

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO - COOINPE

NIT: 891.408.060-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

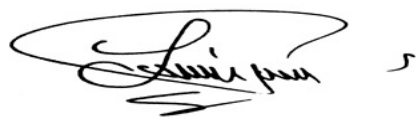
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025-2024

EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

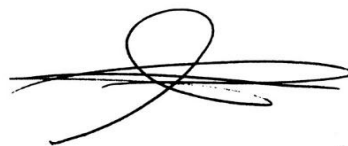
CODIGO	CUENTAS	NO TAS	NO		VARIACIONES		COMPOSICION	
			2025	2024	PESOS	%	2025	2024
ACTIVO CORRIENTE								
1105	Caja		15.255.414	21.918.000	-6.662.586	-30,4%	0,2%	0,3%
1110	Bancos y Otras Entidades con actividad financiera		527.793.573	228.667.052	299.126.521	130,8%	7,6%	3,6%
1120	Efectivo de uso Restringido y/o con destinación específica		254.679.462	180.385.818	74.293.644	41,2%	3,7%	2,8%
11	Subtotal EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	4	797.728.449	430.970.870	366.757.579	85,1%	11,4%	6,7%
1226	Otras inversiones en instrumentos patrimonio		94.915.400	92.230.233	2.685.167	2,9%	1,4%	1,4%
12	Subtotal INVERSIONES	5	94.915.400	92.230.233	2.685.167	2,9%	1,4%	1,4%
1404	Créditos de vivienda con libranza		4.598.286	4.797.120	-198.834	-4,1%	0,1%	0,1%
1405	Créditos de vivienda sin libranza		19.959.558	20.490.819	-531.261	-2,6%	0,3%	0,3%
1406	Intereses créditos de vivienda		1.183.426	42.503	1.140.923	2684,3%	0,0%	0,0%
1441	Creditos consumo otras garantías con libranza		222.214.022	310.457.019	-88.242.997	-28,4%	3,2%	4,8%
1442	Creditos consumo otras garantías sin libranza		1.048.488.524	1.659.257.655	-610.769.131	-36,8%	15,0%	25,9%
1443	Intereses credito de consumo		81.046.687	51.679.160	29.367.527	56,8%	1,2%	0,8%
1444	Pagos por cuentas de asociados		2.013.000	0	2.013.000	100,0%	0,0%	0,0%
1445	Deterioro créditos de consumo		-74.229.973	-17.513.246	-56.716.727	323,9%	-1,1%	-0,3%
1446	Deterioro intereses créditos periodo de gracia consumo		-2.073.755	-4.418.960	2.345.205	-53,1%	0,0%	-0,1%
1447	Deterioro pagos por cuenta de asociados		-195.422	0	-195.422	100,0%	0,0%	0,0%
1468	Deterioro general de cartera de consumo		-59.538.471	-58.273.374	-1.265.097	2,2%	-0,9%	-0,9%
1473	Convenios por cobrar		2.335.118	6.064.641	-3.729.523	-61,5%	0,0%	0,1%
14	Subtotal CARTERA DE CREDITOS	6	1.245.801.000	1.972.583.337	-726.782.337	-36,8%	17,9%	30,8%
1630	Anticipos de contratos		0	27.072.500	-27.072.500	-100,0%	0,0%	0,4%
1640	Anticipos por impuestos corrientes		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
1650	Deudores patronales y empresas		8.434.507	222.000	8.212.507	3699,3%	0,1%	0,0%
1660	Otras cuentas por cobrar		10.006.992	1.571.236	8.435.756	536,9%	0,1%	0,0%
16	Subtotal CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	18.441.499	28.865.736	-10.424.237	-36,1%	0,3%	0,5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			2.156.886.348	2.524.650.176	-367.763.828	-14,6%	30,9%	39,4%
ACTIVO NO CORRIENTE								
1404	Créditos de vivienda con libranza		83.772.411	84.357.401	-584.990	-0,7%	1,2%	1,3%
1405	Créditos de vivienda sin libranza		104.172.372	121.095.431	-16.923.059	-14,0%	1,5%	1,9%
1441	Creditos consumo otras garantías con libranza		960.244.554	710.998.600	249.245.954	35,1%	13,8%	11,1%

