

1. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑO 2024-2025

Las presentes notas se refieren a los siguientes estados financieros: Estado de situación financiera, estados de resultados integral, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio por los años terminados al 31 de diciembre 2024 y 2025.

NOTA No 1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

COOPSERP, entidad privada sin ánimo de lucro, con domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali, cuenta con cuarenta y tres (43) oficinas en diferentes regiones del país; las cuales mencionamos en su orden: en el Departamento del Valle del Cauca: Cali sede principal, Cali Business Center, Palmira, Buenaventura, Buga, Tuluá, Sevilla, La Unión, Roldanillo, Cartago, Zarzal, Caicedonia, Yumbo, y Jamundí; en Antioquia – Medellín; en Cundinamarca: cinco oficinas en Bogotá Centro, Torre Central, Norte, Girardot y Soacha; en Boyacá: Tunja y Duitama; el Eje Cafetero: Pereira, Armenia y Manizales; en la Costa Atlántica: Barranquilla, Santa Marta, Valledupar, Montería, Sincelejo, Riohacha, Cartagena y Archipiélago de San Andrés; y en la Zona Sur: San Juan de Pasto, Ipiales, Santander de Quilichao y Popayán; otras: Ibagué, Neiva, Bucaramanga, Leticia, Cúcuta, Villavicencio y Yopal, con registro de cámara de comercio No. 00049 libro 01 junio 03 1996 en Cali. Las oficinas o agencias de Bogotá Elemento y Zipaquirá se cancelaron por decisión administrativa. El objeto social de la cooperativa es aporte y crédito, desmontó la actividad financiera según la resolución 1188 del 30 de octubre de 2000 emitida por la Súper Intendencia de Economía Solidaria; se encarga de colaborar en la solución de las necesidades económicas, sociales, culturales y educativas de los asociados, fomentar y proteger el aporte, promover el bienestar social, el desarrollo económico y fortalecer los lapsos de solidaridad, integración y ayuda mutua. Para ello se crean unas fundaciones de tipo social e investigativo, donde tiene una alta injerencia, Fundación COOPSERP que se fusionó con la Fundación para la Investigación Científica y el Desarrollo Tecnológico “FICIDET” el 21 de abril de 2023 y las siguientes sociedades comerciales: COOPSERP agencia de seguros Ltda. constituida en el año 2016, y la Agencia de Viajes y Turismo

Meridian 76 constituida en el año 2018, constituida el 31 de marzo de 2021, para fomentar la variedad de servicios a las organizaciones internas, los asociados y terceros.

La principal fuente de recaudos de la cooperativa está constituida por los aportes sociales individuales equivalentes al 5% de la asignación básica mensual, susceptible de devolución al retiro del asociado y como ingresos ordinarios los rendimientos financieros generados por los créditos otorgados a los asociados, donde el proceso se efectúa por descuentos por nomina mediante convenios con las entidades públicas a nivel nacional, departamental y municipal, incluyendo las organizaciones de COOPSERP, sus subsidiarias y las Fundaciones.

Los registros contables de la cooperativa se efectuaron siguiendo las normas del sector solidario, conforme a la Legislación Cooperativa Ley 79 de 1988, según las normas internacionales de información financiera - NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) reglamentadas para Colombia por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el decreto 2784 de diciembre de 2012 y su respectivo anexo o compilación del Decreto Único 2420 del 14 de diciembre de 2015, los Estados Financieros y la aplicación de la circular básica contable y financiera 22 de 2020 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria; ente que ejerce en la actualidad la inspección, vigilancia y control al sector solidario conforme a la ley 454 de 1998 y ejerciendo la calificación actual del PRIMER NIVEL de supervisión.

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

La entidad ha invertido en medios de comunicación informática, la cual permite obtener la información contable oportuna. Se cuenta con un sistema contable (CGUNO) con aplicaciones complementarias de nómina (NM), inventario de consumos (CM) y Activos Fijos (AF) versión 8.5 y la interfaz de cartera y aportes mediante la última plataforma o servidor iseries power X IBM de movistar (AS400). La provisión o deterioro de cartera se efectúa conforme a la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Supersolidaria. Se ha presentado la información financiera de rendición de cuentas por medio del aplicativo SICSES proporcionado por la Supersolidaria con el código de supervisión No. 2234.

En la parte tributaria, se ha cumplido con todas las obligaciones; declaraciones de Renta bajo el Régimen Tributario Especial de la ESAL, retenciones en la fuente e ICA y

los medios magnéticos oportunamente, se reconoció el impuesto de Industria y Comercio en Cali y demás agencias a nivel nacional.

Se efectuó ajustes de múltiplos de cien mil pesos más cercanos, a las cifras de los estados financieros como política interna con propósitos contables y financieros para terceros públicos o privados. Así mismo la práctica de ajustar los pagos a múltiplos de mil pesos más cercanos, solicitamos a los proveedores y acreedores la emisión de sus soportes legales en estos términos.

ADOPCIÓN A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

De acuerdo con la ley 1314 de 2009, COOPSERP pertenece al Grupo 2 de preparadores de la información financiera por decisión administrativa, con base en el párrafo 4 del artículo 3 del decreto 3022 de 2013 se adoptó voluntariamente las NIIF Plenas, es decir, pertenecer al grupo 1 manteniendo el cronograma del Grupo 2. Cabe mencionar que esta decisión fue aprobada por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Los primeros estados financieros anuales preparados con estos estándares son al 31 de diciembre de 2016 comparados con la vigencia anterior debidamente adecuados a la norma internacional, aplicando la NIIF 1 para la preparación del ESFA al corte del 1° de enero de 2015.

La Cooperativa ha conformado un Comité Interno de Normas Internacionales para su respectivo estudio y aplicación, donde a la fecha se reportó ante la Superintendencia de la Economía Solidaria el Estado de Situación Financiera de Apertura- ESFA, aplicando las NIIF PLENAS, donde la expedición del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, exceptúa el tratamiento de la Cartera de Créditos y los Aportes Sociales bajo NIIF.

1.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ACTIVOS

NOTA No. 2 – 1100 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO - DISPONIBLE:

NIC 7: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Corresponden a los fondos disponibles tanto en las cajas principales como en las auxiliares. Asimismo, se incluyen los saldos existentes en cada una de las entidades financieras y bancos comerciales, abarcando también las cuentas de ahorro en moneda nacional.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
1100	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	129.123.300.000	144.871.200.000	15.747.900.000	12,20%
1105	CAJA	70.500.000	62.200.000	(8.300.000)	-11,77%
1110	BANCOS	23.163.200.000	31.695.200.000	8.532.000.000	36,83%
1115	INVERSIONES TEMPORALES-FIDUCIARIAS	105.889.600.000	113.113.800.000	7.224.200.000	6,82%

El saldo de caja menor es representado por las tarjetas prepago con el banco de occidente al 31 de diciembre de 2025 el valor es de \$ 62.200.000 para los gastos en las diferentes agencias y departamentos, los cuales varían en cupos de \$500.000, \$1.000.000, \$1.500.000, \$2.000.000 y \$10.000.000 dependiendo las necesidades. Según el reporte del Dpto. de Tesorería los valores en la caja están representados en dinero en efectivo. La política administrativa es que no exista dinero en efectivo al final de cada cierre de ejercicio es por ello que el saldo de cajas generales no presenta ningún valor.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
1105	CAJA	65.500.000	62.200.000	(3.300.000)	-5,04%
110505	CAJA GENERAL	-	-	-	0,00%
110510	CAJA MENOR	65.500.000	62.200.000	(3.300.000)	-5,04%
11051050	CAJA MENOR TARJETAS PREPAGOS	65.461.326	62.209.348	(3.251.978)	-4,97%
110599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	38.674	(9.348)	(48.022)	124,17%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
1110	BANCOS COMERCIALES	27.463.000.000	31.695.200.000	4.232.200.000	15,41%
111005	BANCO DE OCCIDENTE	7.087.541.075	6.218.400.274	(869.140.801)	-12,26%
111005	BANCO DE BOGOTA	7.043.372.931	11.251.370.554	4.207.997.623	59,74%
111005	BANCO POPULAR	1.801.739.953	993.434.618	(808.305.335)	-44,86%
111005	BANCOLOMBIA	11.779.847	471.499.882	459.720.035	3902,60%
111005	BBVA	682.127.189	629.394.899	(52.732.290)	-7,73%
111005	BANCO DAVIVIENDA	41.682.003	622.866.397	581.184.394	1394,33%
111005	BANCOOMEVA	4.378.626.316	4.516.462.152	137.835.836	3,15%
111005	BANCO AGRARIO DE COLOMBIA	22.500.828	5.282.726	(17.218.102)	-76,52%
111005	BANCO W	6.393.588.810	6.986.457.184	592.868.374	9,27%
111099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	41.049	31.314	(9.735)	-23,72%

Relación por agencias de las tarjetas prepago:

TARJETAS PREPAGOS					
C.O.	AGENCIA - DPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
	TOTAL AGENCIA-DEPARTAMENTO	65.461.327	62.209.348	-3251978,66	-0,04967786
	SUBTOTAL CALI	22.422.286	20.224.207	-2.198.079	-9,80%
31	TALENTO HUMANO	45.152	434.814	389.662	863,00%
31	COORDINADORAS	500.001	26.521	(473.480)	-94,70%
31	SISTEMAS	365.567	365.567	0	0,00%
31	GERENCIA	20.000.000	18.407.210	(1.592.790)	-7,96%
31	REVISORIA FISCAL	86.370	86.370	(0)	0,00%
31	TESORERIA	335.054	280.994	(54.060)	-16,13%
31	CONTABILIDAD	239.560	88.960	(150.600)	0,00%
31	SERVICIOS GENERALES	850.582	533.772	(316.810)	-37,25%
	SUBTOTAL NACIONAL	43.039.041	41.985.141	(1.053.900)	-2,45%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

