



ASOCIACION DE COOPERATIVAS BANANERAS DEL MAGDALENA
"ASOCOOMAG"
Nit.900564749-2

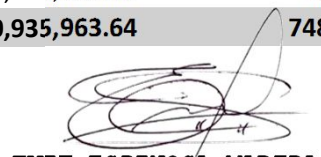
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Valor expresado en Peso colombiano

Descripción	Rev.	A 31 de Diciembre de 2025	A 31 de Diciembre de 2024
Activo		1,200,935,963.64	748,846,593.39
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	232,531,363.73	12,591,926.49
Caja		474,315.00	186,240.00
Bancos		232,057,048.73	12,405,686.49
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	193,251,999.91	397,900,432.00
Clientes nacionales		145,663,606.00	381,610,390.00
Anticipo a Contratistas		0.00	2,902,194.00
Anticipo de impuestos y contribuciones		23,817,000.00	13,387,848.00
Saldo a Favor de IVA		23,771,393.91	0.00
Inventarios	5	35,870,600.00	27,000,000.00
Materias primas		13,597,000.00	0.00
Productos terminados		22,273,600.00	27,000,000.00
Propiedad planta y equipo	6	739,282,000.00	311,354,234.90
Construcciones y edificaciones		351,026,066.00	253,675,379.90
Maquinaria y equipo		364,368,198.53	42,913,751.00
Equipo de oficina		25,414,968.47	8,536,078.00
Equipo de computación y comunicación		3,878,741.00	11,280,000.00
Depreciación Acumulada		-5,405,974.00	-5,050,974.00
Pasivo		-30,369,288.00	319,957,698.10
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	7	-30,369,288.00	318,207,898.10
Crédito de Banco y Otras Obligaciones		0.00	21,407,775.10
Costos y gastos por pagar		-25,850,288.00	102,015,633.00
Proveedores		0.00	200,306,634.00
Retenciones en la fuente		-4,519,000.00	-5,522,144.00
Beneficios a empleados	8	0.00	1,749,800.00
Pasivo estimado para obligaciones laborales			1,749,800.00
Patrimonio	9	-1,170,566,675.64	428,888,895.29
Superavit		-378,823,447.35	378,823,259.37
Donaciones y Auxilios		-378,823,447.35	378,823,259.37
Utilidad(-)/Pérdida del ejercicio(+)		-741,677,592.37	50,065,635.92
Excedentes		-741,677,592.37	9,661,625.92
Excedentes Acumulados		-50,065,635.92	40,404,010.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ==>		-1,200,935,963.64	748,846,593.39


ZURIA ARIZA CAMARGO
Gerente


WENDY BLANCO BARRIOSNUEVO
Contador
T.P. No. 286496-T


EVIT ESPINOSA MADERA
Revisor Fiscal
T.P. No. 140681-T



ASOCIACION DE COOPERATIVAS BANANERAS DEL MAGDALENA
"ASOCOOMAG"
Nit.900564749-2

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Valor expresado en Peso colombiano

Descripción	Rev.	A 31 de Diciembre de 2025	A 31 de Diciembre de 2024
-------------	------	---------------------------	---------------------------



OCIACION DE COOPERATIVAS BANANERAS DEL MAGDALENA
"ASOCCOOMAG"
Nit.900564749-2

ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
Valor expresado en Peso colombiano