1442	Creditos consumo otras garantias sin libranza		3.510.397.392	2.915.883.313	594.514.079	20,4%	50,4%	45,5%
14	Subtotal CARTERA DE CREDITOS	6	4.658.586.729	3.832.334.745	826.251.984	21,6%	66,8%	59,8%
1705	propiedad, planta y equipo		21.524.584	13.026.013	8.498.571	65,2%	0,3%	0,2%
1710	Propiedad de inversion medidas al costo		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
17	Subtotal ACTIVOS MATERIALES	8	21.524.584	13.026.013	8.498.571	65,2%	0,3%	0,2%
1905	Bienes y servicios pagados por anticipado		2.745.500	2.572.026	173.474	6,7%	0,0%	0,0%
1910	Activos intangibles distintos		131.627.211	34.469.863	97.157.348	281,9%	1,9%	0,5%
19	Subtotal OTROS ACTIVOS	9	134.372.711	37.041.889	97.330.822	262,8%	1,9%	0,6%
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		4.814.484.024	3.882.402.647	932.081.377	24,0%	69,1%	60,6%
1	ACTIVOS		6.971.370.372	6.407.052.823	564.317.549	8,8%	100,0%	100,0%
	PASIVOS CORRIENTES							
2105	Depósitos de ahorro		693.542.181	506.166.032	187.376.149	37,0%	9,9%	7,9%
2110	Certificados depósitos de ahorro a término		1.706.392.317	1.165.954.919	540.437.398	46,4%	24,5%	18,2%
2125	Depositos de ahorro contractual		6.365.278	2.454.595	3.910.683	159,3%	0,1%	0,0%
21	Subtotal DEPOSITOS	10	2.406.299.776	1.674.575.546	731.724.230	43,7%	76,2%	63,2%
2305	Créditos ordinarios corto plazo		666.014.045	839.478.945	-173.464.900	-20,7%	9,6%	13,1%
23	SUBTOTAL CREDITOS BANCARIOS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	11	666.014.045	839.478.945	-173.464.900	-20,7%	21,1%	31,7%
2410	Costos y gastos por pagar		2.027.655	1.172.746	854.909	72,9%	0,0%	0,0%
2420	Proveedores		10.186.247	1.803.000	8.383.247	100,0%	0,1%	0,0%
2425	Contribuciones y afiliaciones		1.760.000	1.345.193	414.807	30,8%	0,0%	0,0%
2430	Gravamen de los movimientos financieros		232.661	80.300	152.361	189,7%	0,0%	0,0%
2435	Retención en la fuente		1.830.610	2.182.071	-351.461	-16,1%	0,0%	0,0%
2440	Pasivo por impuestos corrientes		1.659.661	1.010.000	649.661	64,3%	0,0%	0,0%
2445	Valores por reintegral		2.422.427	3.405.303	-982.876	100,0%	0,0%	0,1%
2450	Retenciones y aportes laborales		4.152.100	4.020.800	131.300	3,3%	0,1%	0,1%
2465	Remanentes por Pagar		4.571.658	1.117.877	3.453.781	309,0%	0,1%	0,0%
24	Subtotal CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12	28.843.019	16.137.290	12.705.729	78,7%	0,9%	0,6%
2625	Fondo de bienestar social		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
26	Subtotal FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	13	0	0	0	100,0%	0,0%	0,0%
2710	Obligaciones laborales por beneficios a empleados		27.629.143	19.333.947	8.295.196	42,9%	0,4%	0,3%
2720	Ingresos anticipados		12.258.345	1.572.073	10.686.272	100,0%	0,2%	0,0%
2725	Ingresos recibidos para terceros		16.561.131	17.648.545	-1.087.414	-6,2%	0,2%	0,3%
27	Subtotal OTROS PASIVOS	14	56.448.619	38.554.565	17.894.054	46,4%	1,8%	1,5%
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		3.157.605.459	2.568.746.346	588.859.113	22,9%	45,3%	40,1%

PASIVOS NO CORRIENTES								
2110	Certificados depósitos de ahorro a término		0	82.248.876	-82.248.876	-100,0%	0,0%	1,3%
21	Subtotal DEPOSITOS	10	0	82.248.876	-82.248.876	-100,0%	0,0%	3,1%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			0	82.248.876	-82.248.876	-100,0%	0,0%	1,3%
2	PASIVOS		3.157.605.459	2.650.995.222	506.610.237	19,1%	45,3%	41,4%
3105	Aportes Sociales temporalmente restringidos		240.099.296	727.022.199	-486.922.903	-67,0%	3,4%	11,3%
3110	Aportes sociales minimos no reducibles		3.148.425.600	2.580.000.000	568.425.600	22,0%	45,2%	40,3%
31	Subtotal CAPITAL SOCIAL	15	3.388.524.896	3.307.022.199	81.502.697	2,5%	88,8%	88,0%
3205	Reserva protección de aportes		379.020.547	360.100.971	18.919.576	5,3%	5,4%	5,6%
3220	Reserva proteccion cartera		15.135.660	0	15.135.660	100,0%	0,2%	0,0%
3280	Otras reservas		11.370.319	11.370.319	0	0,0%	0,2%	0,2%
32	Subtotal Reservas	16	405.526.526	371.471.290	34.055.236	9,2%	10,6%	9,9%
3330	Fondos sociales capitalizados		1.885.809	1.885.809	0	0,0%	0,0%	0,0%
33	Subtotal FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	17	1.885.809	1.885.809	0	0,0%	0,0%	0,1%
3505	Excedentes		17.827.682	75.678.303	-57.850.621	-76,4%	0,3%	1,2%
35	Subtotal EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	18	17.827.682	75.678.303	-57.850.621	-76,4%	0,5%	2,0%
3	PATRIMONIO		3.813.764.913	3.756.057.601	57.707.312	1,5%	100,0%	100,0%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			6.971.370.372	6.407.052.823	564.317.549	8,8%	100,0%	100,0%



LILIANA PATRICIA PEREZ PARRA
Gerente
Ver Certificación adjunta



JAIRO ALBERTO RAMIREZ ROJAS
Contador TP. 234869-T
Ver certificación adjunta



ANGIE KATHERIN PACHON CABRERA
Revisora Fiscal T.P. 191153-T
Por delegación de KRESTON RM SA
Ver dictamen adjunto DF- 0102-25