TARJETAS PREPAGOS					
C.O.	AGENCIA - DPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
13	BTA ELEMENTO	3.480	0	(3.480)	-100,00%
21	JURIDICO ZONA CENTRO	1.198.800	1.078.320	(120.480)	-10,05%
22	JURIDICO ZONA NORTE	447.828	423.371	(24.457)	-5,46%
23	JURIDICO ZONA SUR	1.521.392	795.200	(726.192)	-47,73%
30	CALI B.C	39.400	4.040	(35.360)	-89,75%
31	CALI	1.379.520	1.208.840	(170.680)	-12,37%
32	PALMIRA	1.098.400	837.360	(261.040)	-23,77%
33	BUENAVENTURA	1.299.200	1.148.600	(150.600)	-11,59%
34	BUGA	74.320	462.266	387.946	521,99%
35	TULUA	1.520.080	1.329.320	(190.760)	-12,55%
36	SEVILLA	1.078.320	1.118.480	40.160	3,72%
37	LA UNION	1.168.680	716.880	(451.800)	-38,66%
38	ROLDANILLO	783.345	883.745	100.400	12,82%
39	CARTAGO	747.000	847.400	100.400	13,44%
40	ZARZAL	1.449.800	1.449.800	-	0,00%
41	CAICEDONIA	1.359.440	1.218.880	(140.560)	-10,34%
42	SANTANDER DE QUILICHAO	686.760	1.068.280	381.520	55,55%
43	YUMBO	987.960	1.449.800	461.840	46,75%
44	JAMUNDI	788.164	1.399.600	611.436	77,58%
45	PASTO	696.800	747.000	50.200	7,20%
46	POPAYAN	1.138.560	865.674	(272.886)	-23,97%
47	IPIALES	1.058.240	1.058.240	-	0,00%
48	LETICIA	797.200	957.840	160.640	20,15%
68	SOHACHA	1.319.280	1.279.120	(40.160)	-3,04%
70	MANIZALES	1.028.120	1.228.920	200.800	19,53%
73	GIRARDOT	1.339.360	0	(1.339.360)	-100,00%
74	PEREIRA	1.500.000	1.500.000	-	0,00%
76	ZIQUAIRA	396.012	315.280	(80.732)	-20,39%
77	SAN ANDRES	947.800	998.000	50.200	5,30%
78	ARMENIA	1.028.120	1.168.680	140.560	13,67%
80	MEDELLIN	676.720	696.800	20.080	2,97%
81	MONTERIA	154.640	154.677	37	0,02%
82	SINCELEJO	315.581	590.477	274.896	87,11%
83	YOPAL	817.280	0	(817.280)	-100,00%
84	RIOHACHA	699.722	803.305	103.583	14,80%
85	VALLEDUPAR	184.760	1.389.560	1.204.800	652,09%
86	CARTAGENA	817.581	746.297	(71.284)	-8,72%
87	BARRANQUILLA	376.976	415.088	38.112	10,11%
88	SANTA MARTA	3.880	1.379.520	1.375.640	35454,64%
89	DUITAMA	1.098.400	1.098.400	-	0,00%
90	BOGOTA CENTRO	656.640	857.440	200.800	30,58%
91	BOGOTA TORRE CENTRAL	1.439.760	81.720	(1.358.040)	-94,32%
92	BOGOTA NORTE	1.008.040	516.080	(491.960)	-48,80%
93	VILLAVICENCIO	1.500.000	1.500.000	-	0,00%
94	TUNJA	295.200	867.480	572.280	193,86%
95	IBAGUE	1.198.800	947.800	(251.000)	-20,94%
96	NEIVA	1.289.160	1.309.240	20.080	1,56%
97	BUCARAMANGA	1.228.920	807.241	(421.679)	-34,31%
98	CUCUTA	395.600	265.080	(130.520)	-32,99%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

Relación de las cuentas bancarias por agencias:

CUENTA	C.O.	ENTIDAD	2024	2025	VARIACION	
					VALOR	%
BANCO DE OCCIDENTE			7.087.541.075	6.218.400.274	718.576.817	26,59%
11100501	31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	4.766.704.519	4.675.635.784	101.063.775	6,47%
11100515	31	OCCIDENTE AHORROS CTA 001-94397-6	2.320.836.556	1.542.764.490	617.513.042	54,11%

BANCO DE BOGOTA			7.042.363.977	11.251.370.554	4.209.006.577	-20,61%
11100502	31	BOGOTA PPAL-CTA 484-52773-4	65.462.694	62.297.980	-3.164.714	-46,10%
11100503	31	BOGOTA RTAYA PPAL CTA 484-61195-9	6.735.542.510	11.136.677.642	4.401.135.132	54,30%
11100508	31	BOGOTA- CTA 249-03717-7	198.930.135	9.635.325	-189.294.810	-96,47%
11100521	32	PALMIRA BOGOTA CTA 454-05354-7	1.000.000	1.000.000	0	-0,08%
11100523	34	BUGA-BCO DE BOGOTA 113-39597-4	1.000.000	1.000.000	0	6,95%
11100524	35	TULUA-BOGOTA CTA 479-03072-8	1.000.000	1.000.000	0	-0,06%
11100522	33	B-VENT BCO DE BOGOTA 186-08094-1	0	1.038.736	1.038.736	99,94%
11100525	36	SEVILLA-BOGOTA 588-192385	1.000.000	717.786	-282.214	-0,03%
11100528	39	CARTAGO-BOGOTA CTA 278-0448-13	1.000.000	1.000.000	0	-0,04%
11100529	40	ZARZAL-BOGOTA CTA 656-02702-6	993.332	1.006.385	13.053	-1,84%
11100531	43	YUMBO-BOGOTA CTA 648-35930-5	1.000.000	1.000.000	0	2,54%
11100532	44	JAMUNDI-BOGOTA CTA 470-08301-5	969.761	1.000.000	30.239	-0,08%
11100534	42	STDER DE QUILICHAO BOGOTA CTA 111-24025-5	1.000.000	1.000.000	0	-0,08%
11100535	41	CAICEDONIA-BANCO BOGOTA CTA 547-00236-0	965.328	1.000.000	34.672	-0,08%
11100536	30	CALI BC-BCO DE BOGOTA No.	1.000.000	1.000.000	0	-0,01%
11100541	45	PASTO-BOGOTA CTA 121-05557-8	1.000.000	1.000.000	0	-0,03%
11100542	46	POPAYAN-BOGOTA CTA 520-39965-0	1.000.000	1.000.000	0	-0,02%
11100543	48	LETICIA-BOGOTA 407-18601-4	1.000.000	1.000.000	0	1,90%
11100544	47	IPIALES- BOGOTA 374-28864-5	1.000.000	1.000.000	0	-16,36%
11100545	68	SOACHA-BOGOTA 272-28199-9	1.000.000	1.000.000	0	-0,03%
11100551	70	MLEZ-BOGOTA CTA 281-03910-7	1.000.000	950.000	-50.000	-0,08%
11100552	74	PEREIRA-BOGOTA CTA 842-07389-2	959.037	1.000.000	40.963	-0,08%
11100553	78	ARMENIA-BOGOTA 845-08701-4	1.000.000	1.000.000	0	0,00%
11100560	60	FACATATIVA-BOGOTA CTA 304-66387-5	500.000	0	-500.000	0,00%
11100561	80	MED-BOGOTA CTA 518-06250-0	1.000.000	1.000.000	0	-0,06%
11100570	77	SAN ANDRES-BOG CTA 540-21842-7	1.000.000	1.000.000	0	-6,26%
11100571	81	MONTERIA-BOG CTA 438-47281-3	1.000.000	1.000.000	0	-0,07%
11100572	86	C/GENA-BOG CTA 097-05063-7	1.000.000	1.000.000	0	-0,08%
11100573	87	B/QUILLA-BOGOTA CTA 098-04366-4	1.000.000	1.000.000	0	-0,08%
11100574	82	SINCELEJO-BOG. CTA CTE 592494736	1.000.000	1.000.000	0	-0,04%
11100575	85	VALLEDUPAR-BOG. CTE. 628454779	1.000.000	1.000.000	0	-0,08%
11100576	88	SANTA MARTA/BOG. CTE 564536258	0	0	0	0,00%
11100577	88	SANTA MARTA/BOG. CTE 070-11231-3	1.000.000	996.657	-3.343	-0,09%
11100578	84	RIOHACHA-BOG CTA 530-44069-2	1.000.000	1.078.191	78.191	-0,04%
11100581	90	BOGC-BOGOTA CTA 511-06482-6	1.000.000	1.000.000	0	-0,03%
11100585	92	BOGN-BOGOTA CTA 039-71814-3	1.000.000	1.000.000	0	0,14%
11100586	94	TUNJA-BOGOTA CUENTA 076-04343-9	1.000.000	983.827	-16.173	-0,02%
11100587	95	IBAGUE-BOGOTA CTA 836-05747-1	1.000.000	1.000.000	0	-0,04%
11100588	91	BOGTC-BOGOTA CTA 399-02967-7	1.000.000	1.000.000	0	-0,07%
11100589	97	B/MANGA-BOGOTA CTA 301-06827-6	1.000.000	1.000.000	0	0,07%
11100590	98	CUCUTA-BOG CTA 303-09417-1	1.000.000	1.000.000	0	-0,07%
11100591	93	VILLAV-BOG C. CTE 351-08755-6	1.000.000	1.000.000	0	-0,56%
11100592	96	NEIVA-BTA CTA CTE 442410320	1.000.000	988.025	-11.975	-0,06%
11100593	93	GIRARDOT-BOGOTA CTA 348-48017-9	1.000.000	1.000.000	0	-0,05%
11100594	89	DUITAMA-BOGOTA CTA 282-29711-8	1.000.000	1.000.000	0	-0,09%
11100595	83	YOPAL-BOG CTA 646-54851-1	1.000.000	1.000.000	0	-0,02%
11100597	13	BOG ELE - BGTA CTA CTE 399-05506-0	1.041.180	1.000.000	-41.180	-0,09%
11100598	73	ZIPAQUIRA-BOGOTA CTA 660-55903-0	1.000.000	1.000.000	0	-0,05%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

BANCO POPULAR				1.801.739.954	993.434.618	-808.305.336	-99,07%
11100504	31	POPULAR-CTA 560-020775	179.592.913	141.798.362	-37.794.551	-35,62%	
11100505	31	POPULAR AHORRO-CTA 560-072070-8	1.622.147.041	851.636.256	-770.510.785	-99,77%	
11100562	80	MED-POPULAR 191-12552	-	-	-	0,00%	
BANCOLOMBIA				11.779.847	471.499.882	459.720.035	231,77%
11100547	28	BANCOLOMBIA-CTA 060-086613-52	0	469.499.882			
11100507	31	BANCOLOMBIA-CTA 060-086613-52	9.779.847	0	-9.779.847	240,22%	
11100526	37	LA UNION-BANCOLOMBIA CTA 7330-643460-9	1.000.000	1.000.000	0	-0,04%	
11100530	41	CAICEDONIA-BANCOLOMBIA CTA 772-394513-3	1.000.000	1.000.000	0	-0,06%	
BANCO BBVA				682.127.189	629.394.899	-52.732.290	-24,18%
11100510	31	BCO BBVA-CTA 227-01577-3	21.960.670	419.167.949	397.207.279	-87,12%	
11100519	31	BCO BBVA-CTA 300-0033	660.166.519	210.226.951	-449.939.569	#####	
BANCO DAVIVIENDA				41.682.003	622.866.397	581.184.394	0,55%
11100512	31	DAVIVIENDA CTA 0102-6999024-7	39.682.003	620.840.210	581.158.207	0,54%	
11100533	38	ROLD-DAVIVIENDA CTA 125-6999985-2	1.000.000	1.009.239	9.239	-0,08%	
11100596	91	BOGTC-DAVIVIENDA 4731-6999674-0	1.000.000	1.016.948	16.948	1,68%	
BANCOOMEVA				4.378.626.315	4.516.462.152	137.835.837	-15,59%
11100516	31	BANCOOMEVA CTA CTE 010301166506	26.640.460	112.453.167	85.812.707	-73,67%	
11100518	31	BANCOOMEVA CTA AHORRO 0103-0210250-1	4.351.985.855	4.404.008.985	52.023.130	-14,84%	
BANCO AGRARIO				22.500.828	5.282.726	-17.218.102	528,04%
11100506	31	BANCO AGRARIO-CTA 6925-012282-2	22.500.828	5.282.726	-17.218.102	528,04%	
ITAU CORPBANCA				0	0	0	0,00%
11100584	90	BOGC-BCO ITAU CORPBANCA CTA 052000130	0	0	0	0,00%	
BANCO W				6.393.588.810	6.986.457.184	592.868.374	4,14%
11100517	31	BANCO W CTA.AHORROS #435283-3	6.393.588.810	6.986.457.184	592.868.374	4,14%	
TOTAL				27.461.949.998,00	31.695.168.685,68	5.820.936.306,18	-0,1701

Cheques pendientes por cobrar al 31 de diciembre de 2025:

La Cooperativa de Servidores Públicos & Jubilados de Colombia en cuanto a los cheques girados y no cobrados al 31 de diciembre de 2025 se encuentran partidas conciliatorias mayores de 30 días por valor de \$322.118.868, de los cuales se da un plazo de hasta 6 meses para realizar el cobro. Esto no presenta efecto alguno sobre los estados financieros y por lo tanto no generan una provisión.