Descripción	Rev.	A 31 de Diciembre de 2025	A 31 de Diciembre de 2024
Ingresos		3,885,445,067.29	2,576,770,956.48
Ingresos de actividades ordinarias	10	764,384,327.00	2,576,770,956.48
Industrias manufactureras		407,595,600.00	2,314,892,209.00
Comercio al por mayor y al detal		138,985,950.00	0.00
Aportes cooperativas		216,365,413.00	197,748,200.00
Devolución en ventas		-18,360,346.00	0.00
Servicios		19,797,710.00	64,125,745.00
Otros ingresos de actividades ordinarias	11	3,121,060,740.29	0.00
Financieros		2,243,525.28	4,802.48
Servicios		3,117,020,159.01	0.00
Recuperaciones		1,797,056.00	0.00
Costos de venta	12	-2,087,849,621.61	2,280,686,154.00
Costo de ventas y de prestación de servicios		-2,087,849,621.61	2,280,686,154.00
Comercio al por Mayor y al por menor		-2,085,770,621.61	2,219,640,854.00
Transporte, almacenamiento y comunicaciones		-2,079,000.00	61,045,300.00
Costos de producción	13	-28,513,344.00	0.00
Mano de obra directa		-28,513,344.00	0.00
Mano de obra directa		-28,513,344.00	0.00
UTILIDAD BRUTA ==>		1,769,082,101.68	296,084,802.48
Gasto	14	-1,027,404,509.31	286,423,176.56
Administrativos		-533,387,671.98	195,857,015.00
Gastos de personal		-355,530,958.98	194,657,015.00
Honorarios		-63,194,000.00	0.00
Impuestos		-149,397.00	0.00
Contribuciones y afiliaciones		-4,073,853.00	0.00
Seguros		-4,236,316.00	0.00
Servicios		-14,888,569.00	0.00
Gastos legales		-4,026,300.00	0.00
Mantenimiento y reparaciones		-1,870,400.00	0.00
Gastos de viaje		-38,995,233.00	0.00
Amortizaciones		-6,063,326.00	1,200,000.00
Diversos		-40,359,319.00	0.00



OCIACION DE COOPERATIVAS BANANERAS DEL MAGDALENA
"ASOCCOOMAG"
Nit.900564749-2

ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
Valor expresado en Peso colombiano

Descripción	Rev.	A 31 de Diciembre de 2025	A 31 de Diciembre de 2024
Ventas	15	-14,175,551.72	0.00
Gastos de personal		-12,592,308.00	0.00
Servicios		-1,348,000.00	0.00
Diversos		-235,243.72	0.00
Otros gastos de actividades ordinarias	16	-479,841,285.61	90,566,161.56
Financieros		-20,401,334.61	16,046,461.56
Gastos diversos		-459,439,951.00	74,519,700.00
RESULTADO DEL EJERCICIO ==>		741,677,592.37	9,661,625.92


ZURIA ARIZA CAMARGO
Gerente


WENDY BLANCO BARRIOSNUEVO
Contador
T.P. No. 286496-T


EVIT ESPINOSA
MADERA
Revisor Fiscal
T.P. No. 140681-T

ASOCIACION DE COOPERATIVAS BANANERAS DEL MAGDALENA

Nit.900564749-2

De Enero 01 - Diciembre 31 de 2025

REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Expresado en Pesos \$ Colombianos)



Revelaciones

A 31 de Diciembre de 2025

1 CREACIÓN, RAZÓN SOCIAL, OBJETO Y DOMICILIO

La Asociación de Cooperativas Bananeras del Magdalena "Asocoomag", es una Empresa Asociativa de derecho privado, integral, de interés social, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado y duración indefinida, en la cual los usuarios son sus asociados aportantes y gestores de la misma. Es una Asociación de Segundo Nivel creada por 4 Cooperativas Bananeras, cuya finalidad es la compra a mayor escala para el abaratamiento del costo de estas cooperativas, elaboración de fertilizante organico y la exportación directa de Banano.

2 POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de los Estados Financieros y demás hechos económicos, "ASOCOOMAG" está aplicando las normas e instrucciones contables de conformidad con el Marco Técnico Normativo vigente en Colombia, contenido en el Anexo N° 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, mediante los cuales se incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y demás normas relacionadas con el proceso contable.

ACTIVO

3 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

232,531,363.73

El siguiente es un detalle de los dineros disponibles a corte 31 de Diciembre de 2025: en caja son los saldos del fondo de caja menor; y las cuentas bancarias poseen los dineros depositados por los diferentes clientes que adquirieron bienes y servicios ofrecidos por la Asociación, entre ellos venta de productos como bioproductos y Compost.

