



CT Cooptenjo
ENTIDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

— Estados
Financieros
2025

VIGILADA
Supersolidaria
INSCRITA
E.O. 0000000



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

ACTIVO							
ACTIVO	Nota	dic-25	Análisis Vertical	dic-24	Análisis Vertical	Variacion Horizontal	
		COP\$	%	COP\$	%	Absoluta	Relativa
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	21.956.221.189	11,3%	26.090.758.686	14,0%	-4.134.537.497	-15,8%
CARTERA DE CREDITO	5,1	167.433.381.435	86,3%	152.585.055.633	81,8%	14.848.325.802	9,7%
DETERIORO CARTERA DE CREDITO	5,2	-10.802.741.220	-5,6%	-7.988.530.814	-4,3%	-2.814.210.406	35,2%
INTERESES CARTERA DE CREDITO	5,3	2.660.941.123	1,4%	2.598.845.800	1,4%	62.095.323	2,4%
DETERIORO INTERESES CARTERA DE CREDITO	5,3	-872.954.885	-0,4%	-942.927.099	-0,5%	69.972.214	-7,4%
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS CARTERA DE CREDITO	5,4	106.578.452	0,1%	106.218.097	0,1%	360.355	0,3%
DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS CARTERA	5,4	-90.502.704	0,0%	-59.824.469	0,0%	-30.678.235	51,3%
CUENTAS POR COBRAR	6	611.509.478	0,3%	998.266.476	0,5%	-386.756.998	-38,7%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	4	842.342.610	0,4%	813.462.216	0,4%	28.880.394	3,6%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	7	12.083.034.905	6,2%	12.228.367.168	6,6%	-145.332.263	-1,2%
OTROS ACTIVOS	8	110.927.838	0,1%	218.508.819	0,1%	-107.580.981	-49,2%
TOTAL ACTIVO		194.038.738.220	100%	186.648.200.512	100%	7.390.537.708	4,0%

PASIVO Y PATRIMONIO							
PASIVO	Nota	dic-25	Análisis Vertical	dic-24	Análisis Vertical	Variacion Horizontal	
		COP\$	%	COP\$	%	COP\$	%
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	9	136.187.873.155	70,2%	127.489.961.262	68,3%	8.697.911.892	6,8%
INTERESES DEPOSITOS DE ASOCIADOS	9	1.467.078.709	0,8%	1.775.330.714	1,0%	-308.252.005	-17,4%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	10	2.192.869.032	1,1%	2.872.734.707	1,5%	-679.865.675	-23,7%
CUENTAS POR PAGAR	11	3.249.111.523	1,7%	3.669.925.275	2,0%	-420.813.751	-11,5%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	11	319.579.270	0,2%	342.796.360	0,2%	-23.217.090	-6,8%
FONDOS SOCIALES	12	50.268.090	0,0%	86.894.691	0,0%	-36.626.601	-42,2%
OBLIGACIONES LABORALES	13	1.455.390.692	0,8%	1.475.487.945	0,8%	-20.097.253	-1,4%
OTROS PASIVOS	13	321.408.083	0,2%	298.757.889	0,2%	22.650.194	7,6%
PROVISIONES	14	176.297.000	0,1%	139.290.000,00	0,1%	37.007.000	100,0%
TOTAL PASIVO		145.419.875.554	74,9%	138.151.178.843	74,0%	7.268.696.711	5,3%

PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES	15	14.997.303.075	7,7%	12.887.778.124	6,9%	2.109.524.950	16,4%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	15	20.619.200.000	10,6%	20.619.200.000	11,0%	-	0,0%
RESERVAS	16	7.430.463.718	3,8%	7.427.714.088	4,0%	2.749.630	0,0%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	16	247.579.123	0,1%	362.245.439	0,2%	(114.666.316)	-31,7%
GANANCIA ACUMULADA (ADOPCION NIIF)	18	2.032.965.651	1,0%	2.032.965.651	1,1%	-	0,0%
ORI - REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	18	5.163.190.324	2,7%	5.163.190.324	2,8%	-	0,0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	17	-1.871.839.225	-1,0%	3.928.043	0,0%	-1.875.767.267	-47753,2%
TOTAL PATRIMONIO		48.618.862.666	25,1%	48.497.021.669	26,0%	121.840.997	0,3%

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		194.038.738.220	100%	186.648.200.512	100%	7.390.537.708	4,0%
----------------------------------	--	------------------------	-------------	------------------------	-------------	----------------------	-------------

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ver opinion adjunta

Original firmado
VICTOR HUGO CAMACHO CORREA
Gerente General

Original firmado
BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO
Contador Público
T.P. 197.835 - T

Original firmado
JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal
T.P. 40.516 - T
Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2025 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