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
31	POPULAR CTA 560-020775	107210	1.002.000	SOLUCIONES LOGISTICAS MAJO SAS	901102564
31	BOGOTA PPAL CTA 484-52773-4	429195	653.715	MARTINEZ ARANGO DAVID SANTIAGO	1193287324
31	BOGOTA PPAL CTA 484-52773-4	419196	134.800.000	CONFECCIONES MEICY SAS	800141481
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	55070	1.387.261	SINISTERRA SAA LILIAN ANGELICA	1118289120
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	55072	1.388.094	SINISTERRA RODRIGUEZ JUAN CAMILO	1193117495
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70771	1.919.526	RODRIGUEZ MARQUEZ BERTHA LUCY	1114823101
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	42173	2.669.564	GARCIA TORRES MARIA MONICA	1073324043
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70785	5.896.604	FERRO PINO MARIA ZORAIDA	29713005
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70795	7.178.451	PEREZ PEÑA LILIANA	34514583
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	51138	19.549.718	CHAVERRA OBREGON MEYENBERS	94456016
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	55139	25.653.430	CALERO HURTADO HUMBERTO	10065579
31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	55134	32.266.685	RIASCOS DELGADO GYNNA CECILIA	66986210
TOTAL			234.365.048		

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
32	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70789	4.109.658	ORDONEZ HURTADO EDUARDO JOSE	1061748589
32	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70787	4.559.126	FERRO PINO MONICA	66885620
32	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70784	5.896.604	FERRO PINO MARIA ZORAIDA	29713005
32	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70794	7.178.450	PEREZ PEÑA LILIANA	34514583
32	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70740	8.062.416	ORDONEZ RAMO JOSE JAVIER	14710077
32	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	70739	8.062.417	OROZCO RAMOS JOSE JAVIER	14710077
TOTAL			37.868.671		

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
33	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	71454	1.471.581	CORTES HURTADO JORGE ENRIQUE	16478598
TOTAL			1.471.581		

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
34	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	28541	8.316.805	MARIN URREA BETTY	29281031
TOTAL			8.316.805		

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
35	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	59330	9.292.000	RODRIGUEZ ALVARO ANDRES	1116238145
TOTAL			9.292.000		

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
45	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	61158	3.000.000	VILLAREAL MAFLA PIEDAD DEL CARMEN	30715431
TOTAL			3.000.000		

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
78	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	62322	12.148.079	FLORIAN CARDENAS JHON JAIRO	18388739
TOTAL			12.148.079		

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
86	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	31193	2.687.000	LEAL ROSARIO JESUS DAVID	1047381592
86	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	31194	3.000.000	VASQUEZ CABEZA CLAUDIA MARIA	45761474
86	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	31195	3.000.000	DEL VILLAR CAMILO MARIA TERESA	33334778
TOTAL			8.687.000		

AGENCIA	BANCO	N° CH	VALOR	BENEFICIARIO	DOCUMENTO
94	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	66336	3.000.000	CUEVAS GONZALEZ ANA ELVINA	52409286
94	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	66326	13.969.684	ALFONSO VARGAS FLAVIA	23267658
TOTAL			16.969.684		

TOTAL CH 332.118.868

NOTA No. 3 - 111500 INVERSIONES NEGOCIABLES EN FIDUCIARIAS

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIIF7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INFORMACION A REVELAR (PERDIDA)

Las inversiones temporales representadas en fondos comunes ordinarios dados en fideicomiso a entidades particulares de la Cooperativa que generan un rendimiento a la misma son equivalentes al efectivo por ser depósitos a la vista que se reconocen al valor real y con la capacidad de hacer uso del dinero en cualquier momento y en especial a respaldar los fondos sociales y mutuales con destinación específica del rubro denominado en la cuenta 2600, en cumplimiento de la circular externa 17 de la Supersolidaria.

CUENTA	ENTIDAD	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
111500	FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	47.842.100.000	44.454.900.000	(3.387.200.000)	-7,08%
	FIDUCIARIA OCCIDENTE S.A	26.111.130.820	18.524.416.536	-7.586.714.284	-29,06%
	ENCARGO FIDUCIARIO BANCO BBVA	5.704.513.422	6.661.017.705	956.504.283	16,77%
	FIDEICOMISO BBVA	12.800.984.249	14.729.571.791	1.928.587.542	15,07%
	FIDUP REVISORA	3.225.450.947	4.539.837.145	1.314.386.198	40,75%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	20.561	56.822	36.261	176,36%

NOTA No. 4 – 111505 INVERSIONES TEMPORALES

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Para la vigencia 2025, por orden de la dirección general se continuó con la renovación y apertura de nuevos certificados de depósito a término fijo (CDT'S) con entidades bancarias como inversión de la Cooperativa, los cuales generan rendimientos a la entidad y están clasificados de la siguiente manera:

Títulos con un vencimiento igual o menor a 90 días reconocidos como equivalentes al efectivo en la cuenta 1100 y títulos con un vencimiento mayor a 90 días clasificados como inversiones a mediano plazo revelados en la cuenta 1200. en concordancia a la establecido en el numeral 1.1.1 del Capítulo II, Título II, de la circular básica contable y financiera.

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

Los CDT'S al 31 diciembre del 2025 renovados y constituidos por entidades bancarias son los siguientes:

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
111508	INVERSIONES TEMPORALES - CDT =< 90 DIA	56.251.600.000	68.658.900.000	12.407.300.000	22,06%
	CAPITAL	55.546.600.000	67.836.800.000	12.290.200.000	22,13%
	BANCO COOMEVA SA	7.663.371.151	5.168.834.266	(2.494.536.885)	-32,55%
	BANCO DE BOGOTA	500.000.000	2.069.846.856	1.569.846.856	313,97%
	BANCO DE OCCIDENTE	15.179.687.300	18.174.917.405	2.995.230.105	19,73%
	BANCO POPULAR	0	2.579.425.152	2.579.425.152	0,00%
	BANCO W S.A.	7.571.989.947	10.652.983.472	3.080.993.525	40,69%
	BANCO BBVA	525.526.856	1.684.780.972	1.159.254.116	220,59%
	BANCIEN SA	24.106.000.768	27.505.966.824	3.399.966.056	100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	23.978	45.052	21.074	87,89%
	INTERESES	705.000.000	822.100.000	117.100.000	16,61%
	BANCO COOMEVA SA	124.964.614	58.679.549	(66.285.065)	-53,04%
	BANCO DE BOGOTA	5.795.351	20.131.834	14.336.483	2,473790285
	BANCO DE OCCIDENTE	191.758.834	222.554.226	30.795.392	16,06%
	BANCO POPULAR	0	31.268.238	31268238	0
	BANCO W S.A.	86.624.311	150.613.626	63.989.315	73,87%
	BANCO BBVA	11.776.368	24.420.359	12.643.991	1,073674923
	BANCIEN SA	284.074.758	314.519.738	30.444.980	100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	5.764	(87.570)	(93.334)	-1619,26%

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
1208	INVERSIONES TEMPORALES - CDT > 90 DIAS	20.446.600.000	26.104.600.000	5.658.000.000	100,00%
	CAPITAL	20.163.599.173	25.764.192.019	5.600.592.846	100,00%
	BANCIEN SA	0	21.532.581.143	21.532.581.143	100,00%
	BANCO COOMEVA SA	0	4.231.610.876	4.231.610.876	100,00%
	BANCO BBVA	540.140.130		-540.140.130	100,00%
	BANCO W S.A.	4.088.611.150		-4.088.611.150	100,00%
	CREDIFINANCIERA	15.534.847.893		-15.534.847.893	100,00%
	INTERESES	282.958.711	340.432.846	57.474.135	100,00%
	BANCIEN SA		271.005.523	271.005.523	100,00%
	BANCO COOMEVA SA		69.427.323	69.427.323	100,00%
	BANCO BBVA	45.598.584		-45.598.584	100,00%
	BANCO W S.A.	7.381.972		-7.381.972	100,00%
	CREDIFINANCIERA	229.978.155		-229.978.155	100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	42.116	-24.865	-66.981	100,00%

NOTA No. 5 - 1400 CARTERA DE CRÉDITOS

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Representan los créditos concedidos por la Cooperativa a sus asociados como créditos de consumo, constituidos en diferentes líneas, los cuales al 31 de diciembre de 2025 corresponden en un 64,74% a corto plazo y en un 35,26% a largo plazo, con diferentes garantías. También Incluye el reconocimiento de los intereses ordinarios y moratorios derivados de los créditos operacionales concedidos a los asociados.

Lo correspondiente a créditos vencidos, son a corto plazo, aplicando el total de crédito y la regla de arrastre. La cartera por cuotas vencidas asciende en capital a la suma de \$1.0032.163.335 representa el 1,12% del total de cartera y en intereses a \$673.814.453.

Se aplica la Circular Básica Contable y Financiera 22 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual cumplimos con los preceptos de cartera de créditos y especialmente en la parte de provisiones o deterioros individuales y generales.

Se continuo con el otorgamiento de créditos sociales al 0% durante la vigencia año 2025, en siguientes líneas:

LÍNEA DE CREDITO	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	CAPITAL \$
18	ADQUISICIÓN VIVIENDA NUEVA/USADA	51	4.885.300.000
32	SALUD	17	181.596.672
33	EDUCACIÓN	218	1.687.711.593
34	RECREACIÓN	78	740.054.299
61	COMERCIAL	135	324.891.473
65	VEHICULO NUEVO	446	17.223.426.402
87	MICROCREDITO	6745	20.218.803.780
94	ORDINARIO NAVIDAD CON RL	146	1.082.373.811
Total general		7690	45.261.784.219

Adicional se da a conocer el saldo cartera capital y el valor de intereses que se dejó de percibir en este tipo de créditos al 0% al corte de la vigencia 2025.