Detalle	Valor
Caja General	474,315.00
BANCOLOMBIAN.51689818912	140,119,017.69
BANCOLOMBIAN.77952389931	91,358,033.50
BANCOLOMBIAN.48200009365	564,741.08
BANCOLOMBIAN.48280422684	15,256.46

4 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR **193,251,999.91**

En este concepto se registran todas las deudas que tienen las Cooperativas por venta del fertilizante organico a favor de la Asociación a la fecha de corte del presente informe y anticipos de Impuestos.

Detalle	Valor
Cientes nacionales	
Por venta de fertilizante	145,663,606.00
Anticipo de impuestos y contribuciones	23,817,000.00
Saldo a Favor de IVA	23,771,393.91

5 INVENTARIOS **35,870,600.00**

Este rubro representa todos los bienes gravados, no gravados y los productos terminados a la fecha del presente corte que se encuentran en bodega.

Detalle	Valor
Materias primas	13,597,000.00
Productos terminados	22,273,600.00

6 ACTIVOS MATERIALES: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO **739,282,000.00**

Comprende los bienes muebles e inmuebles que posee la Asociación que se emplean en forma permanente para el desarrollo normal de las actividades. Es relevante que durante el 2022 se adquirió un terreno ubicado en la Zona Bananera (Magd.) y una Planta donde se procesa y/o elabora el producto Bioproducto y Compost, a la cual realizaron mejoras durante los periodos 2023, 2024 y 2025; también se adquirieron tanques para el incremento de la producción del fertilizante organico.

Detalle	Valor
Construcciones y edificaciones	351,026,066.00
Maquinaria y equipo	364,368,198.53
Equipo de oficina	25,414,968.47
Equipo de computación y comunicación	3,878,741.00
Depreciación Acumulada	-5,405,974.00

PASIVO

7 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR **-30,369,288.00**

Obligaciones contraídas por los diferentes proyectos que a la fecha hizo falta por transferir a Paisajes Rurales en proyectos de reforestación Sierra Nevada y Viveros; es importante resaltar en este rubro la cancelación total de la obligación que se tenía con las entidades financieras, que al corte del presente informe se encuentra al día.

Detalle	Valor
Costos y gastos por pagar: Aportes a Proyectos	-25,850,288.00
Retenciones en la fuente	-4,519,000.00

8 BENEFICIOS A EMPLEADOS **0.00**

Este rubro representa las obligaciones que quedan pendiente de pago a los diferentes trabajadores por concepto de prestaciones sociales.

Detalle	Valor
Pasivo estimado para obligaciones laborales	0.00
Cesantías	0.00
Intereses sobre cesantías	0.00
Vacaciones	0.00
Prima de servicios	0.00

PATRIMONIO

9 RESULTADO DEL EJERCICIO **-741,677,592.37**

Comprende el valor de los excedentes obtenidos por la Asociación como consecuencia de las operaciones realizadas entre el 1° de Enero al 31 de Diciembre del año 2025 y las adquisiciones de las propiedades donde se elaboran los productos destinados para la comercialización (Bioproducto y Compost). Es de resaltar la gestión de la administración en la ejecución de proyectos para el desarrollo social del Municipio Zona Bananera (Magd.) y la ampliación en ventas de bioproductos y Compost en todo el territorio de la Zona Bananera, conllevó a maximizar los excedentes por la vigencia 2025.

Detalle	Valor
Excedente Del Ejercicio	-741,677,592.37

10 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS **764,384,327.00**

Valores correspondiente a los beneficios operativos por la venta de Bioproductos y Compost.

Detalle	Valor
Industrias manufactureras: Venta de abonos y	407,595,600.00
Comercio al por mayor y al detal: Venta Compost	138,985,950.00
Actividades de asociacion: Aportes extraordinarios	216,365,413.00
Devolución en ventas: de servicios y bioproductos	-18,360,346.00
Servicios: Transporte de bioproductos	19,797,710.00

11 OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS 3,121,060,740.29

Comprende los ingresos provenientes de la relación contractual de Transportar y suministrar alimentos a diferentes Centros de Primera Infancia ubicados en todo el territorio de la Zona Bananera.

