


**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO**

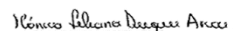
Al 31 de Diciembre del 2025 y 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

	NOTA	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACIÓN
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>6</b>	<b>3.476.334.613</b>	<b>3.616.757.500</b>	<b>(140.422.887)</b>
Caja		278.256.221	271.787.861	6.468.360
Bancos		3.066.096.127	3.212.428.323	(146.332.196)
Efectivo Restringido		12.611.048	12.015.925	595.123
Equivalentes al Efectivo		119.371.217	120.525.391	(1.154.174)
<b>INVERSIONES</b>	<b>7</b>	<b>8.854.937.772</b>	<b>8.130.164.644</b>	<b>724.773.128</b>
Fondo de Liquidez		1.929.080.051	1.893.602.583	35.477.468
Inversiones Negociables		6.925.857.721	6.236.562.061	689.295.660
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>8</b>	<b>4.355.724.656</b>	<b>4.147.615.464</b>	<b>208.109.192</b>
Créditos Corto Plazo		4.626.970.494	4.389.706.348	237.264.146
Intereses Crédito		222.907.915	219.269.986	3.637.929
Pagos por cuenta Asociados		-	1.652.410	(1.652.410)
Deterioro General de Cartera		(494.153.753)	(463.013.280)	(31.140.473)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>89.814.585</b>	<b>86.308.179</b>	<b>3.506.406</b>
Activos por Impuestos Corrientes		55.932.209	54.875.795	1.056.415
Otras Cuentas Por Cobrar		33.882.376	31.432.384	2.449.991
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>16.776.811.626</b>	<b>15.980.845.787</b>	<b>795.965.840</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>INVERSIONES</b>	<b>7</b>	<b>294.321.474</b>	<b>285.486.589</b>	<b>8.834.885</b>
Inversiones Disponibles Para la Venta		294.321.474	285.486.589	8.834.885
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>8</b>	<b>14.908.104.450</b>	<b>13.882.117.964</b>	<b>1.025.986.486</b>
Créditos Largo Plazo		15.139.179.670	14.130.913.642	1.008.266.028
Deterioro de Credito de Consumo		(202.423.449)	(177.735.544)	(24.687.905)
Deterioro Intereses Credito Consumo		(28.651.771)	(69.407.724)	40.755.953
Deterioro Otros Conceptos		-	(1.652.410)	1.652.410
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>10</b>	<b>4.307.282.412</b>	<b>3.732.156.637</b>	<b>575.125.774</b>
Terrenos		1.217.700.000	1.217.700.000	-
Edificaciones		3.622.254.171	2.965.627.260	656.626.911
Muebles y Equipos de Oficina		34.482.450	38.595.090	(4.112.640)
Equipo de Computo y Comunicación		130.059.565	114.064.751	15.994.814
Maquinaria y Equipo		16.540.535	16.540.535	-
Depreciacion Acumulada		(713.754.309)	(620.370.998)	(93.383.311)
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>10.058.064</b>	<b>-</b>	<b>10.058.064</b>
Activos Intangibles	<b>11</b>	10.058.064	-	10.058.064
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>19.519.766.400</b>	<b>17.899.761.190</b>	<b>1.620.005.209</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>36.296.578.026</b>	<b>33.880.606.977</b>	<b>2.415.971.049</b>
Cuentas de Orden Deudoras	<b>21</b>	512.941.243	515.664.716	(2.723.473)
Cuentas de Orden Acreedoras		33.557.156.049	32.637.904.098	919.251.951

  
CLAUDIA MARIA AVILA  
Representante Legal

  
FANNY LIZ RIOS PINZON  
Revisor Fiscal T.P. 8628-T  
(Ver Dictamen Adjunto)