- Cartera Capital de créditos tasa 0% \$ 46.665.673.186
- Intereses NO cobrados créditos tasa 0% \$ 7.739.640.086

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
	TOTAL CARTERA	92563100000	90.893.100.000	-1.670.000.000	-2%
	CORTO PLAZO	46.037.200.000	51.111.900.000	5.074.700.000	11,02%
	1411 CREDITO CONSUMO GTIA ADM.	4.486.100.000	0	(4.486.100.000)	-100,00%
141105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	4.409.868.388	0	(4.409.868.388)	-100,00%
141110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	23.100.000	0	(23.100.000)	-100,00%
141125	CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	53.166.662	0	(53.166.662)	-100,00%
141199	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-35.050	0	35.050	-100,00%
	1441 CREDITO CONSUMO OTRAS GTIAS	40.616.400.000	50.532.500.000	9.916.100.000	24,41%
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	38.233.741.107	47.394.386.944	9.160.645.837	23,96%
144110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.584.658.954	1.679.313.875	94.654.921	5,97%
144115	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	217.143.362	366.167.896	149.024.534	68,63%
144120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFATIVO	288.250.194	305.201.438	16.951.244	5,88%
144125	CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	292.661.460	787.372.066	494.710.606	169,04%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-55.077	57.781	112.858	-204,91%
	1443 TOTAL INTERESES ASOCIADOS	934.700.000	579.400.000	(355.300.000)	-38,01%
144305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	874.644.735	519.660.303	(354.984.432)	-40,59%
144310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	35.752.214	23.215.239	(12.536.975)	-35,07%
144315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	4.091.250	9.760.211	5.668.961	138,56%
144320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFATIVO	787.600	435.875	(351.725)	-44,66%
144325	CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	19.388.219	26.355.868	6.967.649	35,94%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	35.982	-27.496	(63.478)	-176,42%
	1400 LARGO PLAZO	46.525.900.000	39.781.200.000	-6.744.700.000	-14,50%
	CREDITO CONSUMO GTIA ADM				0,00%
141105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	4.883.058.264		(4.883.058.264)	-100,00%
	CREDITO CONSUMO OTRAS GTIAS				0,00%
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	41.642.877.267	39.781.159.524	(1.861.717.743)	-4,47%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(35.531)	40.476	76.007	-213,92%

En el 2018, como política de COOPSERP, se decide separar la cartera de los ex asociados con el fin de identificarla de mayor riesgo y provisionar el 100% de la misma. Lo cual sigue siendo igual para el año 2025.

Adicionalmente representa el deterioro(provisión) de la cartera individual y general de acuerdo con la circular básica contable y financiera No. 22 del 2020 de la Supersolidaria, en especial la aplicación definida como perdida esperada.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
	TOTAL CARTERA EX ASOCIADOS	5.904.600.000	3.385.899.730	-2.518.700.270	-42,66%
	1411 CREDITOS CONSUMO G/ADM	5.082.900.000	0	-5.082.900.000	-100,00%
141130	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	5.082.878.616	0	-5.082.878.616	-100,00%
141199	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	21.384	0	-21.384	-100,00%
	1441 CREDITOS CONSUMO-OTRAS GTIAS	60.300.000	2.871.299.730	2.810.999.730	4661,69%
144130	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	60.309.736	2.871.308.473	2.810.998.737	4660,94%
144199	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	-9.736	-8.743	993	-10,20%
	1443 INTERESES CAUSADOS	761.400.000	514.600.000	-246.800.000	-32,41%
144330	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	761.374.099	514.653.459	-246.720.640	-32,40%
144399	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	25.901	-53.459	-79.360	-306,40%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
			VALOR	%
TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	-19001600000	-17.440.100.000	1.561.500.000	-8,22%
DETERIORO CARTERA INDIVIDUAL	-6.434.500.000	-4.761.300.000	1.673.200.000	-26,00%
DETERIORO CARTERA	-5.640.700.000	-4.210.100.000	1.430.600.000	-25,36%
CATEGORIA B GARANTIA ADMISIBLE	-2.474.080	-1.035.139.233	-1.032.665.153	41739,36%
CATEGORIA B OTRAS GARANTIAS	-20.038.169	-103.567.281	-83.529.112	416,85%
CATEGORIA C OTRAS GARANTIAS	-34.894.021	-31.371.298	3.522.723	-10,10%
CATEGORIA D OTRAS GARANTIAS	-58.888.290	-15.530.780	43.357.510	-73,63%
CATEGORIA E OTRAS GARANTIAS	-76.843.855	0	76.843.855	-100,00%
CATEGORIA E OTRAS GARANTIAS	-364.685.288	-305.766.056	58.919.232	-16,16%
CATEGORIA F OTRAS GARANTIAS	-5.082.878.611	-2.718.700.001	2.364.178.610	-46,51%
AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	2.314	-25.351	-27.665	-1195,55%
DETERIORO DE INTERESES	-793.800.000	-551.200.000	242.600.000	-0,305618544
CATEGORIA C-RIESGO APRECIABLE	-11.883.807	-9.760.211	2.123.596	-17,87%
CATEGORIA D-RIESGO SIGNIFICATIVO	-6.428.347	-435.875	5.992.472	-93,22%
CATEGORIA E-RIESGO INCOBRABLE	-14.149.580	-26.355.868	-12.206.288	86,27%
CATEGORIA F-RIESGO EXASOCIADOS	-761374099	-514.653.459	246.720.640	-32,40%
AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	35.833	5.413	-30.420	-84,89%
DETERIORO CARTERA GENERAL	-12.567.100.000	-12.678.800.000	-111.700.000	0,89%
PROV. CREDITOS CON LIBRANZA	-12.567.029.485	-12.678.795.667	-111.766.182	0,89%
AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-70.515	-4.333	66.182	-93,86%

La cartera se evalúa mensualmente mediante comités de cartera y su clasificación se establece de acuerdo con el riesgo crediticio de cada asociado así: A-Riesgo normal, B-Riesgo aceptable, C-Riesgo apreciable, D-Riesgo significativo y E-Riesgo incobrable.

La regla de alineamiento o arrastre es usada para efectos de realizar el deterioro (provisión) mensualmente, la cual se basa en verificar que cuando un crédito de un mismo deudor se clasifique dentro de alguna de las categorías de riesgo, ya sea B, C, D o E, se deben llevar los otros créditos del mismo deudor a la nueva categoría identificada. Se exceptúan de esta regla las obligaciones a cargo de un deudor que posea más o iguales aportes que deuda, donde la cartera se categoriza de acuerdo a la edad de vencimiento según la siguiente tabla.

CRÉDITO DE CONSUMO	
CATEGORIAS	DÍAS
A	0-30
B	31-60
C	61-90
E	>360

- **Provisión o deterioro individual:** El deterioro de la cartera individual se aplica conforme al título IV SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS capítulo II SARC SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE CRÉDITOS, según los modelos para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas. Utilizando la fórmula descrita en este capítulo así:

Perdida esperada = VEA (valor expuesto del activo) x PI (probabilidad de incumplimiento) X PDI (Perdida dado el incumplimiento).

Este cálculo se efectúa sobre la cartera de asociados activos, pero teniendo en cuenta que al aplicar el sistema anterior bajo los porcentajes en la categorización por edades hicieron que la llamada provisión individual al compararla con la pérdida esperada reflejaba una disminución muy representativa. En cuanto a la cartera de ex - asociados la política de la organización es que el deterioro o provisión individual se reconozca a un 100% por el alto riesgo de su recaudo

- **Provisión o deterioro general:** Para el 2025 se reconoció el 13,62% del total de la cartera bruta. Se toma un exceso de provisión o deterioro, el cual se encuentra justificado y aprobado estatutariamente por el consejo de administración por factores contra cíclicos y anti cíclicos según artículo 42 de los estatutos de COOPSERP párrafo segundo el cual dice: "Se deberá constituir como mínimo una provisión del 1% hasta el 20% sobre el total de la cartera de crédito bruta, establecida en el régimen de provisiones conforme a las circulares básica jurídica, contable y financiera solidaria, ajustándonos a las disposiciones expresadas por dicho organismo de control y vigilancia." Esto se debe principalmente a los riesgos respecto a las reformas administrativas de las entidades públicas con las cuales la cooperativa tiene convenio para descuentos por nómina.

Mensualmente se evalúa mediante comités el riesgo crediticio, para identificar las obligaciones que deben castigarse entregando informes que indiquen la razón por la cual debe realizarse. Adicional, la dirección General presenta al Consejo de Administración un informe detallado sobre la morosidad y los casos que se deben castigar, emitiendo el acta correspondiente e indicando los casos que se deben reconocer contra la provisión o el fondo de garantías.

De acuerdo con el Decreto 2496 de 2015, artículo 3, se exceptúa el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro del manejo bajo la NIIF9 y NIC39, por lo tanto, se

aplica la Circular Básica Contable y Financiera 22 de 2020, cumpliendo con los preceptos de cartera de créditos y provisiones tanto individuales como generales.

NOTA No. 6 – 1600 CUENTAS POR COBRAR

NIC 12: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Corresponde a anticipos para contratistas, proveedores, personal, impuestos nacionales y municipales (Industria y Comercio). Además, se encuentran relacionadas las incapacidades por cobrar y aplicaciones de las entidades con las que se tiene convenio para descuentos por nómina.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
1600	CUENTAS POR COBRAR	404.200.000	1.066.000.000	661.800.000	163,7%
1630	ANTICIPOS PROVEEDORES	1.700.000	545.300.000	543.600.000	31976,5%
163005	PROVEEDORES Y EMPLEADOS	1.682.667	0	(1.682.667)	-100,0%
163015	ANTICIPO DERECHOS INMOBILIARIOS	0	545.309.792	545.309.792	0,0%
163099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	17333	-9792	-27.125	-156,5%
1640	ANTICIPOS DE IMPUESTOS	67.400.000	227.700.000	160.300.000	237,8%
164010	RETENCION EN LA FUENTE	67.399.728	227.711.310	160.311.582	237,9%
164099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	272	-11.310	(11.582)	-4258,1%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	198.300.000	282.100.000	83.800.000	42,3%
165005	DESCUENTOS DE NOMINAS	198.279.326	282.089.428	83.810.102	42,3%
165099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	20.674	10.572	(10.102)	-48,9%
1660	RECLAMACIONES INCAPACIDADES Y FINANCIEROS	15.100.000	10.900.000	(4.200.000)	-27,8%
166005	RECLAMACIONES INCAPACIDADES Y FINANCIEROS	15.099.784	10.924.067	-4.175.717	-27,7%
166099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	216	-24.067	-24.283	-11242,1%
1670	ANTICIPO FONDO APORTES SOCIALES DE BIENVENIDA	121.700.000	0	(121.700.000)	100,0%
167005	ANTICIPO FONDO APORTES SOCIALES DE BIENVENIDA	121.700.000	0	-121.700.000	100,0%

Los valores que se revelan en la cuenta 1630 corresponden a tiempos no laborados (licencias no remuneradas y/o suspensiones) a cargo de empleados después de elaborado el pago de la nómina del mes de diciembre para descontar en la vigencia de enero 2025.

163015 – ANTICIPO DERECHOS INMOBILIARIOS: El saldo que se encuentra en la cuenta corresponde a la reclasificación del apartamento VISSANI incluyendo sus costos notariales autorizada por Dirección General

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CUENTA	CONCEPTO	VALOR	TOTAL
1630	ANTICIPO PROVEEDORES Y EMPLEADOS		<u>545.300.000</u>
16301515	ANTICIPO DERECHOS INMOBILIARIOS	545.309.792	
	FIDUCIARIA BOGOTA S A	493.111.673	
	GALVIS MARTINEZ VILLALJULI	52.198.119	
	AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000	-9.792	

1650 – DEUDORES PATRONALES: Los saldos que se evidencian, corresponden cuando al corte contable no se ha recibido el pago institucional de empresas patronales por los descuentos por nomina, estas se aplican por CXC en la plataforma en favor de los asociados hasta obtener el pago por parte de ellas, los valores ahí reconocidos se encuentran debidamente autorizadas por la Dirección General.

