conformidad con lo previsto en el art. 64 del decreto 2649/93, cuyo efecto por valorización o desvalorización quedó reflejado en los estados financieros. Se recomienda a

la administración realizar nuevamente la revalorización de los activos en especial los bienes inmuebles (Terrenos, Fincas, Predios y Edificios)

Activos Biológicos

Los activos biológicos mantenidos por la Sociedad consisten en Plantación de Finca las miradas en producción.

- a) Activos Biológicos en producción comprende las plantaciones de banano y palma, con toda su infraestructura productiva, y en los estados financieros están valorizadas a su valor razonable.
- b) Activos Biológicos en formación comprende las siembras nuevas, las cuales se valorizan al costo histórico hasta que entran en producción.
- c) Otros Activos biológicos hacen referencia a los semovientes activos valorizados al costo de adquisición.
- d) Al cierre del periodo 2025, dichos activos biológicos presentan un deterioro que afecta el costo de la finca LAS MIRADAS. Se recomienda realizar un análisis del valor actualizado de activos biológicos de la finca.
- e) Actualmente se está aprovechando la tierra fértil de la finca LAS MIRADAS para el cultivo y posterior comercialización de la cosecha de MAIZ.

Inventarios

La persona Jurídica no posee inventarios de productos cosechados ya que se comercializan en su totalidad. El sistema de valorización de inventarios que se utilizaría sería el permanente.

Los inventarios registrados provienen de compras de insumos agrícolas pendiente por repartir entre las fincas asociadas.

Otras Cuentas Por Cobrar

Estos valores representan las cuentas por cobrar contingentes del 2022-2023, embargos y otras. En el presente estado financiero se aplicó un deterioro fiscal a la cuenta por cobrar contingente. Reflejando en un mayor valor del gasto por deterioro, lo cual afecta el excedente contable (menor valor) del periodo actual 2025.

Impuestos, gravámenes y tasas

Los impuestos representativos comprenden los impuestos a favor por **Iva Descontables** reflejados en el estado financiero en cuentas por cobrar por impuestos corrientes. Esta cifra se encuentra actualizada a los impuestos descontables que están viables de recuperar y/o compensar, por lo que se realizó deterioro de esta cuenta por cobrar. Valor que está reflejado en el gasto por deterioro. Disminuyendo así el excedente contable del periodo 2025.

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA

BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2025-2024)

(Expresados en pesos colombianos)

NOTA N° 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo en Caja	2,300,000	2,300,000
Depósitos en Cuentas Corrientes	36,853,568	321,158
Depósitos en Cuentas de Ahorros	49,052,207	1,890,512
Depositos en Fondos de Liquidez	305,123	284,140
Total Efectivo o Equivalente a Efectivo	<u>88,510,898</u>	<u>4,795,810</u>

El efectivo en Caja, hace referencia a la Caja menor. La cooperativa por razones de medidas cautelares, usa Las cuentas de la fundación FUNDAPROMAG mediante un contrato de administracion de cuentas.

NOTA N° 4 - INVENTARIOS

Inventarios de Insumos	<u>17,471,956</u>	<u>134,827,332</u>
Total Inventarios	<u>17,471,956</u>	<u>134,827,332</u>

Corresponde a materiales e insumos pendientes por entregar a los asociados.

NOTA N° 5 - CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Otros deudores C.I. y Otras

Cuentas por Cobrar de Terceros: Asociados

Comercializadora - Fruta

Otras

Total de otros deudores

<u>2025</u>	<u>2024</u>
128,673,410	375,910,991
15,685,229	8,643,237
<u>144,358,639</u>	<u>384,554,228</u>

El saldo de \$128.673.410, corresponde a nuestro Cliente principal C.I. BANASAN SAS por concepto de Venta de Banano a 31 de dic de 2025. El saldo de \$15,685,229 es por Venta Fruta de Palma Africana.

Deudores asociados

Insumos	63,940,930	35,123,548
Devolucion anticipo carton/Entrega de Carton	10,011,413	8,435,521
Prestamos Banafrucoop	344,466,121	275,929,322
Otras Cuentas Por Cobrar asociados	315,290	30,768,041
Fumigacion	70,582,376	42,519,302
Transporte insumos/Frutas	19,360,715	10,766,442
Otras	-	-
	<u>508,676,845</u>	<u>403,542,175</u>

Deudas que tienes los Asociados con la cooperativa por concepto de materiales, Insumos, Servicios de Fumigación, transporte y prestamos directos , los cuales son descontados en las liquidaciones semanales.