  
MONICA LILIANA DUQUE  
Contador T.P. 184735-T

	NOTA	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACIÓN
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
<b>DEPOSITOS</b>	<b>12</b>	<b>12.106.281.555</b>	<b>11.277.132.408</b>	<b>829.149.147</b>
Ahorro		7.439.141.638	7.411.866.083	27.275.555
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		4.473.839.467	3.716.212.629	757.626.838
Intereses Certificados Deposito		172.727.823	133.096.172	39.631.651
Deposito de Ahorro Contractual		20.572.627	15.957.524	4.615.103
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>13</b>	<b>126.380.691</b>	<b>178.168.281</b>	<b>(51.787.590)</b>
Gravamen de los Movimientos Financieros		-	326.499	(326.499)
Retención en la Fuente		7.082.000	9.865.000	(2.783.000)
Impuestos Corrientes		462.471	219.470	243.001
Valores Por Reintegrar y Otras		118.836.220	167.757.312	(48.921.092)
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>14</b>	<b>54.077.718</b>	<b>83.684.601</b>	<b>(29.606.884)</b>
Fondo Social de Educación		38.267.666	61.527.270	(23.259.604)
Fondo Social de Solidaridad		15.810.052	21.025.238	(5.215.186)
Fondo de Bienestar Social		-	1.132.093	(1.132.093)
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>15</b>	<b>97.811.674</b>	<b>87.432.649</b>	<b>10.379.025</b>
Beneficios a Empleados		97.811.674	87.432.649	10.379.025
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>12.384.551.637</b>	<b>11.626.417.939</b>	<b>758.133.698</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>16</b>	<b>61.152.897</b>	<b>50.028.365</b>	<b>11.124.531</b>
Remanentes Por Pagar - Aportes-Depósitos		61.152.897	50.028.365	11.124.531
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>17</b>	<b>349.533.465</b>	<b>320.567.245</b>	<b>28.966.220</b>
Ingresos Anticipados		8.838.234	13.043.141	(4.204.907)
Ingresos Recibidos Terceros		340.695.231	307.524.104	33.171.127
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>410.686.361</b>	<b>370.595.610</b>	<b>40.090.751</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>12.795.237.998</b>	<b>11.997.013.549</b>	<b>798.224.449</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>18</b>	<b>17.173.615.793</b>	<b>15.717.908.988</b>	<b>1.455.706.806</b>
<b>APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS</b>		<b>6.018.790.430</b>	<b>5.538.700.164</b>	<b>480.090.266</b>
Aportes Ordinarios		6.018.790.430	5.538.700.164	480.090.266
<b>APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES</b>		<b>11.154.825.363</b>	<b>10.179.208.823</b>	<b>975.616.540</b>
Aportes Ordinarios		10.015.758.297	9.520.682.792	495.075.505
Aportes Amortizados		1.139.067.066	658.526.031	480.541.035
<b>RESERVAS PROTECCION DE APORTES FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES</b>		<b>2.863.709.342</b>	<b>2.486.365.253</b>	<b>377.344.089</b>
<b>EXCEDENTES BAJO NIIF</b>	<b>19</b>	<b>2.161.780.694</b>	<b>2.161.780.694</b>	<b>-</b>
<b>Excedentes Contabilizacion Niif</b>		<b>7.210.909.018</b>	<b>7.210.909.018</b>	<b>-</b>
Valorización Patrimonio Propiedad Planta y Equipo		2.065.172.848	2.065.172.848	-
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		2.060.447.069	2.060.447.069	-
Avaluo Niif Propiedad Planta y Equipo		3.085.289.101	3.085.289.101	-
<b>Perdidas Contabilizacion Niif</b>		<b>(5.049.128.324)</b>	<b>(5.049.128.324)</b>	<b>-</b>
Valorización Activo Propiedad Planta y Equipo		(2.057.806.910)	(2.057.806.910)	-
V/r Propiedad Planta y Equipo		(2.991.321.414)	(2.991.321.414)	-
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultados de Ejercicios Anteriores		-	-	-
Resultados del Presente Ejercicio		1.302.234.199	1.397.570.698	(95.336.500)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>23.501.340.028</b>	<b>21.883.593.428</b>	<b>1.617.746.600</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>36.296.578.026</b>	<b>33.880.606.977</b>	<b>2.415.971.049</b>
Cuentas de Orden Deudoras		512.941.243	467.136.053	45.805.190
Cuentas de Orden Acreedoras	<b>21</b>	<b>33.557.156.049</b>	<b>32.637.904.098</b>	<b>919.251.951</b>

*Claudia Maria Avila*

CLAUDIA MARIA AVILA  
Representante Legal

*Fanny Luz Rios Pinzon*

FANNY LUZ RIOS PINZON  
Revisor Fiscal T.P. 8628-T  
(Ver Dictamen Adjunto)

*Monica Liliana Duque Arce*

MONICA LILIANA DUQUE  
Contador T.P. 184735-T



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de Diciembre del 2025 y 2024