CUENTA	CONCEPTO	VALOR	TOTAL
16500520	DESCUENTO DE NOMINAS		<u>282.100.000</u>
	ALCALDIA MUNICIPAL DE TULU	15.861	
	CONTRALORIA MUNICIPAL DE S	4.943.154	
	HOSPITAL DEPARTAMENTAL MAR	23.702.379	
	HOSPITAL SAN VICENTE FERRE	1.430.075	
	RAMA JUDICIAL	251.997.959	
	AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000	10.572	

166005 – INCAPACIDADES POR COBRAR: Los valores registrados hacen referencia a los valores pendientes por reclamar a cada una de las entidades promotoras de salud (E.P.S) por conceptos de incapacidades médicas y/o licencias.

CUENTA	CONCEPTO	VALOR	TOTAL
166005	INCAPACIDADES POR COBRAR		<u>10.900.000</u>
	COMFENALCO VALLE DE LA GEN	746.667	
	COMPENSAR	47.450	
	E P S SANITAS	2.277.600	
	EMSSANAR SAS	47.450	
	EPS FAMILIAR DE COLOMBIA S	94.900	
	EPS SURA	379.600	
	NUEVA E P S S A	6.337.150	
	SALUD TOTAL E P S	945.800	
	SERVICIO OCCIDENTAL DE SAL	47.450	
	AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000	-24.067	

NOTA No. 7 - 1200 INVERSIONES

NIC 28: INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

NIIF 3: COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Dentro de las inversiones en entidades subsidiarias se encuentran las sociedades limitadas COOPSERP Agencia de Seguros, constituida en diciembre de 2016, sus socios son la Fundación COOPSERP y COOPSERP, con una participación del 19,73% y 80,27% respectivamente, la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76, constituida en el año 2018, tiene como socios a COOPSERP Agencia de Seguros y a COOPSERP, con una participación del 40% y 60% respectivamente. El capital inicial de la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 es de 12.000.000 y con el fin de que se aumentara su capital, se optó por capitalizar el valor de \$57.000.000 como consta en el acta del Consejo de Administración No. 446-18 del 09 de junio de 2018.

Analizando las observaciones emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el requerimiento evaluación financiera N° 202031102115021 y de acuerdo con la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos, en el mes de julio de 2020, se reconocieron las participaciones generadas por la Agencia de Seguros COOPSERP Y la Agencia de Viajes y Turismo M76 en los años 2018 y 2019. Además, en el año 2019 se capitalizaron a la inversión de la Agencia de Seguros COOPSERP \$18.400.000. Es de aclarar, que de acuerdo con el acta N° 003 del 28 de marzo 2020 de la Junta Ordinaria de socios de Meridian 76, se estableció que no se repartirán utilidades de la subsidiaria, puesto que es una entidad recientemente constituida.

Para el año 2022 mediante la Escritura Pública N.3.501 de Coopserp Agencia de Seguros se realiza capitalización de la inversión por valor de \$346.365.050, lo cual al cierre del ejercicio presenta un saldo de \$364.765.050. De igual manera, al cierre del ejercicio se presenta una variación en la participación la cual se establece de la siguiente manera: COOPSERP con una participación de 98,41% y FUNDACION COOPSERP con una participación de 1,59%.

Para la inversión, se usa el método de participación patrimonial y el valor que se refleja en la inversión es el aporte de capital inicial más la distribución de utilidades que se apruebe por la junta ordinaria de socios.

Relación detallada de las Inversiones:

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CUENTA	DETALLE	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
1200	INVERSIONES	708.200.000	732.800.000	24.600.000	3,47%
121803	INVERSIONES METODO DE PART. PATRIM	18.000.000	18.000.000	0	0,00%
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	6.000.000	6.000.000	0	0,00%
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	12.000.000	12.000.000	0	0,00%
121804	PARTICIPACIONES EN INVERSIONES	201.619.435	216.195.113	14.575.678	7,23%
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	191.599.435	135.015.113	-56.584.322	-29,53%
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	10.020.000	81.180.000	71.160.000	710,18%
121804	CAPITALIZACION	488.610.050	498.630.050	10.020.000	2,05%
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	364.770.050	364.770.050	0	0,00%
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	123.840.000	133.860.000	10.020.000	100,00%
	AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000	-29.485	-25.163	4.322	-14,66%

A continuación, se presenta un resumen de la participación patrimonial de Coopserp en las subsidiarias:

CUENTA	CONCEPTO	% DE PARTICIPACIÓN COOPSERP	FECHA	VALOR	TOTAL
TOTAL INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS					732.800.000
AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76					227.040.000
1200	INVERSIONES PERMANENTES	60,00%			135.840.000
121803	INVERSIONES CONT. METODO DE PARTICIPACION				
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	5,30%	21-feb-18	12.000.000	
12180301	CAPITALIZACION	54,70%			123.840.000
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76		9-jun-18	57.000.000	
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76		30-jul-24	66.840.000	
	UTILIDADES RETENIDAS				10.020.000
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	60%	2022	7.980.000	
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	60%	2023	1.860.000	
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	60%	2024	180.000	
12180302	PARTICIPACION DE INVERSIONES				81.180.000
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	60%	30-dic-25	81.180.000	
AGENCIA SEGUROS COOPSERP					505.785.163
1200	INVERSIONES	50,00%			370.770.050
121803	INVERSIONES CONT. METODO DE PARTICIPACION				
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	0,81%	29-dic-16	6.000.000	
12180301	CAPITALIZACION				
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	49,19%	30-jul-24	346.365.050	
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP		28-oct-19	18.405.000	
12180302	PARTICIPACION DE INVERSIONES				135.015.113
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	98,41	25-jul-25	135.015.113	
AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000					(25.163)

NOTA No. 8 - 1700 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO-DEPRECIACIÓN

NIC 2: INVENTARIOS

NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

NIIF 13: MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE

NIIF 16: ARRENDAMIENTOS (FINANCIERO)

El control de los activos fijos se lleva a través del software contable CGUNO-SIESA en el módulo ACTIVOS FIJOS, donde se reconoce el costo, la depreciación mensual y acumulada con sus respectivas revalorizaciones, debidamente codificados a través de códigos de barras donde se establece su existencia y el responsable de cada uno de ellos, así mismo se ha elaborado unas fichas técnicas en los bienes inmuebles donde se presenta el historial con todos sus componentes de variación y datos legales, comerciales y su ubicación específica.

Las adquisiciones de la Cooperativa se registran inicialmente al costo, para los muebles, equipos de oficina, cómputo y comunicación. En cuanto a los inmuebles, de acuerdo con la política interna de la Cooperativa, se realiza una tasación anual a través de avalúos efectuados por peritos inmobiliarios. La vida útil de los inmuebles se establece de forma estándar en 45 años en virtud de la política de la Cooperativa.

Las propiedades y equipos de la Cooperativa están debidamente asegurados contra todo riesgo mediante una póliza de seguro, sin que existan gravámenes ni hipotecas que limiten su titularidad. Además, se informa que la Cooperativa está en proceso de adquirir un inmueble bajo el régimen de propiedad horizontal en la ciudad de Bogotá, el cual fue adquirido mediante planos y cuya cuota inicial ya ha sido pagada. Este inmueble está destinado a expandir la infraestructura de la organización. La compra aún está en proceso, y actualmente se están realizando los trámites necesarios para formalizar la transacción.

Durante la vigencia del 2025 en el mes de marzo se reconocieron la revaluación de los bienes inmuebles de propiedad de la cooperativa basado en los avalúos realizados al 31 de diciembre del 2024, el cual arrojó un valor total de valorizaciones equivalente a la suma de \$1.270.100.000 reconocidos en el ORI en la parte patrimonial.

Los saldos a cada corte del ejercicio son los siguientes:

CUENTA	DETALLE	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
1700	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	14.412.300.000	14.775.100.000	362.800.000	166,78%
1705	BIENES INMUEBLES	12.021.700.000	12.539.600.000	517.900.000	181,03%
170502	TERRENOS	3.022.192.780	4.090.827.604	1.068.634.824	35,36%
170503	CONSTRUCCIONES EN CURSO	493.111.673	0	(493.111.673)	0,00%
170504	EDIFICACIONES Y PARQUEADEROS	11.192.900.000	11.034.513.045	(158.386.955)	-1,42%
170504	PARQUEADEROS	330.608.000	676.452.918	345.844.918	104,61%
170595	DEPRECIACIÓN EDIFICACIONES	(3.017.148.946)	(3.262.242.597)	(245.093.651)	8,12%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	36.493	49.030	12.537	34,35%
170505	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	127.600.000	117.600.000	(10.000.000)	-7,84%
170505	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.416.207.677	3.204.831.390	(211.376.287)	-6,19%
170595	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(3.288.556.685)	(3.087.190.149)	201.366.536	-6,12%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-50.992	-41.241	9.751	-19,12%
170520	EQUIPOS DE COMP. Y COMUNICACIÓN	2.263.000.000	2.117.900.000	(145.100.000)	-6,41%
170520	EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	5.011.839.964	4.841.552.041	(170.287.923)	-3,40%
170595	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMP. Y COMUNICACIÓN	(2.748.852.290)	(2.723.648.843)	25.203.447	-0,92%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	12.326	(3.198)	(15.524)	-125,95%

NOTA No. 09. - CUENTA 1910 – ACTIVOS INTANGIBLES – DESARROLLO DE SOFTWARE: NIC 38: ACTIVOS INTANGIBLES

Corresponde al reconocimiento de los activos intangibles desarrollados internamente por la Cooperativa, específicamente el software virtual creado para mejorar y automatizar los procesos operativos y administrativos.

Este desarrollo tecnológico comprende la creación de una plataforma que permite la aplicación, registro y control de los diferentes tipos de recaudos asociados a aportes sociales, cartera, nóminas, recuperaciones de gastos generales y otros conceptos vinculados a la gestión institucional.

El valor registrado refleja los costos atribuibles directamente al desarrollo del software, tales como servicios profesionales, recursos tecnológicos y demás erogaciones necesarias para su construcción y puesta en funcionamiento. Dichos costos cumplen con los criterios de capitalización establecidos en la NIC 38, respecto a la capacidad del activo para generar beneficios económicos futuros, su identificabilidad y la medición confiable de los desembolsos incurridos.

Como parte de su proceso de modernización, COOPSERP busca avanzar hacia la adaptación plena a la virtualidad mediante la implementación de una agencia virtual denominada “28 W”, la cual permite efectuar las operaciones de recaudo desde cualquier punto, facilitando de esta manera la operatividad, la oportunidad en la gestión y la eficiencia en tiempos de respuesta.

