

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

CUENTA	NOTAS	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION	
				\$	%
<b>ACTIVOS</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>4</b>	<b>5.426.083.820</b>	<b>5.358.562.609</b>	<b>67.521.211</b>	<b>1%</b>
Caja		957.173	14.958.068	-14.000.895	-94%
Bancos y Otras Entidades Financieras		2.277.860.086	4.005.509.615	-1.727.649.529	-43%
Equivalentes al efectivo (Compromiso de pago)		1.641.308.447	46.494.011	1.594.814.436	3430%
Efectivo Restringido		1.505.958.114	1.291.600.915	214.357.199	17%
<b>INVERSIONES</b>	<b>5</b>	<b>815.550.794</b>	<b>743.192.494</b>	<b>72.358.300</b>	<b>10%</b>
Fondo de Liquidez		0	0	0	0%
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio	<b>6</b>	165.906.997	147.118.282	18.788.715	13%
Deterioro Inversiones de Patrimonio		-15.000.000	-15.000.000	0	0%
Inversiones contabilizadas a costo amortizado		664.643.797	611.074.212	53.569.585	9%
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>7</b>	<b>19.382.933.916</b>	<b>18.834.743.986</b>	<b>548.189.930</b>	<b>3%</b>
Créditos de Vivienda		591.570.529	157.614.118	433.956.411	275%
Créditos de Consumo		19.355.005.827	19.335.724.362	19.281.465	0%
Créditos Comerciales		0	0	0	0%
Intereses Cartera de Créditos		261.027.726	196.435.708	64.592.018	33%
Convenios por Cobrar		14.468.095	12.432.927	2.035.168	16%
Menos: Deterioro Cartera de Créditos e Intereses		-838.823.491	-867.148.359	28.324.868	-3%
Menos: Deterioro Convenios por cobrar		-314.770	-314.770	0	0%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>8</b>	<b>174.610.879</b>	<b>257.018.131</b>	<b>-82.407.252</b>	<b>-32%</b>
Otros Anticipos		12.545.134	14.489.705	-1.944.571	-13%
Anticipo por impuestos corrientes		18.674.891	25.795.167	-7.120.276	-28%
Deudores Patronales y Empresas		0	0	0	0%
Otras Cuentas por Cobrar		299.351.720	403.697.156	-104.345.436	-26%
Deterioro de Cuentas por Cobrar		-155.960.866	-186.963.897	31.003.031	-17%
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>9</b>	<b>1.174.825.430</b>	<b>1.184.092.451</b>	<b>-9.267.021</b>	<b>-1%</b>
Edificaciones y Terrenos		1.106.993.250	1.106.993.250	0	0%
Muebles y Equipo de Oficina		224.431.575	224.431.575	0	0%
Equipos de Cómputo y Comunicación		337.299.100	301.139.299	36.159.801	12%
Menos Depreciación Acumulada		-493.898.495	-448.471.673	-45.426.822	10%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>9</b>	<b>113.158.694</b>	<b>79.688.305</b>	<b>33.470.389</b>	<b>42%</b>
Bienes y servicios pagados por anticipado		8.130.026	16.438.877	-8.308.851	-51%
Activos intangibles diferentes de la Propiedad		105.028.668	63.249.428	41.779.240	66%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>27.087.163.533</b>	<b>26.457.297.976</b>	<b>629.865.557</b>	<b>2,38%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>DEPOSITOS</b>	<b>10</b>	<b>11.589.798.478</b>	<b>11.064.746.848</b>	<b>525.051.630</b>	<b>5%</b>
Depósitos de Ahorro		2.106.374.588	1.837.702.356	268.672.232	15%
Certificados de Depósito de Ahorro a Término		6.027.596.707	6.106.957.890	-79.361.183	-1%
Depósitos de Ahorro Contractual		30.279.556	6.754.273	23.525.283	348%
Ahorro Permanente		3.425.547.627	3.113.332.329	312.215.298	10%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11</b>	<b>455.182.542</b>	<b>536.636.856</b>	<b>-81.454.314</b>	<b>-15%</b>
Costos y Gastos por Pagar		28.257.312	71.254.827	-42.997.515	-60%
Impuestos Gravámenes y Tasas		9.585.927	10.660.510	-1.074.583	-10%
Valores por Reintegrar		118.012.341	136.200.230	-18.187.889	-13%
Retenciones y Aportes Laborales		252.669	24.574.400	-24.321.731	-99%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		12.822.775	16.996.370	-4.173.595	-25%
Remanentes por Pagar		286.251.518	276.950.519	9.300.999	3%
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>12</b>	<b>302.156.776</b>	<b>212.088.980</b>	<b>90.067.796</b>	<b>42%</b>
Fondo Social de Educación		18.506.215	30.186.972	-11.680.757	-39%
Fondo Social de Solidaridad		0	0	0	100%
Fondo de Bienestar Social		0	0	0	0%
Otros Fondos Aprobados Por Asamblea		283.650.561	181.902.008	101.748.553	56%
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>13</b>	<b>159.818.444</b>	<b>165.783.110</b>	<b>-5.964.666</b>	<b>-4%</b>
Obligaciones Laborales por Beneficios de Empleados		73.269.201	87.028.834	-13.759.633	-16%
Ingresos Anticipados y Recibidos Para Terceros		86.549.243	78.754.276	7.794.967	10%
<b>PROVISIONES</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Provisión indemnización empleados		0	0	0	0%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>12.506.956.240</b>	<b>11.979.255.794</b>	<b>527.700.446</b>	<b>4%</b>

