

**DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2025**

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AGRICULTORES BRISAS DE LA CEJA LTDA

1. OPINIÓN:

He auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AGRICULTORES BRISAS DE LA CEJA LTDA LTDA por el año terminado al 31 de diciembre de 2025, que comprenden el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, junto con sus correspondientes notas y revelaciones explicativas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y que son necesarias para el análisis y entendimiento de las cifras.

En mi opinión:

Los Estados Financieros Consolidados, tomados de los registros contables presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AGRICULTORES BRISAS DE LA CEJA LTDA** al 31 de diciembre de 2025 así como de sus resultados y flujos de efectivo, de conformidad con Decreto 2420 de 2015, hoy decreto único de aplicación de NIIF para PYMES.

He llevado a cabo esta auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría – NIAS– expuestas en el "Anexo técnico compilatorio y actualizado 4 – 2019, de las Normas de Aseguramiento de la Información", incorporado al DUR 2420 de 2015 a través del Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019, las cuales he revisado y atendido, orientando sus requerimientos a la auditoría de los estados financieros.

Me declaro en independencia con la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AGRICULTORES BRISAS DE LA CEJA LTDA LTDA, y he cumplido las demás responsabilidades de ética. Considero que la evidencia de auditoría me proporciona una base suficiente y adecuada para emitir mi opinión sobre ellos.

1.1 CUESTIONES CLAVE DE AUDITORÍA

- a) Durante nuestra auditoría, nuevamente se identificó una cuestión significativa en las cuentas por cobrar, relacionada principalmente con la antigüedad de las mismas y la ausencia de gestión de cobro realizada por la Administración para la recuperación de los saldos adeudados por los asociados y particulares. El Saldo de las cuentas por cobrar al cierre del mes de diciembre de 2025, ascendía a los \$629 millones de pesos, de los cuales, \$494 millones de pesos tenían antigüedad superior a un año, esta cifra representa el 78% del saldo adeudado.

Esta situación genera un riesgo relevante de no recuperación de la cartera, lo cual podría impactar de manera material los estados financieros. Adicionalmente, se identificó debilidades en los procesos de seguimiento y cobro, lo que incrementa la incertidumbre sobre la recuperabilidad de dichos saldos.

La falta de gestión de cobro impacta negativamente el estado de resultado de la entidad, esto porque, se debe aumentar el reconocimiento contable por concepto de deterioro.

2. RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La Administración es responsable de la elaboración y presentación de los estados financieros, de conformidad con el marco técnico normativo vigente en Colombia. La definición, el diseño, la implementación y el mantenimiento de un sistema de control interno es responsabilidad de la administración, con el propósito de garantizar que estén libres de desviación material de importancia relativa; por lo tanto, reflejan su gestión y en consecuencia se encuentran certificados con sus correspondientes firmas.

La administración, también es responsable de evaluar la capacidad que tiene la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento, revelando de acuerdo con los nuevos marcos técnicos normativos, las cuestiones relacionadas con la empresa y su situación jurídica ante los entes de control y vigilancia.

En el informe de gestión, el Gerente no se pronunció sobre la hipótesis del negocio en marcha.

3. OTRAS RESPONSABILIDADES DE INFORMACIÓN

En cumplimiento del código de comercio en su artículo 209, mismo que establece la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales, informo a la Asamblea que:

1. La Superintendencia de la Economía Solidaria definió las normas técnicas especiales, de interpretación y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con el manejo contable de la cartera de crédito y los aportes sociales. Al respecto informo que:
 - a) La cooperativa presenta una deficiencia en la actualización de la información correspondiente a los aportes sociales en el libro de asociados, esto porque, no hay evidencia documental de los folios oficiales, pese a que este se encuentra registrados en la cámara y comercio. Esta situación puede afectar la transparencia, el control interno y el cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias, por lo que es urgente la actualización de dicha información.
2. COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AGRICULTORES BRISAS DE LA CEJA LTDA, cumplió los requisitos para conservar la calificación de la entidad en el Régimen Tributario Especial. En el año 2024 hizo la actualización del registro en la página web de la DIAN, de conformidad con lo establecido en el artículo 1.2.1.5.1.3 del DUR 1625 de 2016.
3. los comprobantes de las cuentas, los libros auxiliares y mayores se llevan y conservan debidamente, estos últimos (auxiliares y mayores), en forma electrónica bajo la responsabilidad de la Administración, atendiendo a la Ley 0019 de enero 10 de 2012 (Ley Anti-trámites) que modificó el artículo 56 del Código de Comercio.
4. En lo relacionado a La correspondencia, las actas de Asamblea, Consejo de Administración y Junta de vigilancia, es necesario informar que estas se conservan en debida forma.
5. La Cooperativa presentó y pagó sus declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social y aportes parafiscales.

6. Las normas establecidas en Título V Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de diciembre de 2020, modificado por las Circulares Externas 32 de 2021 y 38 de 2022, emitidas por la Supe solidaria, que regularon la obligación de implementar mecanismos para Administración del Riesgo del Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), No han sido cumplidas, ya que a la fecha la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AGRICULTORES BRISAS DE LA CEJA LTDA no ha realizado la implantación del SARLAFT.
7. Existe concordancia entre los estados financieros y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la entidad; así mismo, en el citado informe el Gerente hizo su pronunciamiento sobre el cumplimiento de la Ley 603/2000 sobre derechos de autor y propiedad intelectual.

4. PRONUNCIAMIENTO SOBRE CONTROL INTERNO.

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un proceso adecuado de control interno.

En nuestro trabajo aplicamos pruebas sustantivas, selectivas y de cumplimiento, mismas que desarrollamos durante el transcurso de nuestra gestión como revisores fiscales y en ejecución de nuestro Plan de trabajo para el periodo. Durante el año hicimos acompañamiento permanente al Consejo de administración para la socialización de los hallazgos y las recomendaciones de la Revisoría fiscal; Consideramos que los procedimientos aplicados son una base suficiente para expresar nuestra conclusión.

En mi Opinión, el control interno de COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AGRICULTORES BRISAS DE LA CEJA LTDA es deficiente y requiere ser fortalecido; ya que no permite prevenir, o detectar y corregir, oportunamente situaciones que pueden generar pérdidas económicas para la Cooperativa.

En este sentido informamos que, COAGROBR no da cumplimiento a lo establecido en el artículo 771-5, el cual indica que, **“Para efectos de su reconocimiento fiscal como costos, deducciones, pasivos o impuestos descontables, los pagos que efectúen los contribuyentes o responsables deberán realizarse mediante alguno de los siguientes medios de pago: Depósitos en cuentas bancarias, giros o transferencias bancarias, cheques girados al primer beneficiario, tarjetas de crédito, tarjetas débito u otro tipo de tarjetas o bonos que sirvan como medios de pago en la forma y condiciones que autorice el Gobierno Nacional.**”

Nuevamente se informa que, la no aplicación de la normatividad le genera a la entidad alto riesgo de sanciones tributarias en caso de fiscalización de la DIAN que implica el desconocimiento de costos y gasto y por lo tanto el pago de multas y sanciones e impuesto de renta.

5. OTRAS CUESTIONES

La administración de COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AGRICULTORES BRISAS DE LA CEJA LTDA en concordancia con las disposiciones legales le envió a la Revisoría Fiscal la carta de manifestaciones, donde certifican que han incluido en los estados financieros todas las situaciones que se debían incluir en los mismos y que afectan los registros contables.

Finalmente, manifiesto que efectué seguimiento a las respuestas sobre las recomendaciones dirigidas a la Administración de la Cooperativa y los asuntos de importancia material han sido detallados en este dictamen.

Atentamente,



ELIANA ROCIO CAMACHO BUSTOS

Revisora Fiscal

Delgada TP

138277-T