CUENTA	CONCEPTO	FECHA CONTRATO		VALOR CONTRATO	VALOR PAGADO	VALOR PDTE PAGO
		DESDE	HASTA			
1910	ACTIVOS INTANGIBLES					
191025	LICENCIAS					
	SOFTWARE SOLICITUD AUTORIZACIONES					
	FICIDET	1/11/2023	26/06/2024	11.258.000	11.258.000	-
	CAMACHO SAUL	26/08/2024	6/06/2025	26.200.000	26.200.000	-
	AGENCIA VIRTUAL 28W					
	DIAZ CLAVIJO GABRIELA	20/09/2025	17/10/2025	55.965.973	39.176.181	16.789.792
	TOTAL SIN AJUSTES			93.423.973	76.634.181	16.789.792
	AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000			(23.973)	(34.181)	10.208
	TOTAL CON AJUSTE DE MULTIPLOS			93.400.000	76.600.000	16.800.000

PASIVOS

NOTA No. 10 - 2415 PROVEEDORES Y ACREEDORES POR PAGAR

Esta nota corresponde a las cuentas por pagar pendientes por los gastos y adquisición de bienes y servicios, causados en operaciones normales de la Cooperativa por concepto de honorarios, seguros, arrendamiento, fondos sociales y otros servicios generales. Como política, COOPSERP decide cancelar todas las cuentas por pagar al final cada ejercicio.

CUENTA	ENTIDAD	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
2415	PROVEEDORES Y ACREEDORES POR PAGAR	177.500.000	0	(177.500.000)	-100,00%
24159505	BIENES Y SERVICIOS GENERALES	177.462.301	0	(177.462.301)	-100,00%
	COLOMBIA TELECOMUNICACIONES-MOVISTAR	177.462.301	0	-177.462.301	-31,41%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	37.699	0	(73.217)	194,21%

NOTA No. 11. 2435 - RETENCIONES

NIC 12: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Representa los saldos por pagar efectuados en calidad de agente retenedor a los sujetos pasivos en materia de renta e industria y comercio en los diferentes municipios donde se tienen oficinas.

Relación de retenciones a diciembre 31 del 2025:

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACIÓN	%
	RETENCION EN LA FUENTE	40.000.000	27.100.000	(12.900.000)	-32,25%
2435	RETENCION EN LA FUENTE - RENTA	30.600.000	21.900.000	(8.700.000)	-28,43%
243505	SALARIOS Y PAGOS LABORALES	3.829.124	3.990.966	161.842	4,23%
243515	HORARIOS	11.958.165	5.142.900	-6.815.265	-56,99%
243525	SERVICIOS	4.154.594	4.418.940	264.346	6,36%
243530	ARRENDAMIENTOS	3.255.526	3.587.711	332.185	10,20%
243540	COMPRAS	7.247.943	4.786.871	-2.461.072	-33,96%
243570	COMPRAS PROPIEDAD, PLANTA	131.303	0	-131.303	-100,00%
243599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	23.345	(27.388)	-50.733	-217,32%
243575	RETENCION EN LA FUENTE - ICA	9.400.000	5.200.000	(4.200.000)	-44,68%
24357510	RETEICA CALI	3.540.957	4.034.031	493.074	13,92%
24357513	ICA BOGOTA	558.830	475.507	-83.323	-14,91%
24357532	RETEICA PALMIRA	346.163	0	-346.163	-100,00%
24357533	RETEICA BUENAVENTURA	670.257	0	-670.257	-100,00%
24357535	RETEICA TULUA	554.191	45.691	-508.500	-91,76%
24357537	RETEICA LA UNION	134.901	32.966	-101.935	-75,56%
24357539	RETEICA CARTAGO	269.000	0	-269.000	-100,00%
24357542	RETEICA SANTANDER DE QUILICHAO	0	58.000	58.000	0,00%
24357543	RETEICA YUMBO	176.920	28.183	-148.737	-84,07%
24357545	RETEICA PASTO	281.830	114.419	-167.411	-59,40%
24357548	RETEICA LETICIA	627.735	31.980	-595.755	-94,91%
24357568	RETEICA SOACHA	319.209	0	-319.209	-100,00%
24357576	RETEICA GIRARDOT	155.526	0	-155.526	-100,00%
24357584	RETEICA RIOHACHA	789.001	0	-789.001	-100,00%
24357585	RETEICA VALLEDUPAR	180.314	21.303	-159.011	-88,19%
24357586	RETEICA CARTAGENA	640.627	100.330	-540.297	-84,34%
24357587	RETEICA BQUILLA	220.000	192.313	-27.687	-12,59%
24357589	RETEICA DUITAMA	0	28.792	28.792	0,00%
24357596	RETEICA NEIVA	0	8.578	8.578	0,00%
24501099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(65.461)	27.907	93.368	-142,63%

NOTA No. 12- CUENTA 2440- IMPUESTOS MUNICIPALES-IND.Y CIO.

Se presenta la provisión generada como política de la empresa para reconocer contablemente el valor a cancelar los impuestos nacionales como los de tipo municipal amortizados por los diferentes anticipos, retenciones y autorretenciones, como lo muestra la declaración parcial de cada uno de ellos.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
2440	IMPUESTOS MUNICIPALES-IND.Y CIO.	246.300.000	108.400.000	-137.900.000	-55,99%
244015	IMPUESTOS MUNICIPALES-IND.Y CIO.	246.300.000	108.400.000	-137.900.000	-55,99%
24401505	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	246.386.888	108.395.262	-137.991.626	-56,01%
283099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	-86.888	4.738	91.626	-105,45%



Para una información detallada se relaciona las agencias con sus respectivas tarifas, los valores pagados en la vigencia 2025 correspondiente a las declaraciones mensuales y bimestrales y el valor a pagar en el año gravable 2026:

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

AGENCIA	MUNICIPIO	IMPUESTOS MUNICIPALES AÑO 2025							
		TARIFAS %			PAGOS 2025	IMPUESTO POR PAGAR 2026			
		IND Y COMERCIO 6492	AVISOS Y TABLEROS	SOBRETAS A BOMBERIL		IND Y COMERCIO	AVISOS Y TABLEROS	SOBRETASA BOMBERIL	IMPUESTO POR PAGAR 2026
31	CALI	0,014	15%	0%	68.470.000	14.033.203	2.104.830	0	16.138.033
32	PALMIRA	0,005	15%	0%	6.680.000	663.559	1.101.534	0	1.765.093
33	B/TURA	0,005	15%	10%	0	6.793.663	1.019.049	679.366	8.492.078
34	BUGA	0,005	15%	0%	1.006.000	987.027	298.954	0	1.285.981
35	TULUA	0,005	15%	0%	0	4.475.855	671.378	0	5.147.233
36	SEVILLA	0,004	15%	0%	0	866.060	129.909	0	995.969
37	LA UNION	0,005	15%	0%	1.769.000	0	157.406	1.049	158.455
38	R/NILLO	0,005	15%	0%	0	845.217	126.783	2.536	974.536
39	CARTAGO	0,005	15%	3%	1.202.000	0	132.294	26.459	158.753
40	ZARZAL	0,005	15%	1%	193.000	628.321	123.198	8.213	759.732
41	C/CEDONIA	0,005	15%	0%	0	630.738	94.611	0	725.349
42	S/QUILICHA	0,005	15%	5%	180.000	332.372	76.856	25.619	434.847
43	YUMBO	0,005	15%	6%	391.000	5.834.474	933.821	373.528	7.141.823
44	JAMUNDI	0,005	15%	0%	3.727.000	1.091.569	722.785	0	1.814.354
45	PASTO	0,010	15%	0%	0	2.946.558	441.984	0	3.388.542
46	POPAYAN	0,005	15%	0%	0	932.903	139.936	0	1.072.839
47	IPIALES	0,005	15%	6%	0	613.438	92.016	36.806	742.260
48	LETICIA	0,008	15%	0%	1.235.000	448.958	252.594	0	701.552
68	SOACHA	0,005	15%	1,5%	264.000	20.161	1.624	0	21.785
70	M/ZALES	0,005	15%	5%	114.000	636.060	112.509	37.503	786.072
73	ZIPAQUIRA	0,005	15%	3%	93.000	89.946	27.442	5.488	122.876
74	PEREIRA	0,005	15%	5,5%	3.007.000	168.938	24.591	9.517	203.046
76	GIRARDOT	0,005	15%	15%	84.000	92.479	26.472	26.472	145.423
77	SAN ANDRES	0,005	15%	2%	0	859.496	128.924	17.190	1.005.610
78	ARMENIA	0,005	15%	0%	0	1.360.297	204.045	0	1.564.342
80	MEDELLIN	0,010	15%	1%	0	2.689.278	403.392	26.893	3.119.563
81	MONTERIA	0,014	15%	6%	1.357.000	888.376	336.806	134.723	1.359.905
82	SINCELEJO	0,011	15%	5%	2.546.000	233.974	35.396	11.799	281.169
83	YOPAL	0,010	15%	7%	1.160.000	136.035	19.855	49.332	205.222
84	RIOHACHA	0,014	15%	0%	2.823.000	349.756	53.863	0	403.619
85	V/DUPAR	0,011	15%	0%	1.680.000	284.333	92.250	0	376.583
86	CARTAGENA	0,009	15%	7%	3.016.000	212.844	484.327	226.019	923.190
87	B/QUILLA	0,030	15%	3%	13.393.000	1.454.505	217.676	44.135	1.716.316
88	STA. MARTA	0,011	15%	7%	1.860.000	628.494	93.874	43.675	766.043
89	DUITAMA	0,005	15%	3%	476.000	661.707	170.656	34.131	866.494
90	BOGOTA	0,014	15%	1%	17.706.000	1.107.621	165.543	165.036	1.438.200
93	V/CENCIO	0,005	15%	4%	402.000	371.655	116.048	30.946	518.649
94	TUNJA	0,030	15%	5%	0	21.262.672	3.189.401	1.063.134	25.515.207
95	IBAGUE	0,005	15%	6%	0	785.914	117.887	47.155	950.956
96	NEIVA	0,008	15%	3%	510.000	43.340	83.001	16.600	142.941
97	B/MANGA	0,005	15%	10%	0	11.156.870	1.673.531	1.115.687	13.946.088
98	CUCUTA	0,008	15%	5%	1.385.000	85.945	12.942	19.647	118.534
TOTAL					136.729.000	87.704.611	16.411.993	4.278.658	108.395.262

NOTA No. 13 - 2465 REMANENTES POR PAGAR-APORTES

NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Corresponde a los aportes de los asociados retirados de la cooperativa, el cual asciende al 31 de diciembre de 2025 a un total de 17.984 asociados retirados, que no han solicitado la devolución de los aportes sociales y ocasionales los cuales son producto de los descuentos efectuados susceptible de reintegro. Estos aportes son susceptibles a devolución cuando hayan cancelado el total de deuda, los cuales se efectúan masivamente mediante archivo plano al final de cada mes.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACIÓN	
				VALOR	%
2465	REMANENTES POR PAGAR - APORTES	6.256.600.000	6.578.700.000	322.100.000	5,15%
246505	DE APORTES SOCIALES EX ASOCIADOS	5.471.305.575	5.751.608.105	280.302.530	5,12%
246510	DE APORTES OCASIONALES EX ASOCIADOS	785.344.136	827.141.305	41.797.169	5,32%
246599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	-49.711	-49.410	301	-0,61%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