	NOTA	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	VARIACIÓN
<b>INGRESOS</b>		<b>4.524.757.720</b>	<b>4.475.715.806</b>	<b>49.041.914</b>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y:</b>	<b>22</b>	<b>3.314.196.090</b>	<b>3.162.220.733</b>	<b>151.975.357</b>
Intereses		2.821.236.331	2.707.481.340	113.754.991
Sede recreacional - Mi terruño		492.959.759	454.739.393	38.220.366
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>23</b>	<b>1.210.561.630</b>	<b>1.313.495.073</b>	<b>(102.933.443)</b>
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones		750.801.425	734.353.529	16.447.896
Recuperaciones Deterioro de Cartera		308.745.988	247.074.531	61.671.457
Ingresos Financieros		28.390.484	27.625.700	764.785
Dividendos		63.790.557	36.700.724	27.089.833
Otros		58.833.175	267.740.589	(208.907.414)
<b>GASTOS</b>		<b>2.629.947.115</b>	<b>2.542.769.435</b>	<b>87.177.680</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>24</b>	<b>2.563.399.788</b>	<b>2.473.250.004</b>	<b>90.149.784</b>
Beneficios a Empleados		1.019.216.153	885.832.981	133.383.172
Gastos Generales		1.137.879.028	1.093.698.888	44.180.140
Gastos Deterioro		308.168.096	403.593.867	(95.425.771)
Gastos de Depreciación		93.383.311	89.530.220	3.853.091
Gastos de Amortización		4.753.200	594.048	4.159.152
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>66.547.327</b>	<b>69.519.431</b>	<b>(2.972.105)</b>
Gastos Financieros		57.111.191	51.977.270	5.133.920
Gastos Varios		9.436.136	17.542.161	(8.106.025)
<b>COSTOS</b>	<b>26</b>	<b>592.576.406</b>	<b>535.375.672</b>	<b>57.200.734</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>				
Resultados del Presente Ejercicio		<b>1.302.234.199</b>	<b>1.397.570.698</b>	<b>(95.336.500)</b>

**CLAUDIA MARIA AVILA**  
Representante Legal

**FANNY LUZ RIOS PINZON**  
Revisor Fiscal T.P. 8628-T  
(Ver Dictamen Adjunto)

*Mónica Liliana Duque Arias*  
**MONICA LILIANA DUQUE ARIAS**  
Contadora T.P. 184735-T



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Al 31 de Diciembre del 2025 y 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

<i>Cuentas</i>	<i>Capital Social</i>	<i>Reservas</i>	<i>Fondos para Amortizacion de Aportes</i>	<i>Excedentes o pérdidas retenidas en la aplicación por primera vez</i>	<i>Excedentes de ejercicios anteriores</i>	<i>Excedentes del ejercicio</i>	<i>TOTAL</i>
Patrimonio al 31 de diciembre de 2024	15.717.908.988	2.486.365.252	119.967.795	2.161.780.694	-	1.397.570.699	21.883.593.428
Incremento en los aportes ordinarios	480.090.265						480.090.265
Incremento en los aportes extraordinarios	-						-
Incremento en el capital mínimo irreductible	495.075.505						495.075.505
Incremento de Aportes Amortizados	480.541.035						480.541.035
Incremento en las Reservas para protección de aportes		377.344.089				-	377.344.089
Disminución Fondo para Amortizacion de Aportes		-	(119.967.795)				(119.967.795)
Incrementos Fondo para proteccion de aportes			-				-
Incremento Fondo para amortización de aportes			-				-
Disminución otros Fondos patrimoniales			-				-
Excedentes Ejercicios Anteriores					-	(1.397.570.698)	(1.397.570.698)
Excedentes del ejercicio				-	-	1.302.234.199	1.302.234.199
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2025</b>	<b>17.173.615.793</b>	<b>2.863.709.341</b>	<b>0</b>	<b>2.161.780.694</b>	<b>-</b>	<b>1.302.234.199</b>	<b>23.501.340.028</b>

*Claudia Maria Avila*  
**CLAUDIA MARIA AVILA**  
 Representante Legal

*Fanny Luz Rios Pinzon*  
**FANNY LUZ RIOS PINZON**  
 Revisor Fiscal T.P. 8628-T  
 (Ver Dictamen Adjunto)

*Monica Liliana Duque Arias*  
**MONICA LILIANA DUQUE ARIAS**  
 Contador T.P.184735-T

## PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

Al 31 de Diciembre del 2025

Cifras expresadas en pesos colombianos



<b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>1.302.234.199</b>
Excedentes de Operaciones con terceros	-
<b>TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR</b>	<b>1.302.234.199</b>
<b>Aplicación del artículo 54 de la Ley 79 de 1988</b>	-
7% Compromiso Incremento Reserva de protección de aportes Asamblea General 2026	91.156.394
20% Reserva Protección de Aportes	260.446.840
20% Fondo de Educación	260.446.840
10% Fondo de Solidaridad	130.223.420
<b>Remanente a Distribuir la Asamblea General</b>	<b>559.960.705</b>

**CLAUDIA MARIA AVILA**  
Representante Legal

**FANNY LUZ RIOS PINZON**  
Revisor Fiscal T.P. 8628-T  
(Ver Dictamén Adjunto)

**MONICA LILIANA DUQUE A.**  
Contadora T.P. 184735-T

**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD**

Al 31 de Diciembre del 2025

**Cifras expresadas en pesos colombianos**

	<b>FINANCIERA</b>	<b>SEDE</b>	<b>MI TERRUÑO</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>DIC/2025 NIIF</b>	<b>DIC/2025 NIIF</b>	<b>DIC/2025 NIIF</b>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>			
Intereses de Credito	2.821.236.331	-	-
Sede Recreacional y Mi Terruño		435.320.413	57.237.545
<b>OTROS INGRESOS</b>		-	-
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	750.801.425	-	-
Ingresos por utilidad en Venta	-	-	-
Ingresos Financieros	28.390.484	-	-
Cuota de manejo TD	4.720.000	-	-
Dividendos	63.790.557	-	-
Comision Cheque Gerencia	27.000	-	-
Reexpedicion Tarjeta Debito	60.000	-	-
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera)	168.207.430	-	-
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Intereses)	26.545.774	-	-
Recuperaciones (Pagos Cuenta Asociado)	1.652.410	-	-
Recuperaciones (Cartera General)	97.453.648	-	-
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	11.752.526	-	-
Recuperaciones (Castigo)	3.134.200	-	-
<b>Otros:</b>	<b>53.783.164</b>	<b>4.439</b>	<b>1.322</b>
*Carnets	395.300	-	-
*Otros Ingresos	4.234.841	-	-
*Ajuste al Peso	16.094	4.439	1.322
*Cifin	445.000	-	-
*Parqueaderos	6.702.876	-	-
*Convenio Seguros	20.077.133	-	-
*Comision TD adicional 3er retiro	65.500	-	-
*Comision TD Cobrada	743.420	-	-
*4*1000 Cobrado	950.000	-	-
*Talleres Asociados	2.805.000	-	-
*Celebracion Cumpleaños (Acompañantes)	17.348.000	-	-
Seguro Funerario	-	-	-
Incapacidades	-	237.250	-
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>4.031.956.751</b>	<b>435.562.102</b>	<b>57.238.867</b>
<b>GASTOS</b>	<b>FINANCIERA</b>	<b>SEDE</b>	<b>MI TERRUÑO</b>
Sueldos	556.648.215	64.673.911	-
Horas Extras	111.404	2.056.711	-
Comisiones	11.859.333		
Subtransporte	25.906.664	3.406.669	-
Cesantias	51.166.314	5.967.031	-
Intereses Sobre Cesantias	6.069.396	701.259	-
Prima de Servicios	51.094.906	5.905.296	
Vacaciones	23.924.069	2.192.916	
Primas Extralegales	19.404.378		
Indeminizaciones	-	711.750	
Dotación	10.663.938	1.687.839	
Aportes Seguridad Social	75.722.563	12.101.550	
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	22.381.500	3.194.700	
Capacitacion	987.500	-	
Gastos Copast	59.808.971	867.370	
Honorarios	104.753.626	3.200.000	
Impuestos	22.835.959	8.656.040	2.856.828
Administración Edificio	41.549.972	-	
Seguros	30.890.536	5.040.870	2.469.754
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	15.123.929	167.541.651	16.039.857
Implementos Aseo	5.719.181	11.084.345	
Implementos Cafetería	23.936.362	925.739	