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA

BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2025-2024)

(Expresados en pesos colombianos)

Anticipos y avances	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Proveedores y Contratistas	163,433,799	255,913,000
Trabajadores Administrativos	60,108,924	42,198,480
Anticipo Impuestos Dian/Iva Descontable a Favor	194,625,000	156,292,000
CxC Contingentes y Otras CxC	1,206,966,069	1,311,721,548
Total de anticipos	<u>1,625,133,792</u>	<u>1,766,125,028</u>

Anticipos a Contratistas por \$148,946,239, a proveedores \$14,487,560, laborales por \$60,108,924.

Con la DIAN tenemos a favor un saldo de renta Por \$9,261,000 y un saldo de Iva por \$185,365,000.

Las cuentas contingentes hace referencia a los faltantes de caja del año 2022-2023 menos deterioro de exc.

Total Cuenta de Deudores	<u>2,278,169,276</u>	<u>2,554,221,431</u>
---------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

NOTA N° 6 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO/ACTIVOS BIOLOGICOS

No Depreciables:

Terrenos Rurales	1,261,906,119	1,261,906,119
Terrenos Urbanos	22,630,500	22,630,500
Total Activos No Depreciables	<u>1,284,536,619</u>	<u>1,284,536,619</u>

Depreciables:

Edificaciones	103,487,097	103,487,097
Equipo de Oficina	41,186,635	36,004,235
Equipo de Computación y Comunicación	44,203,548	23,213,645
Maquinaria y Equipo/Otros	255,331,081	142,931,082
Flota y equipo de Transporte - Vehiculos	126,744,838	126,744,838
Total Activos Dreciables	<u>570,953,199</u>	<u>432,380,897</u>
Total Activo Fijo Bruto	<u>1,855,489,818</u>	<u>1,716,917,516</u>

Depreciaciones Acumuladas:

Edificaciones	28,377,334	26,077,618
Equipo de Oficina	30,170,427	29,151,027
Equipo de Computación y Comunicación	20,228,454	17,068,541
Maquinaria y Equipo	120,640,755	102,286,145
Flota y equipo de Transporte Terrestre	117,944,774	98,269,774
Total Depreciación Acumulada	<u>317,361,744</u>	<u>272,853,105</u>

Valor Neto en Libros	<u>\$ 1,538,128,074</u>	<u>1,444,064,411</u>
-----------------------------	--------------------------------	-----------------------------

En los terrenos esta incluido el valor contable del Predio el EDEN, finca las miradas y el terreno casa oficina. Los activos Depreciables comprenden: La Edificacion casa oficina, los muebles, los computadores, y significativamente la maquinaria (EL DRON y la excavadora JHON DEERE. Con sus respectivas Depreciaciones.

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA

BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2025-2024)

(Expresados en pesos colombianos)

Activos Biologicos en Produccion y Formacion

Activos Biologicos - Cultivo Finca Las Miradas (Al Cost	186,000,000	186,000,000
Deterioro Activos Biologicos - Finca Las Miradas	79,980,000	79,980,000
Activos Biologicos - Semovientes (Al Costo)	2,500,000	2,500,000
	<u>108,520,000</u>	<u>108,520,000</u>

Es necesario que con la gestion del profesional en la materia, se determine el valor real de la FINCA LAS MIRADAS. Para asi determinar su VALORIZACION, lo cual tendra un impacto de aumento o disminucion del PATRIMONIO de la COOPERATIVA.

NOTA N° 7 - OBLIGACIONES FINANCIERAS

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Obligaciones Financieras A Corto Plazo	-	-
Obligaciones Financieras A Largo Plazo	1,291,018,527	1,291,018,527
	<u>1,291,018,527</u>	<u>1,291,018,527</u>

Dichas obligaciones se tienen con BANCO AGRARIO \$978,884,071 y con BANCOLOMBIA la suma de \$312,134,455. Pendiente por definir dichos valores con intereses y/o condonaciones. Están en proceso Juridico.

NOTA N° 7 - CUENTAS POR PAGAR.

Proveedores	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Honorarios/Intereses/Servicios Por Pagar	73,718,212	79,830,639
Asociados - Fruta	159,392,714	254,608,363
Insumos	129,548,086	33,171,508
Devolución Anticipo Cartón	17,384,155	-
Embarque/Inspeccion calidad Fruta Puerto	-	-
Fumigación	35,136,022	38,335,656
Augura	65,329,579	67,716,510
Asoriofrio/Asosevilla/Corpamag	-	8,368,184
Fondo de Imprevistos	5,500,000	-
Otros costos y gastos por pagar	3,071,043	187,881,017
Transporte de Fruta/Insumos	16,361,121	17,707,571
Reconocimientos/mat.Consignacion	28,184,827	265,922,864
Total Cuentas por Pagar	<u>\$ 533,625,759</u>	<u>953,542,311</u>

Corresponden a cuentas por pagar a terceros proveedores, principalmente a C.I. BANASAN SAS, liquidaciones a asociados y otros tereceros.

