

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

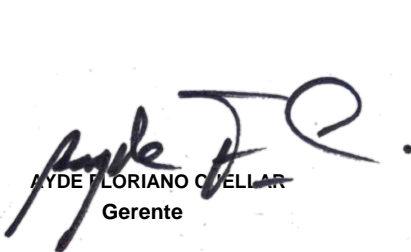
ACTIVO		31-DICIEMBRE-2025	31-DICIEMBRE-2024	VAR.ABSOL.
ACTIVO CORRIENTE		4,211,973,988	4,032,907,447	179,066,541
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	103,407,094	103,673,413	-266,319
Caja		20,873,509	7,325,414	13,548,095
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		82,533,585	96,347,999	-13,814,414
INVERSIONES	5	227,856,176	221,506,657	6,349,519
Inversiones Negociables en títulos participativos		132,178,050	132,178,050	0
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		95,678,126	89,328,607	6,349,519
CARTERA DE CRÉDITOS	6	3,824,884,954	3,678,277,574	146,607,380
Créditos de Vivienda		567,714,067	620,244,876	-52,530,809
Créditos de Consumo		3,122,078,432	2,899,911,427	222,167,005
Créditos Comerciales		115,056,045	138,522,412	-23,466,367
Intereses Créditos de Cartera		122,738,238	117,112,439	5,625,799
Pago Por Cuenta de Asociados		504,791	4,347,938	-3,843,147
Deterioro Cartera		-103,206,619	-101,861,518	-1,345,101
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	44,581,125	17,921,137	26,659,988
Activos por Impuestos Corrientes		20,726,051	16,163,564	4,562,487
Otras Cuentas por Cobrar		23,855,074	1,757,573	22,097,501
OTROS ACTIVOS	9	11,244,639	11,528,666	-284,027
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		11,244,639	11,528,666	-284,027
ACTIVO NO CORRIENTE		13,362,587,571	13,254,071,506	108,516,065
CARTERA DE CRÉDITOS	6	6,738,524,430	6,582,702,278	155,822,152
Créditos de Vivienda		992,966,213	1,103,747,171	-110,780,958
Créditos de Consumo		5,653,089,992	5,297,628,024	355,461,968
Créditos Comerciales		196,668,448	247,878,107	-51,209,659
Intereses Créditos de Cartera		21,432,496	13,079,439	8,353,057
Pago Por Cuenta de Asociados		2,723,766	2,524,509	199,257
Deterioro de Cartera		-128,356,485	-82,154,972	-46,201,513
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	6,607,152,560	6,661,766,523	-54,613,963
Terrenos		2,186,054,690	2,186,054,690	0
Edificaciones		5,140,197,342	5,140,197,342	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		3,295,400	3,295,400	0
Equipos de Computación		77,116,160	65,266,160	11,850,000
Bienes Fondos Sociales		23,384,000	23,384,000	0
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-822,895,032	-756,431,069	-66,463,963
OTROS ACTIVOS	9	16,910,581	9,602,705	7,307,876
Activos Intangibles		91,811,290	76,821,290	14,990,000
Amortización Acumulada Intangibles		-74,900,709	-67,218,585	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		17,574,561,559	17,286,978,953	287,582,606
CUENTAS CONTINGENTES	19	112,856,762	73,713,103	39,143,659
CUENTAS DE ORDEN	19	39,086,955,606	39,142,146,575	-55,190,969

AYDE FLORIANO CUMILAR
Gerente

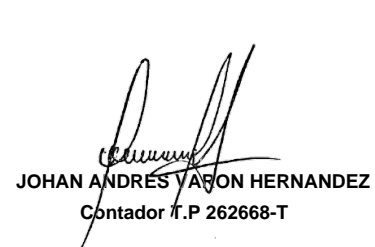
LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
Revisor Fiscal T.P 69144-T
REPRESENTACION CIP LIMITADA
VER DICTAMEN ADJUNTO