INGRESOS							
	Nota	dic-25	Análisis Vertical	dic-24	Análisis Vertical	Variación Horizontal	
		COP\$	%	COP\$	%	Absoluta COP\$	Relativa %
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS		31.119.372.610	83,5%	32.895.453.623	79,8%	-1.776.081.013	-5,4%
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		2.077.751.319	5,6%	2.211.454.750	5,4%	-133.703.431	-6,0%
OTROS INGRESOS		899.312.900	2,4%	1.050.132.389	2,5%	-150.819.489	-14,4%
RECUPERACIONES DETERIORO		2.758.518.598	7,4%	4.532.613.208	11,0%	-1.774.094.610	-39,1%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		174.867.832	0,5%	163.190.941	0,4%	11.676.891	7,2%
INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA PROPIEDAD		0	0,0%	173.889.783	0,0%	-173.889.783	100,0%
INGRESOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		245.697.340	0,7%	187.090.585	0,5%	58.606.755	31,3%
TOTAL INGRESOS	19	37.275.520.599	100%	41.213.825.279	100%	-3.938.304.680	-9,6%
COSTOS Y GASTOS							
COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION SERVICIOS	20	7.697.059.688	20,6%	9.078.346.161	22,0%	-1.381.286.473	-15,2%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	21,1	13.756.029.265	36,9%	13.432.945.385	32,6%	323.083.880	2,4%
GASTOS GENERALES	21,2	10.453.791.536	28,0%	9.130.935.413	22,2%	1.322.856.123	14,5%
DETERIORO	21,3	6.649.179.786	17,8%	8.888.399.053	21,6%	-2.239.219.268	-25,2%
DEPRECIACION	21,4	180.686.207	0,5%	239.195.546	0,6%	-58.509.339	-24,5%
GASTOS FINANCIEROS	21,5	125.373.728	0,3%	118.280.644	0,3%	7.093.084	6,0%
OTROS GASTOS	21,6	285.239.614	0,8%	321.795.034	0,8%	-36.555.421	-11,4%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	20-21	39.147.359.824	105,0%	41.209.897.236	100,0%	-2.062.537.412	-5,0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	-	1.871.839.225	-5,0%	3.928.043	0,0%	-1.875.767.267	-47753,2%

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ver opinión adjunta

Original Firmado

Original Firmado

Original Firmado

VICTOR HUGO CAMACHO CORREA
Gerente General

BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO
Contador Público
T.P. 197835-T

JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal - Delegado OPINE CONSULTORES S.A.S.
T.P. 40.516 - T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.025 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.024

Cifras expresadas en pesos colombianos

CONCEPTO	COP\$		COP\$	
	dic-2024	DISMINUCION	AUMENTO	dic-2025
APORTES SOCIALES	12.887.778.124	3.364.280.151	5.473.805.101	14.997.303.075
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	20.619.200.000	-	-	20.619.200.000
TOTAL APORTES SOCIALES	33.506.978.124	3.364.280.151	5.473.805.101	35.616.503.075
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	7.405.491.864	-	2.749.630	7.408.241.494
RESERVAS ESTATUTARIAS	22.222.224	-	-	22.222.224
TOTAL RESERVAS	7.427.714.088	-	2.749.630	7.430.463.718
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	114.666.316	114.666.316	-	-
FONDO ESPECIAL	247.579.123	-	-	247.579.123
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	362.245.439	114.666.316	-	247.579.123
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	3.928.043	3.928.043	-	-
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	-	-	1.871.839.225	1.871.839.225
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	2.032.965.651	-	-	2.032.965.651
REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	5.163.190.324	-	-	5.163.190.324
TOTAL PATRIMONIO	48.497.021.669	3.482.874.510	3.604.715.507	48.618.862.666

DISTRIBUCION DE LOS EXCEDENTES AÑO 2024		
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	2.749.630	70%
FONDO DE EDUCACION	785.609	20%
FONDO DE SOLIDARIDAD	392.804	10%
FONDO ESPECIAL	-	0%
TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	3.928.043	100%

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ver opinión adjunta

Original firmado
VICTOR HUGO CAMACHO CORREA
GERENTE GENERAL

Original firmado
BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO
CONTADOR PUBLICO
T.P. 197.835 - T

Original firmado
JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES SAS
T.P. 40.516 - T

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.025 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.024

Cifras expresadas en pesos colombianos

Metodo Indirecto

	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
	COP\$	COP\$
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-1.871.839.225	3.928.043
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACION	180.686.207	239.195.546
DETERIORO	6.649.179.786	8.888.399.053
RECUPERACIONES DE CARTERA	-2.758.518.598	-4.532.613.208
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	4.071.347.394	4.594.981.391
TOTAL FUENTES GENERADAS POR LA OPERACIÓN	2.199.508.169	4.598.909.433
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	-16.026.526.240	2.081.373.385
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	386.756.998	-196.911.565
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS ACTIVOS	107.580.981	-140.354.119
AUMENTO O (DISMINUCION) EN IMPUESTOS	-23.217.090	-86.269.044
AUMENTO O (DISMINUCION) EN CUENTAS POR PAGAR	-420.813.751	4.176.400
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OBLIGACIONES LABORALES	-20.097.253	147.155.453
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS	22.650.194	-61.884.353
AUMENTO O (DISMINUCION) EN PROVISIONES	37.007.000	139.290.000
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-36.626.601	-94.023.479
TOTAL EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	-15.973.285.762	1.792.552.677
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	-13.773.777.593	6.391.462.110
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-35.353.944	-457.916.778
DISMINUCION EN INVERSIONES INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	-28.880.394	-26.896.494
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-64.234.338	-484.813.273
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO O DISMINUCION DE DEPOSITOS DE ASOCIADOS	8.389.659.887	5.692.521.390
AUMENTO EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	-679.865.675	-5.431.127.326
AUMENTO EN OTRAS CUENTAS PATRIMONIALES	-111.916.686	513.487.543
EJECUCION RESULTADO DE EJERCICIO ANTERIOR	-3.928.043	-257.020.229
AUMENTO EN APORTES SOCIALES	2.109.524.950	1.417.386.101
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	9.703.474.434	1.935.247.479
FLUJO DE EFECTIVO NETO	-4.134.537.497	7.841.896.317
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	18.248.862.369	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	26.090.758.686	26.090.758.686
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	21.956.221.189	

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ver opinión adjunta

 Original firmado
VICTOR HUGO CAMACHO CORREA
 GERENTE GENERAL

 Original firmado
BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO
 Contador Público
 T.P. 197.835 - T

 Original firmado
JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
 Revisor Fiscal - TP 40.516 - T
 Delegado OPINE CONSULTORES SAS