

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA



ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO SEPARADOS COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO 2024 & 2025

PRESENTACION BAJO NIC 27

CODIGO	DETALLE	2024	2025	VARIACION	%
4	INGRESOS	24.978.400.000	21.812.700.000	(3.165.700.000)	-13%
41	INGRESOS OPERACIONALES	10.102.800.000	7.757.900.000	(2.344.900.000)	-23,21%
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	10.102.800.000	7.757.900.000	(2.344.900.000)	-23,21%
415010	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	10.102.789.820	7.757.939.741	(2.344.850.079)	-23,21%
4150101	INTERESES CORRIENTES	9.787.054.392	7.594.901.456	(2.192.152.936)	-22,40%
41501011	INTERES PROPORCIONAL	449.816.207	306.832.305	(142.983.902)	-31,79%
41501012	INTERES MENSUAL	9.337.238.185	7.288.069.151	(2.049.169.034)	-21,95%
41501020	INTERESES REVERSADOS, DTOS Y REINT.	(188.166.627)	(142.749.976)	45.416.651	-24,14%
41501050	INTERESES VENCIDOS RES. 1507	113.256.574	67.761.475	(45.495.099)	-40,17%
41501070	INTERESES POR MORA	390.645.481	238.026.786	(152.618.695)	-39,07%
415099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	10.180	(39.741)	(49.921)	-490,38%
42	OTROS INGRESOS	14.875.600.000	14.054.800.000	(820.800.000)	-5,52%
4210	INGRESOS FINANCIEROS	13.671.500.000	12.918.000.000	(753.500.000)	-5,51%
421005	FINANCIEROS INTERESES -CDTS Y FIDUCIAS	13.671.458.206	12.917.961.615	(753.496.591)	-5,51%
421099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	41.794	38.385	(3.409)	-8,16%
4220	INGRESOS POR INVERSIONES	191.800.000	216.200.000	24.400.000	12,72%
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	191.779.435	216.195.113	24.415.678	12,73%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	20.565	4.887	(15.678)	-76,24%
4245	INDEMNIZACIONES	42.500.000	-	(42.500.000)	100,00%
424505	SINIESTROS	42.500.000	-	(42.500.000)	100,00%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000			-	100,00%
4250	REINTEGRO DE GASTOS GENERALES	879.100.000	897.000.000	17.900.000	2,04%
425005	REINTEGRO DEUDAS CASTIGADAS	453.723.042	647.372.535	193.649.493	42,68%
425035	REINTEGRO PROVISION INVERSIONES	449.734	13.647	(436.087)	100,00%
425050	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	19.118.000	23.900.000	4.782.000	25,01%
425050	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	32.784.487	19.360.327	(13.424.160)	-40,95%
425050	REINTEGRO GASTOS GENERALES	180.367.313	7.796.731	(172.570.582)	-95,68%
425060	REINTEGRO GASTOS DE COBRANZAS	192.650.084	198.530.973	5.880.889	3,05%
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	7.340	25.787	18.447	251,32%
4245	RECUPERACIONES POR RIESGO OPERTATIVO	-	22.900.000	22.900.000	100,00%
424505	RECUPERACION DE GASTOS ERROR EJERCICIOS ANTERIORES	-	22.858.000	22.858.000	100,00%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000		42.000	42.000	100,00%
4295	APROVECHAMIENTOS Y AJUSTES DE MÚLTIPLOS	90.700.000	700.000	(90.000.000)	-99,23%
429505	APROVECHAMIENTOS	90.575.680	574.708	(90.000.972)	-99,37%
429581	AJUSTE AL PESO Y MULTIPLOS	104.956	86.143	(18.813)	-17,92%
429599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	19.364	39.149	19.785	102,17%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