**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD**

Al 31 de Diciembre del 2025

**Cifras expresadas en pesos colombianos**

Servicios Públicos	22.373.603	40.602.820	11.037.788
Transporte-Portes y correo	12.367.600	1.484.000	50.000
Papelería y Fotocopias	19.275.068	2.122.500	
Suministros	-	8.325.230	
Publicidad y Propaganda	4.287.209	148.000	
Contribuciones y Afiliaciones	55.600.190	606.000	
Gastos Asamblea Delegados	15.227.896	-	
Gastos Directivos	21.252.105		
Gastos de Comites	24.810.344		
Gastos Legales	13.832.824	21.900	
Información Comercial	54.589.076		
Gastos de Viaje	1.495.140	790.800	
Servicios Temporales	13.233.219	6.485.000	280.000
Vigilancia Privada	3.886.898		
Sistematización	91.384.596		
Cuotas Sostentamiento	14.893.404		
Suscripciones y publicaciones	650.000		
Asistencia Técnica	23.363.027		
<b>Gastos Varios</b>	<b>204.876.594</b>	<b>5.901.442</b>	<b>106</b>
*Gastos Varios ( Detalle dia del Asociado)	172.913.865	-	
*Retenciones	16.204		
*Salvavidas - Sede	-	5.280.000	
*Gasolina - Sede	-	620.589	
*Ajuste al Peso	12.390	853	106
*Iva gastos Varios	6.801.363		
*Botiquin	-		
*Comisiones	-		
*Custodia y Administración	25.132.772		
Deterioro Individual Cartera Consumo	178.685.156		
Deterioro General de Cartera	128.594.121		
Deterioro Intereses	-		
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	888.819		
Deterioro Intereses Credito (Covid)	-		
Amortización y Agotamiento	4.753.200		
Depreciación	27.536.630	39.720.640	26.126.041
<b>Gastos Financieros</b>			
Chequeras	-		
Gastos Bancarios	6.547.226		
Comisiones	30.772.458		
Contribución 4*1000	19.791.506		
<b>Gastos Varios</b>			
Gastos Bienestar Pensionados	9.436.136		
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>2.164.962.762</b>	<b>406.123.979</b>	<b>58.860.374</b>
<b>COSTOS</b>			
Intereses Cooproahorro	195.628.909	-	-
Intereses Cdat	344.171.170	-	-
Intereses Ahorro Contractual	650.907	-	-
4*1000 Asumido por Coocalpro	51.944.064	-	-
Gastos Bancarios BBVA	181.356	-	-
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>592.576.406</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>1.274.417.583</b>	<b>29.438.123</b>	<b>(1.621.507)</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2025



Cifras expresadas en pesos colombianos

	DICIEMBRE //25	DICIEMBRE //24	VARIACION
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>			
Intereses de Credito	2.821.236.331	2.707.481.340	113.754.991
Sede Recreacional y Mi Terruño	492.959.759	454.739.393	38.220.366
<b>OTROS INGRESOS</b>			-
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	750.801.425	734.353.529	16.447.896
Ingresos por utilidad en Venta	-	181.325.580	(181.325.580)
Ingresos Financieros	28.390.484	22.067.750	6.322.735
Cuota de manejo TD	4.720.000	5.557.950	(837.950)
Dividendos	63.790.557	36.700.724	27.089.833
Comision Cheque Gerencia	27.000	27.000	-
Reexpedicion Tarjeta Debito	60.000	240.000	(180.000)
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera)	168.207.430	124.380.417	43.827.013
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Intereses)	26.545.774	12.574.185	13.971.589
Recuperaciones (Pagos Cuenta Asociado)	1.652.410	10.856.886	(9.204.476)
Recuperaciones (Cartera General)	97.453.648	80.990.368	16.463.280
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	11.752.526	5.733.878	6.018.648
Recuperaciones (Castigo)	3.134.200	12.538.797	(9.404.597)
<b>Otros:</b>	<b>53.788.925</b>	<b>62.609.599</b>	<b>(8.820.674)</b>
*Carnets	395.300	494.600	(99.300)
*Otros Ingresos	4.234.841	168.392	4.066.449
*Ajuste al Peso	21.855	55.842	(33.987)
*Cifin	445.000	23.891.532	(23.446.532)
*Parqueaderos	6.702.876	5.729.796	973.080
*Convenio Seguros	20.077.133	18.561.087	1.516.046
*Comision TD adicional 3er retiro	65.500	198.650	(133.150)
*Comision TD Cobrada	743.420	642.700	100.720
*4*1000 Cobrado	950.000	448.000	502.000
*Talleres Asociados	2.805.000	5.084.000	(2.279.000)
*Celebración con Asociados	17.348.000	7.335.000	10.013.000
Seguro Funerario	-	21.633.459	(21.633.459)
Incapacidades	237.250	1.904.951	(1.667.701)
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>4.524.757.720</b>	<b>4.475.715.806</b>	<b>49.041.914</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Sueldos	621.322.126	543.864.913	77.457.213
Horas Extras	2.168.115	-	2.168.115
Comisiones	11.859.333	4.050.000	7.809.333
Subtransporte	29.313.333	19.294.200	10.019.133
Cesantias	57.133.345	48.608.263	8.525.082
Intereses Sobre Cesantias	6.770.655	5.626.796	1.143.859
Prima de Servicios	57.000.202	48.656.520	8.343.682
Vacaciones	26.116.985	23.794.930	2.322.055
Primas Extralegales	19.404.378	18.708.375	696.003
Indemnizaciones laborales	711.750	-	711.750
Dotación	12.351.777	13.469.167	(1.117.390)
Aportes Seguridad Social	87.824.113	80.424.319	7.399.794
Aportes Confamiliares	25.576.200	22.014.500	3.561.700
Capacitación	987.500	18.743.397	(17.755.897)
Otros Beneficios de Empleados	60.676.341	38.577.601	22.098.740
Honorarios	107.953.626	103.839.531	4.114.095
Impuestos	34.348.827	33.217.837	1.130.990