C.O	AGENCIA	N° REMANENTES	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTES
13	ota Elemento	132	71.494.521	7.919.839	79.414.360
	Caso Proceso	4	652.079	53	652.132
30	Cali BC	320	201.211.836	13.955.578	215.167.414
31	Cali	3855	1.266.891.976	108.688.367	1.375.580.343
32	Palmira	1828	579.394.594	141.419.616	720.814.210
33	Buenaventura	703	193.552.659	24.502.042	218.054.701
34	Buga	575	96.677.174	9.275.707	105.952.881
35	Tuluá	874	272.775.533	60.803.626	333.579.159
36	Sevilla	145	52.666.951	1.345.523	54.012.474
37	La Unión	200	55.651.538	3.079.929	58.731.467
38	Roldanillo	359	77.687.738	15.369.644	93.057.382
39	Cartago	386	79.735.790	7.299.946	87.035.736
40	Zarzal	229	69.331.400	7.591.892	76.923.292
	cedonia	130	27.430.201	3.181.884	30.612.085
42	Stnder de Quilichao	82	12.950.580	14.075.443	27.026.023
43	Yumbo	244	61.284.714	8.215.567	69.500.281
44	Jamundi	306	74.856.090	21.682.013	96.538.103
45	Pasto	584	110.478.053	32.771.622	143.249.675
46	Popayan	282	69.428.609	29.157.535	98.586.144
47	Ipiales	89	17.405.757	3.317.219	20.722.976
48	Leticia	234	150.466.604	2.536.627	153.003.231
49	Puerto Asis	10	843.905	2.165.712	3.009.617
68	Sohacha	61	7.438.344	3.734.238	11.172.582
70	Manizales	236	18.421.424	3.726.356	22.147.780
73	zipaquira	23	1.894.550	738.263	2.632.813
74	Pereira	545	187.921.636	11.143.138	199.064.774
76	Girardot	24	6.783.160	1.121.467	7.904.627
77	San Andres	32	62.259.996	1.259.853	63.519.849
78	Armenia	348	35.392.027	9.365.821	44.757.848
80	Medellin	516	168.649.144	31.190.338	199.839.482
81	Monteria	273	99.679.987	12.771.129	112.451.116
82	Sincelejo	46	10.780.869	936.326	11.717.195
83	Yopal	77	26.498.919	1.929.047	28.427.966
84	Riohacha	288	33.449.996	24.166.407	57.616.403
85	Valledupar	96	36.475.664	3.196.647	39.672.311
86	Cartagena	360	165.679.034	8.274.960	173.953.994
87	Barranquilla	268	112.258.831	14.162.979	126.421.810
88	Santa Marta	110	54.156.906	16.670.246	70.827.152
89	Duitama	79	30.439.148	2.342.165	32.781.313
90	Bogotá Centro	614	227.478.227	27.042.975	254.521.202
91	Botogá TC	878	284.155.585	66.046.809	350.202.394
92	Bogotá Norte	165	102.667.179	10.918.011	113.585.190
93	Villavicencio	175	55.761.901	7.334.211	63.096.112
94	Tunja	556	276.643.360	11.762.068	288.405.428
95	Ibague	204	84.011.925	6.054.780	90.066.705
96	Neiva	49	18.286.937	7.215.510	25.502.447
97	Bucaramanga	220	57.820.288	12.806.327	70.626.615
98	Cucuta	170	43.734.766	12.875.850	56.610.616
	TOTAL	17.984	5.751.608.105	827.141.305	6.578.749.410

NOTA No. 14 – 2495 SEGUROS, CONSIGNACIONES PENDIENTES Y BENEFICIOS A ASOCIADOS

Se deriva de este rubro el saldo por pólizas de seguros de vida grupo deudores, pólizas de vehículos y de hogar pagadas por anticipado, los cuales se reintegran a la agencia de seguros por anualidades. Además, se relacionan los saldos correspondientes a consignaciones realizadas por terceros que no han sido identificados, pero no han realizado el trámite de devolución de lo consignado de forma errónea.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACIÓN	
				VALOR	%
2495	SEGUROS, CONSIGNACIONES PENDIENTES Y BENEFICIOS A ASOCIADOS	3.795.200.000	1.950.500.000	-1.844.700.000	-48,61%
24953004	SEGUROS DE VIDA DEUDORES	777.775.773,00	1.461.175.920,00	683.400.147	87,87%
24953009	BONOS ELECTRÓNICOS	-	-	0	0,00%
24953013	SEGUROS DE VEHICULOS	447.424.745,00	105.284.810,00	-342.139.935	-76,47%
24953014	SEGUROS HOGAR Y EMPRESARIAL	95.718.222,00	63.986.872,00	-31.731.350	-33,15%
24953015	SEGUROS GRUPO VIDA DEUDORE	17.077.500,00	15.214.500,00	-1.863.000	(0)
24959510	ACREEDORES GLOSAS NOMINAS	73.270.872,00	92.410.842,00	19.139.970	26,12%
24959520	CONSIGNACIONES PENDIENTES POR REINTEGRAR	0,00	0,00	0	0,00%
24959535	NOMINAS PENDIENTES POR APLICAR	2.314.809.942,00	212.462.504,00	-2.102.347.438	-90,82%
24959540	CONSIGNACIONES EN TRANSITO	36.049.588,00	0,00	-36.049.588	-100,00%
24959550	BENEFICIOS ASOCIADOS PREMIOS	33.100.000,00	0,00	-33.100.000	(1)
249599	AJUSTE DE MULTIPLOS DE \$ 100.000	-26.642,00	-35.448,00	-8.806	33,05%

NOTA No. 15 2600 – FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Corresponden al saldo en fondos sociales de los excedentes de vigencias anteriores, una vez se agoten, se usará el gasto para continuar con la ejecución de lo proyectado.

Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio obtenidos durante el año inmediatamente anterior, producto de actividades ordinarias.

El fondo de educación hace referencia a los dineros que tienen una designación específica, y son de carácter agotable como lo indica la normatividad de la cooperativa y sus decretos reglamentarios. Por lo tanto, se clasifican a corto plazo como efectivo restringido.

Ahora bien, los saldos correspondientes a los fondos de educación no formal, solidaridad y fiesta del día del asociado serán puestos a disposición del consejo de administración y decidirán cuál será su destino de reinversión.

En cuanto los fondos mutuales, corresponden al fondo de garantía de créditos los cuales se recaudan al momento de la colocación y se aplica conforme fue creado según recomendación de la Supersolidaria para fines de castigo de cartera y otros riesgos crediticios. Es de aclarar que cuando las obligaciones son canceladas de manera anticipada por parte de los asociados, estos valores son reintegrados por el tiempo que faltara de vencimiento afectando este fondo.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACIÓN	
				VALOR	%
2600	FONDO SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	1.306.600.000	1.512.300.000	205.700.000	15,74%
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACION	281.400.000	265.700.000	-15.700.000	-5,58%
260505	FONDO DE EDUCACION NO FORMAL	281.412.090	265.685.729	-15.726.361	-5,59%
260599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(12.090)	14.271		
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	200.000	300.000	100.000	50,00%
261005	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	214.166	261.755	47.589	22,22%
261099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(14.166)	38.245		
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	13.600.000	200.000	-13.400.000	-98,53%
262505	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	13.631.200	174.540	-13.456.660	-98,72%
262599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(31.200)	25.460		
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	0	500.000	500.000	0,00%
264830	PARA DIA DEL ASOCIADO	22.010	531.799	509.789	2316,17%
264899	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(22.010)	(31.799)		
2695	FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	1.011.400.000	1.245.600.000	234.200.000	23,16%
269535	CARTERA CASTIGADA FONDO	1.011.386.460	1.245.617.431	234.230.971	23,16%
269599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	13.540	(17.431)		

NOTA No. 16 - 2710 OBLIGACIONES LABORALES-BENEFICIO EMPLEADOS

NIC 19: BENEFICIOS A EMPLEADOS

Las obligaciones laborales son canceladas al 31 de diciembre de 2025, a excepción de las vacaciones, la política de la administración es que no se acumule esta prestación, por lo tanto su saldo corresponde a la parte proporcional de cada vigencia.

En el mes de julio se apertura la cuenta 27102515 – Disfrute de Vacaciones Anticipadas, con el fin de reclasificar los valores que permanecían registrados en la cuenta de vacaciones y que superaban el valor del reconocimiento contable. Esta reclasificación se realizó conforme a la recomendación de Auditoría Interna.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
2710	OBLIGACIONES LABORALES	102.900.000	75.700.000	-27.200.000	-26,43%
271025	VACACIONES	79.115.215	0	-79.115.215	-100,00%
27102505	VACACIONES PROVISIÓN	0	85.375.843	85.375.843	0,00%
27102510	ANTICIPO DE VACACIONES	-953.111	0	953.111	-100,00%
27102515	DISFRUTE DE VACACIONES ANTICIPAD	0	-9.661.403	-9.661.403	0,00%
27109520	BENEFICIOS A EMPLEADOS	24.709.000	0	-24.709.000	(1)
271099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	28.896	-14.440	-43.336	-149,97%

NOTA No. 17 – 2725 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Corresponde a los ingresos recibidos por la Cooperativa para ser reintegrados a terceros, como lo son: honorarios, planes turísticos, pólizas, gastos notariales y seguros.

Al 31 de diciembre de 2025, únicamente queda con saldo el convenio que se tiene con el Banco cooperativo COOPCENTRAL para la consulta del historial crediticio de los asociados en la plataforma DATACREDITO.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
2725	INGRESOS PARA TERCEROS	15.200.000	3.700.000	-11.500.000	-75,66%
272505	HONORARIOS Y CONVENIOS COMERCIALES-RECAUDADO	15.202.755	3.718.485	-11.484.270	-75,54%
272599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	-2.755	-18.485	-15.730	570,96%

PATRIMONIO

NOTA No. 17 - 3105 APORTES SOCIALES

NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

De acuerdo con el artículo 29 del Capítulo VI de los Estatutos Sociales de COOPSERP, los aportes sociales ordinarios se definen como; *“Las aportaciones que han sido efectivamente pagadas por el asociado mediante cuotas periódicas descontadas por nómina y aplicadas en su cuenta o pagadas en efectivo previa autorización de la Cooperativa”* En todo caso el aporte periódico de los asociados que perciban ingresos laborales pensionales no podrá ser inferior al 5% de su asignación básica mensual. De igual manera hace referencia a los aportes voluntarios ocasionales que corresponden a los pagos por mayor valor a créditos o cuota de aporte mensual según sea el caso, se considerará Aporte Social.

A continuación, se detallan las categorías de los aportes sociales, según su estado y naturaleza:

- **APORTES (0) ACTIVOS:** Representa los asociados que presentan normalidad en el descuento mensual de aporte social por nómina.
- **APORTES (1) INACTIVOS MAYORES A UN AÑO:** Son las cuentas que durante 12 meses consecutivos no le descuentan aporte social por nómina.
- **APORTES (6) CATEGORÍA H:** Son las cuentas que no tienen descuento del aporte social por nómina en un periodo de dos meses anteriores continuos o más, es decir, no le descontaron por nómina el aporte social mensual en un periodo mayor de dos meses, por lo cual no pudo ser aplicada por AP. El primer día de cada mes se marcan como H dichas cuentas. Para volver a activar esta cuenta debe estar aplicado el aporte social por AP descontando por nómina, A partir del mes 12 se clasifica como inactiva.
- **APORTES (7) SUPLANTACIÓN:** Son las cuentas que presentaron fraude por suplantación, tabulados falsos entre otros.
- **APORTES (8) CUENTAS STAND BY:** Son aquellos casos donde el asociado a Coopserp, debe otras obligaciones como PÓLIZAS DE SEGUROS Y/O TKTS / PAQUETES TURÍSTICOS, esta marcación se retira cuando M76 o Coopserp Agencia de Seguros LTDA, nos informe que ya cancelaron los valores correspondientes.