5	GASTOS	23.741.500.000	20.451.600.000	(3.289.900.000)	-14%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	23.383.900.000	20.255.900.000	(3.128.000.000)	-13,38%
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	10.360.500.000	10.245.800.000	(212.166.800)	-2,05%
510501	SALARIO INTEGRAL	251.940.000	275.777.400	23.837.400	9,46%
510503	SUELDOS	5.684.442.030	5.639.373.500	(45.068.530)	-0,79%
510508	INCAPACIDADES	47.160.932	49.875.118	2.714.186	5,76%
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	486.102.567	534.760.089	48.657.522	10,01%
510510	CESANTIAS	555.190.823	566.901.839	11.711.016	2,11%
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	59.381.922	61.599.636	2.217.714	3,73%
510512	PRIMA LEGAL	555.886.692	567.721.024	11.834.332	2,13%
510516	VACACIONES	345.613.361	368.894.738	23.281.377	6,74%
510519	BONIFICACIONES	178.075.338	80.580.000	(97.495.338)	-54,75%
510520	INDEMNIZACIONES LABORALES	139.875.402	137.684.614	(2.190.788)	-1,57%
510521	DOTACIONES Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	219.435.369	227.359.649	7.924.280	3,61%
510522	AUXILIOS AL PERSONAL	40.493.000	18.413.415	(22.079.585)	-54,53%
510523	APORTES SALUD	45.243.395	39.009.436	(6.233.959)	-13,78%
510524	APORTES PENSION	733.691.503	740.018.976	6.327.473	0,86%
510525	APORTES ARL	35.477.500	38.411.300	2.933.800	8,27%
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	254.035.100	257.785.133	3.750.033	1,48%
510527	APORTES I.C.B.F.	5.569.300	7.113.300	1.544.000	27,72%
510528	APORTES S.E.N.A. (MONETIZACION)	153.960.403	174.482.395	20.521.992	13,33%
510530	SEGUROS	103.346.166	74.848.532	(28.497.634)	-27,57%
510531	CAPACITACION AL PERSONAL	225.000	-	(225.000)	-100,00%
510532	GASTOS DEPORTIVOS Y DE RECREACION	383.931.829	224.454.704	(159.477.125)	-41,54%
510533	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	81.378.512	63.262.039	(18.116.473)	-22,26%
	BENEFICIOS-INCENTIVOS Y OBSEQUIOS	-	97.466.800		
510599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	43.856,00	6.363,00	(37.493)	-85,49%
5110	GASTOS GENERALES	10.719.600.000	9.200.500.000	(1.519.100.000)	-14,17%
511001	HONORARIOS	276.193.427	299.679.531	23.486.104	8,50%
511002	IMPUESTOS	677.903.920	365.451.161	(312.452.759)	-46,09%
511003	ARRENDAMIENTOS	1.870.395.369	2.062.706.562	192.311.193	10,28%
511005	SEGUROS	126.701.054	154.714.477	28.013.423	22,11%
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	414.886.568	398.761.212	(16.125.356)	-3,89%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	294.505.780	291.469.457	(3.036.323)	-1,03%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	196.034.569	142.933.546	(53.101.023)	-27,09%
511011	CAFETERIA	222.488.395	166.801.283	(55.687.112)	-25,03%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	861.744.692	710.562.646	(151.182.046)	-17,54%
511013	CORREO	190.925.790	97.668.932	(93.256.858)	-48,84%
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	128.936.331	161.225.917	32.289.586	25,04%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	561.295.509	219.119.291	(342.176.218)	-60,96%
511016	FOTOCOPIAS	5.780.496	4.029.117	(1.751.379)	-30,30%
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	76.640.141	72.756.877	(3.883.264)	-5,07%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFLIACIONES	167.374.000	222.212.180	54.838.180	32,76%
511020	GASTOS ASAMBLEA	48.339.917	35.976.000	(12.363.917)	-25,58%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	166.253.008	210.327.718	44.074.710	26,51%
511024	GASTOS LEGALES	38.554.570	79.866.227	41.311.657	107,15%
511025	INFORMACION COMERCIAL	519.622.199	217.211.605	(302.410.594)	-58,20%
511027	GASTOS DE VIAJES	328.605.543	295.154.111	(33.451.432)	-10,18%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	507.588.546	612.600.714	105.012.168	20,69%
511030	SISTEMATIZACION	2.121.820.393	2.030.531.719	(91.288.674)	-4,30%
511032	SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	11.376.539	12.268.964	892.425	7,84%
511064	AUXILIOS Y DONACIONES	453.794.665	325.012.831	(128.781.834)	-28,38%
511072	GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD	92.366.000	11.500.000	(80.866.000)	100,00%
511095	GASTOS DIA DEL ASOCIADO	359.472.524	-	(359.472.524)	100,00%
511099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	55	(42.078)	(42.133)	-76605,45%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

5115	DETERIORO	1.598.500.000	239.900.000	(1.358.600.000)	-84,99%
511517	CREDITOS CONSUMO (PROVISION INDIVIDUAL)	988.702.379	16.174.765	(972.527.614)	-98,36%
511518	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	536.568.382	209.527.692	(327.040.690)	-60,95%
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	73.250.895	14.173.297	(59.077.598)	-80,65%
511599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(21.656)	24.246	45.902	-211,96%

5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	705.300.000	569.700.000	(135.600.000)	-19,23%
512505	EDIFICACIONES	256.078.976	259.202.552	3.123.576	1,22%
512510	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	148.190.957	80.762.811	(67.428.146)	-45,50%
512515	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	300.992.932	229.734.269	(71.258.663)	-23,67%
512599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	37.135	368	(36.767)	-99,01%

52	GASTOS NO OPERACIONALES	357.600.000	195.700.000	(161.900.000)	-45,27%
5210	GASTOS FINANCIEROS	231.900.000	190.800.000	(33.340.525)	-14,38%
514005	GASTOS BANCARIOS	9.076.607	1.317.132	(7.759.475)	-85,49%
521015	GRAVAMENES, CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS - 4 X 1,000	182.280.077	173.194.408	(9.085.669)	-4,98%
514015	COMISIONES	16.448.320	15.909.787	(538.533)	-3,27%
514020	INTERESES	24.111.726	368.050	(23.743.676)	-98,47%
521099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(16.730)	10.623	27.353	-163,50%

5230	GASTOS EXTRAORDINARIOS	122.600.000	-	(122.600.000)	-100,00%
523010	OBLIGACIONES LEGALES -COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	9.439.203	-	(9.439.203)	-100,00%
523095	GASTO DE EJERCICIOS ANTERIORES	113.179.704	-	(113.179.704)	100,00%
523099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(18.907)	-	18.907	-100,00%

5295	GASTOS SANCIONES Y AJUSTES DE MÚLTIPLOS	3.100.000	4.900.000	1.800.000	58,06%
529525	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS	-	519.622	519.622	0,00%
529595	AJUSTE MULTIPLO NOMINAS, IMPUESTOS Y PROVEEDORES	3.091.736	4.333.455	1.241.720	40,16%
529599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	8.264	46.923	38.658	467,78%

EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1.236.900.000	1.361.100.000	124.200.000	10,04%
--	----------------------	----------------------	--------------------	---------------

FIRMADO

JESUS HERMES BOLAÑOS
 DIRECTOR GENERAL

FIRMADO

GU STAVO ADOLFO APARICIO
 CONTADOR GENERAL
 T,P, No 16080-T

FIRMADO

FERNANDO GONZALEZ MARTINEZ
 REVISOR FISCAL
 T,P, NO-14354-T