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2025



**Cifras expresadas en pesos colombianos**

Administración Edificio	41.549.972	38.192.184	3.357.788
Seguros	38.401.160	36.728.502	1.672.658
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	198.705.437	192.891.542	5.813.895
Implementos Aseo	16.803.526	17.017.859	(214.333)
Implementos Cafetería	24.862.101	22.658.222	2.203.879
Servicios Públicos	74.014.211	66.407.688	7.606.523
Transporte-Portes y correo	13.901.600	15.959.938	(2.058.338)
Papelería y Fotocopias	21.397.568	25.438.985	(4.041.417)
Suministros	8.325.230	37.124.031	(28.798.801)
Publicidad y Propaganda	4.435.209	5.070.492	(635.283)
Contribuciones y Afiliaciones	56.206.190	43.991.000	12.215.190
Gastos Asamblea Delegados	15.227.896	15.691.815	(463.919)
Gastos Directivos	21.252.105	18.504.577	2.747.528
Gastos de Comites	24.810.344	18.208.353	6.601.991
Gastos Legales	13.854.724	5.199.474	8.655.250
Información Comercial	54.589.076	70.298.035	(15.708.959)
Gastos de Viaje	2.285.940	1.657.047	628.893
Servicios Temporales	19.998.219	17.382.800	2.615.419
Vigilancia Privada	3.886.898	3.886.898	-
Sistematización	91.384.596	147.185.241	(55.800.645)
Cuotas Sostenimiento	14.893.404	14.559.534	333.870
Suscripciones y publicaciones	650.000	312.800	337.200
Asistencia Técnica	23.363.027	44.219.134	(20.856.107)
<b>Gastos Varios</b>	<b>210.778.142</b>	<b>98.055.369</b>	<b>112.722.773</b>
*Gastos Bienestar Asociados	172.913.865	63.320.000	109.593.865
*Retenciones asumidas	16.204	-	16.204
*Salvavidas - Sede	5.280.000	12.755.000	(7.475.000)
*Gasolina - Sede	620.589	45.000	575.589
*Ajuste al Peso	13.349	13.164	185
*Iva gastos Varios	6.801.363	2.472.305	4.329.058
*Botiquin	-	359.750	(359.750)
*Comisiones	-	6.078.000	(6.078.000)
*Custodia y Administración	25.132.772	13.012.150	12.120.622
Deterioro Individual Cartera Consumo	178.685.156	127.154.777	51.530.379
Deterioro General de Cartera	128.594.121	212.902.380	(84.308.259)
Deterioro Intereses	-	12.194.274	(12.194.274)
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	888.819	36.775.175	(35.886.356)
Deterioro Intereses Credito (Covid)	-	14.567.261	(14.567.261)
Amortización y Agotamiento	4.753.200	594.048	4.159.152
Depreciación	93.383.311	89.530.220	3.853.091
<b>Gastos Financieros</b>			-
Chequeras	-	356.500	(356.500)
Gastos Bancarios	6.547.226	8.371.329	(1.824.103)
Comisiones	30.772.458	30.260.392	512.066
Contribución 4*1000	19.791.506	12.989.049	6.802.457
Gastos Bienestar Pensionados	9.436.136	17.542.161	(8.106.025)
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>2.629.947.115</b>	<b>2.542.769.435</b>	<b>87.177.680</b>
<b>COSTOS</b>			
Intereses Coopahorro	195.628.909	189.176.743	6.452.166
Intereses Cdat	344.171.170	303.653.835	40.517.335
Intereses Ahorro Contractual	650.907	603.223	47.684
4*1000 Asumido por Coocalpro	51.944.064	41.814.209	10.129.855
Gastos Bancarios BBVA	181.356	127.662	53.694
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>592.576.406</b>	<b>535.375.672</b>	<b>57.200.734</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>1.302.234.199</b>	<b>1.397.570.698</b>	<b>(95.336.500)</b>



## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO DIRECTO

Al 31 de Diciembre del 2025 y 2024

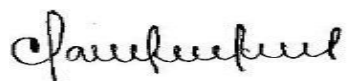
Cifras expresadas en pesos colombianos

	<i><b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b></i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
+	Efectivo recibido de clientes	2.598.328.416	2.686.371.947
+	Efectivo por otros Ingresos (Sedes y Otros)	1.394.775.401	1.521.159.935
-	Efectivo por costo de prestación de servicios	(592.576.406)	(465.954.847)
+	Efectivo generado por cartera de creditos	(1.245.530.174)	(1.964.308.176)
			81.118.108
+	Efectivo generado en recuperaciones	577.892	-
-	Efectivo por compras de seguros	(38.401.160)	(36.728.502)
-	Efectivo por compras de intangibles	(5.304.864)	(594.048)
			-
-	Salidas de efectivo por cuentas por pagar	(51.787.590)	22.761.121
-	Efectivo utilizado en gastos operacionales	(1.019.042.808)	(1.256.463.232)
-	Otros egresos	(48.993.471)	(69.519.431)
-	Efectivo utilizado en beneficios a empleados	(1.008.837.128)	(839.195.315)
-	Efectivo pagado de fondos sociales	(409.746.113)	(350.302.946)
-	Efectivo pagado de impuestos	(279.514.140)	(232.562.000)
-	Efectivo por remanentes	0	(7.835.327)
+	Efectivo por otras cuenta por cobrar	3.506.406	74.651.379
	<b>EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(702.545.740)</b>	<b>(837.401.334)</b>

<b><i>Flujos de efectivo por actividades de inversión</i></b>			
+	Entradas por venta de Propiedades Planta y Equipo	-	98.022.000
-	Salidas por Mejoras Sede Recreacional	(656.626.911)	(142.382.500)
-	Salidas por compra de Equipo de Oficina	-	(5.612.540)
-	Salidas por compra de Equipo de Computo	(15.994.814)	(7.264.700)
-	Salidas por Compra de Aportes	-	(7.892.085)
+	Entradas por venta de inversiones	-	228.391.175
-	Salidas por inversiones disponibles para la venta	-	(600.015.830)
-	Salidas por compra de inversiones	(34.863.182)	-
	<b><u>EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u></b>	<b>(707.484.908)</b>	<b>(436.754.480)</b>

***Flujos de efectivo por actividades de  
financiación***

+	Aportes sociales	480.090.266	888.288.307
+	Efectivo por depositos de ahorros	789.517.496	1.029.868.105
	<b><u>EFFECTIVO PROVISTO (USADO) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u></b>	<b>1.269.607.762</b>	<b>1.918.156.412</b>
	<b><u>AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</u></b>	<b>(140.422.886)</b>	<b>644.000.598</b>
	<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<b>3.616.757.500</b>	<b>2.972.756.904</b>
	<b>Efectivo y equivalentes al finalizar el año</b>	<b>3.476.334.613</b>	<b>3.616.757.500</b>



**CLAUDIA MARIA AVILA**  
Representante Legal



**FANNY LUZ RIOS PINZON**

Revisor Fiscal T.P. 8628-T  
(Ver Dictamén Adjunto)



**MONICA LILIANA DUQUE ARIAS**

Contadora T.P. 184735-T