



COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL DE BIENES Y SERVICIOS "COOPFENAL"

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
EJERCICIOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025-2024

	AÑOS COMPARATIVOS		ANALISIS		ANALISIS	
	2025	2024	VERTICAL	VERTICAL	HORIZONTAL	%
			2025	2024	DIFERENCIA	
ACTIVO	\$ 116.326.772,61	\$ 129.175.726,21	100%	100%	-\$ 12.848.954	-10%
ACTIVO CORRIENTE	\$ 108.246.772,61	\$ 121.095.726,21	93%	94%	-\$ 12.848.954	-11%
Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 60.919.158	\$ 114.815.469	52%	89%	-\$ 53.896.312	-47%
Inversiones	\$ -	\$ -	0%	0%	\$ -	-
Cuentas por Cobrar	\$ 47.327.615	\$ 6.280.257	41%	5%	\$ 41.047.358	654%
ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 8.080.000,00	\$ 8.080.000,00	7%	6%	\$ -	-
Propiedad Planta y Equipo	\$ -	\$ -	0%	0%	\$ -	-
Otros Activos	\$ 8.080.000,00	\$ 8.080.000,00	7%	6%	\$ -	0%
PASIVO	\$ 1.800.774,78	\$ 21.239.859,92	100%	100%	-\$ 19.439.085	-92%
PASIVO CORRIENTE	\$ 1.800.774,78	\$ 19.391.233,79	100%	91%	-\$ 17.590.459	-91%
Cuentas por pagar y otras	\$ 857.000,00	\$ 10.559.509,01	48%	50%	-\$ 9.702.509	-92%
Fondos sociales, mutuales y otros	\$ 943.774,78	\$ 8.831.724,78	52%	\$ 0,46	-\$ 7.887.950	-89%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	\$ 1.848.626,13	0%	9%	-\$ 1.848.626	-100%
Otros pasivos	\$ -	\$ 1.848.626,13	0%	\$ 1,00	-\$ 1.848.626	-100%
PATRIMONIO	\$ 114.525.997,83	\$ 107.935.866,29	100%	100%	\$ 6.590.132	6%
Capital	\$ 50.447.502,00	\$ 47.660.242,00	44%	44%	\$ 2.787.260	6%
Reservas	\$ 40.824.423,03	\$ 40.824.423,03	36%	38%	\$ -	0%
Fondos de destinación específica	\$ 42.275.924,96	\$ 39.060.624,96	37%	36%	\$ 3.215.300	8%
Resultados de ejercicios anteriores	-\$ 19.609.423,70	-\$ 17.826.243,41	-17%	-17%	-\$ 1.783.180	10%
Resultados del Ejercicios	\$ 587.571,54	-\$ 1.783.180,29	1%	-2%	\$ 2.370.752	-133%
PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 116.326.772,61	\$ 129.175.726,21			-\$ 12.848.954	-10%

MARIELA INSUASTI SANCHEZ
Representante Legal

MILDRED PAOLA GAMARRA DIAZ
Contadora Publica. T.P.231660-T

MONICA DEL CARMEN NAVARRO FRUTO
Revisora Fiscal T. P. 72071-7



COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL DE BIENES Y SERVICIOS "COOPFENAL"

ESTADOS DE RESULTADOS COMPARATIVOS
EJERCICIOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025-2024

	AÑOS COMPARATIVOS		ANALISIS		HORIZONTAL	
	2025	2024	VERTICAL	2024	DIFERENCIA	%
INGRESOS	\$ 53.230.944,56	\$ 76.216.303,10	100%	100%	-\$ 22.985.359	- 0,30
Ingresos Operativos	46.359.970,49	\$ 67.686.404,89	87%	89%	-\$ 21.326.434,40	- 0,32
Otros ingresos	6.870.974,07	\$ 8.529.898,21	13%	11%	-\$ 1.658.924,14	- 0,19
GASTOS	\$ 52.643.373,02	\$ 77.999.483,39	100%	100%	-\$ 25.356.110	- 0,33
Gastos operacionales	\$ 50.437.241,44	\$ 73.194.033,18	96%	94%	- 22.756.791,74	- 0,31
Otros Gastos	\$ 2.206.131,58	\$ 4.805.450,21	4%	6%	-\$ 2.599.319	- 0,54
EXCEDENTE	\$ 587.571,54	-\$ 1.783.180,29			2.370.751,83	- 1,33


MARIELA INSUASTI SANCHEZ
Representante Legal


MILDRED PAOLA GAMARRA DIAZ
Contadora Publica. T.P.231660-T


MONICA DEL CARMEN NAVARRO FRUTO
Revisora Fiscal T. P. 72071-7



COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL DE BIENES Y SERVICIOS "COOPFENAL"
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2025-2024
(Valores expresados en pesos)