JOHAN ANDRES VARON HERNANDEZ
Contador T.P262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL				
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025				
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos				
PASIVO		31-DICIEMBRE-2025	31-DICIEMBRE-2024	VAR.ABSOL.
PASIVO CORRIENTE		3,730,375,419	4,096,794,984	-366,419,565
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	3,656,616,567	3,996,136,373	-339,519,806
Comisiones y Honorarios		0	22,600	-22,600
Costos y Gastos por Pagar		117,481,563	109,865,019	7,616,544
Retención en la fuente		4,857,041	1,528,343	3,328,698
Pasivos Por Impuesto Corrientes		67,896,000	58,578,000	9,318,000
Valores Por Reintegrar		0	726,300	-726,300
Retenciones y Aportes Laborales		14,126,200	13,560,000	566,200
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		273,498,679	270,644,808	2,853,871
Obligación Fogacoop		0	124,546,003	-124,546,003
Coopcentral		3,178,757,084	3,416,665,300	-237,908,216
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	7,747,997	24,468,416	-16,720,419
Fondo Social de Solidaridad		145,327	19,984,334	-19,839,007
Fondo Auxilio de Vida		7,602,670	4,484,082	3,118,588
OTROS PASIVOS	12	66,010,855	76,190,195	-10,179,340
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		50,114,631	52,440,573	-2,325,942
Ingresos Anticipados-Diferidos		15,896,224	23,749,622	-7,853,398
TOTAL PASIVO		3,730,375,419	4,096,794,984	-366,419,565
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales		7,193,769,308	7,085,380,127	108,389,181
Aportes Amortizados		1,201,301,826	1,195,666,675	5,635,151
Reserva Protección de Aportes		627,828,479	627,828,479	0
Fondo Para Amortización de Aportes		1,369	5,636,520	-5,635,151
Fondos Sociales Capitalizados		23,384,000	23,384,000	0
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio		545,612,990	-28,083,950	573,696,940
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
Resultados Ejercicios Anteriores		-28,083,950	0	-28,083,950
TOTAL PATRIMONIO		13,844,186,140	13,190,183,969	654,002,171
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17,574,561,559	17,286,978,953	287,582,606
CUENTAS CONTINGENTES	19	112,856,762	73,713,103	39,143,659
CUENTAS DE ORDEN	19	39,086,955,606	39,142,146,575	-55,190,969



AYDE FLORIANO CUELLAR
 Gerente


LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal T.P 69144-T
 REPRESENTACION CIP LIMITADA
 VER DICTAMEN ADJUNTO


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
 Contador T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS				
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO				
DE 01 ENERO A 30 DE DICIEMBRE DE 2025				
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos				
INGRESOS		31-DICIEMBRE-2025	31-DICIEMBRE-2024	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	2,587,538,339	2,507,045,286	80,493,053
Ingresos Cartera de Crédito		1,811,859,907	1,812,915,133	-1,055,226
Arrendamientos		775,678,432	694,130,153	81,548,279
OTROS INGRESOS	16	286,000,025	302,981,646	-16,981,621
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		797,922	1,591,801	-793,879
Dividendos, Participaciones y Retornos		44,577,500	74,528,428	-29,950,928
Recuperaciones - Cartera Castigada		49,606,413	41,304,312	8,302,101
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera Administrativos y Sociales		14,947,502	20,395,201	-5,447,699
Administrativos y Sociales		176,060,854	163,915,203	12,145,651
Servicios Diferentes al Objeto Social		9,834	4,778	5,056
Indemnizaciones		0	1,241,923	-1,241,923
TOTAL INGRESOS		2,873,538,364	2,810,026,932	63,511,432
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	1,855,252,649	1,896,452,951	-41,200,302
Beneficio a Empleados		945,291,730	1,031,814,733	-86,523,003
Gastos Generales		770,259,344	665,054,375	105,204,969
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar		62,586,898	41,258,104	21,328,794
Capital Obligación Fogacoop		121,590	0	121,590
Obligaciones Municipales		2,847,000	83,040,000	-80,193,000
Amortización y Agotamiento		7,682,124	7,682,124	0
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		66,463,963	67,603,615	-1,139,652
OTROS GASTOS	18	472,672,725	941,657,931	-468,985,206
Gastos Financieros		8,987,970	7,963,665	1,024,305
Gastos Intereses Coopcentral		461,070,521	118,747,947	342,322,574
Intereses Obligación Fogacoop		2,527,965	814,895,182	-812,367,217
Gastos Varios		86,269	51,137	35,132
TOTAL GASTOS		2,327,925,374	2,838,110,882	-510,185,508
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		545,612,990	-28,083,950	573,696,940


AYDE FLORIANO CUELLAR
Gerente


LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
Revisor Fiscal T.P 69144-T
REPRESENTACION CIP LIMITADA
VER DICTAMEN ADJUNTO


JOHAN ANDRÉS VARON HERNANDEZ
Contador T.P 262668-T