Detalle	Valor
Financieros	2,243,525.28
Rendimientos financieros	82,793.86
Intereses Bancarios	137,331.42
Descuentos comerciales condicionados	2,023,400.00
Servicios: Contratos con Terceros	3,117,020,159.01
Recuperaciones de Costos y Gastos	1,797,056.00

12 COSTO DE VENTAS -2,087,849,621.61

Los Costos de ventas corresponden al monto asignado por la Asociación a los artículos y productos vendidos y a los servicios prestados durante el ejercicio contable.

Detalle	Valor
Comercio al por Mayor y al por menor	-420,775,059.41
Bioproducto	-131,629,991.91
Compost	-109,869,567.50
Venta de insumos y materias primas agropecuarias	-179,275,500.00
Alimentos Contratos con Terceros	-1,664,995,562.20
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-2,079,000.00

13 COSTOS DE PRODUCCIÓN -28,513,344.00

Los Costos de Producción corresponden a la asignación de mano de obra directa e indirecta en la producción y distribución de bioproducto y compost y contrato de suministro de alimentos.

Detalle	Valor
Mano de obra directa	-28,513,344.00
Sueldos	-13,855,400.00
Auxilio de transporte	-2,908,924.00
Cesantías	-1,625,804.00
Intereses sobre cesantías	-195,095.00
Prima de servicios	-1,625,804.00
Vacaciones	-692,576.00
Bonificaciones	-2,074,320.00
Aportes a entidades promotoras de salud eps	-1,721,140.00
Aporte a fondos de pensión y/o cesantías	-2,319,516.00
Aportes cajas de compensación familiar	-664,340.00
Aportes icbf	-498,255.00
Aportes Sena	-332,170.00

14 GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN -533,387,671.98

Comprende los valores ocasionados en el desarrollo de las actividades de la Asociación. Son directamente relacionados con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación y organización.

Detalle	Valor
GASTOS DE PERSONAL (Gastos de Representación, Sueldos, Aux. Transp. Cesantias, Primas, Vacaciones, Aportes Seguridad Social, Aportes Parafiscales)	-355,530,958.98
GASTOS GENERALES	-177,856,713.00
Honorarios	-63,194,000.00
Impuestos	-149,397.00
Contribuciones y afiliaciones	-4,073,853.00
Seguros	-4,236,316.00
Servicios: Aseo y Vigilancia, transp. Fletes y acarreo	-14,888,569.00
Gastos legales: Registro Mercantil	-4,026,300.00
Mantenimiento y reparaciones	-1,870,400.00
Gastos de viaje	-38,995,233.00
Amortizaciones	-6,063,326.00
Diversos	-40,359,319.00

15 VENTAS -14,175,551.72

Corresponden a la asignación de personal en el proceso de Ventas de bioproducto y compost.

Detalle	Valor
Gastos de personal: Comisión por Ventas, Aporte Riesgos Laborales	-12,592,308.00
Servicios: Temporales, Serv. Comedor	-1,348,000.00
Diversos: Comisiones	-235,243.72

16 OTROS GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS -479,841,285.61

Estos gastos representan la ejecución en los diferentes proyectos que generan desarrollo y bienestar a los habitantes del Municipio Zona bananera, entre ellos se destaca la deforestación de la Sierra Nevada, mejoras al cementerio del corregimiento de Rio Frio, arreglo del vías del corregimiento de Orihueca, apoyo a madres cabeza de hogar en diferentes capacitaciones para el desarrollo de actividades lucrativas hacía ellas mismas, entrega de Juguetes a niños de los diferentes Centro de Primera Infancia.

Detalle	Valor
Financieros	-20,401,334.61
Gastos bancarios	-14,003,582.66
Comisiones	-2,233,486.95
Intereses	-4,164,265.00
Donaciones, Gastos y proyectos, gastos en productos de Banano	-459,439,951.00