FUENTES

En el periodo los recursos fueron Generados por:

Aumento(Disminucion) en el activo corriente
Aumento(Disminucion) en propiedad planta y equipo
Aumento(Disminucion) en otros activos

TOTAL FUENTES

	2025	2024
Aumento(Disminucion) en el activo corriente	-\$ 12.848.954	-\$ 26.494.849
Aumento(Disminucion) en propiedad planta y equipo	\$ -	\$ 6.500.000
Aumento(Disminucion) en otros activos	\$ -	\$ 6.500.000
TOTAL FUENTES	-\$ 12.848.954	-\$ 19.994.849

USOS

Los recursos financieros fueron generados por:

Aumento(Disminucion) pasivo corriente
Aumento(Disminucion) otros pasivos
Aumento(Disminucion) en el patrimonio

TOTAL USOS

Aumento(Disminucion) pasivo corriente	-\$ 17.590.459	-\$ 16.593.737
Aumento(Disminucion) otros pasivos	-\$ 1.848.626	\$ 1.688.273
Aumento(Disminucion) en el patrimonio	\$ 6.590.132	-\$ 5.089.385
TOTAL USOS	-\$ 12.848.954	-\$ 19.994.849


MARIELA INSUASTI S.
Rep Legal


MILDRED PAOLA GAMARRA DIAZ
Contadora Publica. T.P.231660-T


MONICA NAVARRO FRUTO
Revisor Fiscal-T.P.72071-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL DE BIENES Y SERVICIOS "COOPFENAL"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2025-2024
 (Valores expresados en pesos)

CONCEPTO	2025	AUMENTO	DISMINUCION	2024	VARIACION
CAPITAL SOCIAL	50.447.502,00	-	2.787.260,00	47.660.242,00	- 2.787.260,00
RESERVAS	40.824.423,03	-		40.824.423,03	-
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	42.275.924,96			39.060.624,96	- 3.215.300,00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	587.571,54		2.370.751,83	1.783.180,29	- 2.370.751,83
TOTAL	\$ 134.135.421,53	\$ -	-\$ 416.508,17	\$ 125.762.109,70	-\$ 8.373.311,83


MARIELA INSUASTI S.
 Rep Legal


MILDRED PAOLA GAMARRA DIAZ
 Contadora Publica. T.P.231660-T


MÓNICA NAVARRO FRUTO
 Revisor Fiscal-T.P.72071-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL DE BIENES Y SERVICIOS "COOPFENAL"

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2025-2024

(Valores expresados en pesos)

FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2025	2024
Utilidad o Perdida Neta del Ejercicio	\$ 587.572	-\$ 17.826.243
Mas o Menos partidas que no afectaron el efectivo		
Depreciacion de Activos Fijos	-	744.377,00
Subtotal Efectivo Generado por la Operación	\$ 587.572	-\$ 17.081.866
CAMBIO EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL		
Aumento(disminucion) en cuentas por cobrar y otras	-\$ 41.047.358	20.248.625,00
Aumento(disminucion) en otros activos	\$ -	-
Aumento(disminucion) en cuentas por pagar	-\$ 9.702.509	70.047.384,00
Aumento(disminucion) en fondos pasivos	-\$ 7.887.950	4.321.867,00
Aumento(disminucion) en otros pasivos	-\$ 1.848.626	404.218,00
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-\$ 60.486.443	\$ 95.022.094
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento(disminucion) en Inversiones	\$ -	-
Aumento(disminucion) en Propiedad Planta y Equipo	\$ -	744.377,00
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSION	\$ -	\$ 744.377
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LA ACTIVIDAD DE FINANCIACION		
Aumento(disminucion) de Capital Social	\$ 2.787.260	- 14.126,00
Aumento(disminucion) de Fondo de destinacion especifica	\$ 3.215.300	-
Aumento(disminucion) de Reservas	\$ -	617.410,00
Aumento(disminucion) resultados de ejercicios anteriores	-\$ 1.783.180	
Aumento(disminucion) de excedentes o perdidas del ejercicio	\$ 2.370.752	- 24.000.340,00
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LA ACTIVIDAD DE FINANCIACION	\$ 6.590.132	-\$ 23.397.056
VARIACION DEL EFECTIVO		
EFFECTIVO EQUIVALENTE AL EFECTIVO NETO A ENERO 1 DE 2023 Y 2022	\$ 114.815.469	87.598.004,00
Variacion del efectivo	-\$ 53.896.312	\$ 72.369.416
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO NETO A DIC 31 DE 2023 Y 2022	\$ 60.919.158	\$ 159.967.420

MARIELA INSUASTI S.

Rep Legal

MILDRED PAOLA GAMARRA DIAZ

Contadora Publica. T.P.231660-T

MÓNICA NAVARRO FRUTO

Revisor Fiscal-T.P.72071-T