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	NOTAS	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION	
				\$	%
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>14</b>	<b>11.062.766.798</b>	<b>10.336.346.978</b>	<b>726.419.820</b>	<b>7%</b>
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		594.954.723	1.523.408.801	-928.454.078	-61%
Aportes Sociales Míminos no Reducibles		10.467.812.075	8.812.938.177	1.654.873.898	19%
<b>RESERVAS</b>	<b>14</b>	<b>2.109.350.559</b>	<b>2.061.166.267</b>	<b>48.184.292</b>	<b>2%</b>
Reserva Protección de Aportes		2.109.350.559	2.061.166.267	48.184.292	2%
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>815.985.679</b>	<b>-815.985.679</b>	<b>-100%</b>
Fondo Para Amortización de Aportes		0	815.985.679	-815.985.679	-100%
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF</b>	<b>14</b>	<b>1.023.621.800</b>	<b>1.023.621.800</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Excedentes Balance Apertura		11.559.002	11.559.002	0	0%
Excedentes Primer Año Aplicación NIIF		959.413.679	959.413.679	0	0%
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"		52.649.119	52.649.119	0	0%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>14</b>	<b>384.468.136</b>	<b>240.921.458</b>	<b>143.546.678</b>	<b>60%</b>
Excedentes		384.468.136	240.921.458	143.546.678	60%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>14.580.207.293</b>	<b>14.478.042.182</b>	<b>102.165.111</b>	<b>1%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>27.087.163.533</b>	<b>26.457.297.976</b>	<b>629.865.557</b>	<b>2%</b>
<b>CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION</b>	<b>15</b>				
Cuentas de Revelación Deudoras		3.311.941.229	3.075.843.411	236.097.818	8%
Cuentas de Revelación Acreedoras		20.723.116.771	20.049.102.161	674.014.610	3%

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. - Ver opinión adjunta

(Original firmado)  
**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
Representante Legal Suplente

(Original firmado)  
**LISSA MILENA MENDOZA BONILLA**  
Contadora TP 286982-T

(Original firmado)  
**NESTOR RAUL RESTREPO CIRO**  
Revisor Fiscal Designado Auditoría y  
Consultoría Integrales E.C TP 69022T