NOTA N° 8 - RETENCION, IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS.

Retención en la Fuente/Reteiva/Renta	85,329,444	90,074,199
Total impuesto de retencion por pagar	<u>85,329,444</u>	<u>90,074,199</u>

Esta deuda corresponde a la DIAN por las retenciones aplicadas principalmente a los proveedores. Actualmente se tiene un acuerdo de pago con esa entidad, la cual esta en cumplimiento positivo.

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA

BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2025-2024)

(Expresados en pesos colombianos)

NOTA N° 9 - RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA

Aportes a Administradora de Pension-Salud Por Pagar	61,611,516	52,403,816
Aportes a Administradora de Riesgos Por Pagar	698,800	-
Aportes al I.C.B.F., SENA y Cajas de Compensacion	6,012,900	24,764,334
Fondos Sociales (Educacion,Solidaridad y Otros)	35,791,703	29,678,795
Otras Retenciones de Nomina		
Total Retenciones y Aportes Nomina	<u>104,114,919</u>	<u>106,846,945</u>

Los aportes a seguridad social y aportes parafiscales se cancelaron en el enero de 2026. Existe un saldo por pagar de pension de vigencias anteriores, las cuales estan siendo tramitadas con los fondos de pensiones.

El fondo social es producto de la aplicación de la ley de coooperativismo a los excedentes del período. Quedó pendiente por aplicar el saldo de \$35,791,703 por concepto de educacion, en vigencia 2026.

NOTA N° 10 - OBLIGACIONES LABORALES.

Salarios Por pagar	-	-
Cesantías Consolidadas	21,669,850	20,071,693
Intereses sobre Cesantías	2,529,833	2,262,003
Vacaciones	-	-
Total obligaciones laborales	\$ <u>24,199,683</u>	<u>22,333,696</u>

Las cesantias e intereses del presente periodo son canceladas en el el periodo 2026.

<u>NOTA N° 11 - GASTOS OPERACIONALES-DIVERSO!</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Viaticos Otros Funcionaros	-	4,000,000
Sistematizacion y Software	11,684,338	13,152,000
Gastos de asamblea	14,253,796	6,155,977
Reuniones y conferencias	-	300,002
Gastos de Directivos		
Viaticos Consejo Directivos		
Atencion Fin de Año	17,779,400	
Atención a Asociados/Empleados/Otros	8,637,515	46,859,590
Gastos Fondo Educacion	-	-
Gastos Fondo Solidaridad	4,859,801	-
Gastos Fondo Bienestar Social	12,701,200	-
Gastos Otros Fondos	-	-
Varios	12,084,290	34,295,378
Total de los gastos diversos	<u>82,000,340</u>	<u>104,762,947</u>

Comprende los gastos diversos del estado de resultado integral desglosados por sus diferentes conceptos.

COOPERATIVA DE PRODUCTORES DE BANANO DEL MAGDALENA

BANAFRUCOOP NIT. 900,143,299-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (2025-2024)

(Expresados en pesos colombianos)

NOTA N° 12 - INGRESOS NO OPERACIONALES

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Financieros (Intereses Asociados y Rendimientos)	102,937	2,279,762
Otros no operacionales -Recuperaciones	32,688,711	131,972,370
Ingresos Donaciones (cuotas de administracion)	799,516,237	-
	<u>832,307,884</u>	<u>134,252,132</u>

El rubro principal corresponden a las cuotas de sostenimiento y aporte solidario de los asociados para apoyo a los gastos de funcionamiento de la COOPERATIVA por valor de \$799,516,237. El valor de Intereses es por rendimiento financieros de la cuenta de fiducia y de la cuenta de ahorro de terceros.

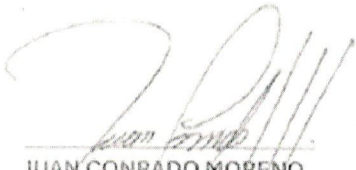
Los ingresos no operacionales hacen referencia a recuperaciones contables de pasivos no cancelados de vigencias anteriores.

NOTA N° 13 - GASTOS NO OPERACIONALES

Gastos No Operacionales Extraordinarios

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Intereses-Sanciones y Multas	22,423,373	-
Impuestos Asumidos y Otros Diversos	62,366,750	91,458,740
	<u>84,790,123</u>	<u>91,458,740</u>

Los intereses han sido pagados mayormente a la DIAN por retenciones en la fuente en mora y los otros Diversos son los gastos bancarios de las cuentas de FUNDAPROMAG, las cuales maneja la Cooperativa.


JUAN CONRADO MORENO
CONTADOR.- TP#69.687-T
CC 73.118.288