- **APORTES (9) BXC BLOQUEADAS:** Son aquellos funcionarios, jubilados o pensionados que estén relacionados con listas vinculantes o listas negras a nivel mundial. Tendrán restricción en el servicio o previa autorización del órgano.
- **APORTES MÍNIMOS NO REDUCIBLES:** Según el artículo 35 de los estatutos de COOPSERP, define aportes sociales mínimos no reducibles *“Fijase el 10% sobre los aportes sociales de los asociados activos, para determinar la cuantía de los aportes sociales mínimos no reducibles como protección al patrimonio de la Cooperativa, de conformidad con lo establecido en el numeral 7 del Artículo 5 de la Ley 79 de 1988 y el numeral 5 del Artículo 6 de la Ley 454 del 1998. Este monto podrá ser incrementado por la Asamblea General de Delegados y se entenderá como incorporado al presente Estatuto”*

Sin embargo, mediante requerimiento No. 20253110242331 del 8 de septiembre de 2025, la Superintendencia de la Economía Solidaria instruyó a COOPSERP COLOMBIA a mantener los Aportes Mínimos no Reducibles en el valor originalmente establecido en los Estatutos antes de su modificación en 2018, correspondiente a 18.000 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV).

En consecuencia, se ordenó:

- Revertir los valores registrados bajo el rubro de aportes mínimos no reducibles que provinieran de cuentas inactivas, reservas de protección de aportes y revalorización de aportes.
- Reclasificar dichos recursos a reservas legales estatutarias.
- Mantener que los aportes mínimos no reducibles deben estar constituidos únicamente por aportes sociales efectivamente realizados por los asociados, conforme a los Estatutos y la normativa vigente del sector solidario.

De acuerdo con el oficio, estos recursos debían reclasificarse en las reservas legales estatutarias y el rubro de aportes mínimos no reducibles debe estar constituido únicamente por aportes sociales de los asociados, conforme lo establecen los estatutos y la normatividad cooperativa vigente.

Por lo expuesto anteriormente, los aportes mínimos no reducibles presentan un incremento desde el mes de agosto 2025 y su nuevo valor se fijó en \$20.880.000.000, el cual representa 18.000 SMMLV con corte al año 2023.

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

Salario Mínimo 2023	\$ 1.160.000
SMMLV pactados	18.000
Aportes Mínimos no Reducibles	\$ 20.880.000.000

Conforme al Artículo 19, numeral 10 de la Ley 79 de 1998, los aportes mínimos no reducibles deberán estar aprobados previamente por la Asamblea General, fijados en los Estatutos y en ningún momento podrán disminuir dicho valor. Por lo anterior, aunque el valor fijado en el artículo 35 de los Estatutos de la Cooperativa sea el 10% sobre el valor total de los Aportes Sociales correspondiente a \$16.207.670.000, el valor de los aportes mínimos no reducibles se mantendrá en \$20.880.000.000 (18.000 SMMLV del 2023) hasta que el 10% de los aportes sociales supere este valor. Lo anterior, busca garantizar la protección patrimonial de la entidad.

El 31 de marzo de 2025 se reconoció contablemente la distribución de excedentes del ejercicio fiscal 2024. En cumplimiento de lo aprobado por la Asamblea General de delegados celebrada el 29 de marzo de 2025, se aplicó en la plataforma AS400 la revalorización de aportes por un valor de \$300.000.000, distribuidos proporcionalmente al saldo de aportes sociales vigente al 31 de diciembre de 2024, incluyendo aquellos asociados que se hayan retirado durante la vigencia.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
3105	APORTES SOCIALES	152.935.700.000	170.255.100.000	17.319.400.000	11,32%
310505	APORTES ORDINARIOS	151.708.109.425	168.731.136.213	17.023.026.788	11,22%
31050505	APORTES (0) ACTIVOS	151.620.035.832	168.069.539.630	16.449.503.798	10,85%
31050509	APORTES (6) CATEGORIA H	18.727.167	661.596.583	642.869.416	3432,82%
31050511	APORTES (8) CUENTAS STAND BY	69.346.426	0	-69.346.426	-100,00%
31050512	APORTES(9) BXC BLOQUEADAS	0	0	0	0,00%
310520	APORTES VOLUNTARIOS	1.227.629.916	1.523.991.887	-89.958.874	-7,33%
31052005	APORTES OCASIONALES	1.227.629.916	1.523.991.887	296.361.971	24,14%
310599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	-39.341	-28.100	11.241	-28,57%

Resumen por agencias de las cuentas de aportes:

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CUENTAS ACTIVAS				
AGENCIA	N. CTAS	AP_SOCIAL	AP_OCASI	TOTAL APO
13	9	0	0	0
29	0	0	0	0
30	1.503	8.126.404.701	105.949.917	8.232.354.618
31	6.498	27.742.186.423	187.259.669	27.929.446.092
33	2.017	13.723.521.742	117.282.205	13.840.803.947
33	1.489	10.054.371.339	49.258.659	10.103.629.998
34	1.106	5.713.186.355	21.575.147	5.734.761.502
35	1.670	12.447.047.319	87.948.766	12.534.996.085
36	528	2.549.143.404	17.066.484	2.566.209.888
37	419	2.492.686.822	14.912.241	2.507.599.063
38	480	2.349.879.229	26.074.602	2.375.953.831
39	579	2.405.810.616	22.148.197	2.427.958.813
40	398	2.217.608.906	20.890.167	2.238.499.073
41	345	1.371.282.558	7.161.448	1.378.444.006
42	258	879.343.909	11.191.344	890.535.253
43	635	3.872.897.512	33.816.004	3.906.713.516
44	680	4.010.180.442	44.440.754	4.054.621.196
45	919	4.829.082.963	60.601.395	4.889.684.358
46	370	1.472.521.852	14.733.167	1.487.255.019
47	229	1.212.949.235	16.471.363	1.229.420.598
48	234	887.983.512	2.908.267	890.891.779
49	0	0	0	0
68	180	592.637.262	12.483.081	605.120.343
69	1	0	0	0
70	348	1.653.717.539	6.869.393	1.660.586.932
73	2	0	0	0
74	1.501	7.957.142.586	54.904.584	8.012.047.170
76	178	243.056.317	3.912.949	246.969.266
77	81	398.214.372	8.134.544	406.348.916
78	708	3.149.315.907	14.070.456	3.163.386.363
79	1	960.779	123.990	1.084.769
80	598	2.819.457.845	41.062.154	2.860.519.999
81	483	925.672.458	21.576.604	947.249.062
82	174	643.124.835	10.691.778	653.816.613
83	252	628.539.989	10.106.024	638.646.013
84	290	1.035.061.684	43.593.289	1.078.654.973
85	281	1.388.109.806	8.337.502	1.396.447.308
86	655	3.612.122.998	17.390.341	3.629.513.339
87	550	2.509.948.318	28.480.426	2.538.428.744
88	137	476.438.392	2.902.379	479.340.771
89	384	1.779.647.824	15.990.957	1.795.638.781
90	614	4.098.742.382	48.421.190	4.147.163.572
91	956	7.830.175.762	109.764.554	7.939.940.316
92	573	3.885.741.266	40.795.724	3.926.536.990
93	193	762.348.237	6.959.105	769.307.342
94	1.305	7.602.771.382	95.336.625	7.698.108.007
95	420	1.666.390.114	13.112.631	1.679.502.745
96	118	411.642.027	4.681.875	416.323.902
97	523	2.202.861.561	26.798.189	2.229.659.750
98	431	2.099.202.732,00	15.801.737,00	2.115.004.469
TOTAL	32.303	168.731.133.213	1.523.991.877	170.255.125.090

NOTA No. 18 – 3110 APORTES SOCIALES MINIMOS IRREDUCIBLES:

NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El valor de los aportes mínimos irreducibles corresponde a la cantidad de 18.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes según el artículo 35 de los estatutos de COOPSERP y de conformidad con la Ley 79 de 1988 artículo 5 y de la ley 454 de 1998 numeral 5 del artículo 6. Para esta vigencia no hubo reconocimiento adicional de revaluación de aportes.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	19.230.100.000	20.880.000	-19.244.120.000	-100,07%
311005	APORTES (4) APORTES ORDINARIOS	19.264.971.639	20.880.000	-19.244.091.639	-99,89%
311099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	28.361	0	-28.361	-100,00%

NOTA No. 19 – 3200 RESERVAS:

Corresponde a las reservas legales y estatutarias, incluyendo los traslados al fondo mutual de garantía de créditos y la reversión del fondo social para otros fines, según lo aprobado por la última Asamblea General de Delegados.

De conformidad con lo establecido en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, cuando del ejercicio económico resulten excedentes, estos deben aplicarse de la siguiente manera:

- Un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales.
- Un veinte por ciento (20%) como mínimo para el Fondo de educación
- Un diez por ciento (10%) mínimo para un Fondo de solidaridad.

La reserva para protección de aportes sociales tiene como finalidad salvaguardar el patrimonio de la cooperativa y compensar eventuales pérdidas derivadas del desarrollo de su objeto social. Esta reserva constituye un recurso permanente, por lo cual su destinación no puede ser modificada ni siquiera por la Asamblea General, en su calidad de máximo órgano de administración. Su propósito es garantizar la estabilidad financiera de la entidad en escenarios de dificultades económicas o ante eventos extraordinarios que puedan afectar su estructura económica y patrimonial.

Mediante el requerimiento No. 20253110242331 del 8 de septiembre de 2025, la Superintendencia de la Economía Solidaria instruyó a COOPSERP COLOMBIA a reclasificar los recursos que habían sido tomados de las reservas legales estatutarias y

que estaban siendo contabilizados como aportes mínimos no reducibles. Según el oficio, dichos recursos debían reclasificarse nuevamente como reservas legales estatutarias, dado que los aportes mínimos no reducibles deben estar conformados exclusivamente por aportes sociales efectivamente realizados por los asociados, conforme a lo dispuesto en los estatutos sociales y en la normatividad cooperativa vigente.

En cumplimiento de dicha instrucción, durante el mes de agosto de 2025 se realizó la reclasificación por un valor de \$19.264.971.639, lo cual generó un incremento en la cuenta Reserva por Traslado de Fondo y, en consecuencia, en el saldo total de las reservas legales estatutarias. En los siguientes saldos se separa la reserva legal del 20% sobre los excedentes de cada ejercicio y las reservas de otras fuentes distintas a excedentes, como fueron las excedencias de fondos de garantía aprobado anualmente por la Asamblea General de Delegados.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
3205	RESERVAS PROTECCION DE APORTES	56.443.600.000	75.955.900.000	19.512.300.000	34,57%
320505	RESERVA LEGAL 20%	7.822.718.308	8.070.098.308	247.380.000	3,16%
320510	RESERVA PARA FONDO MUTUAL DE GARANTIA	0	0	0	0,00%
320515	RESERVA PARA PROVISION	2.214.601.000	2.214.601.000	0	0,00%
320520	RESERVA PARA TRASLADO	43.572.735.263	63.108.269.542	19.535.534.279	44,83%
320525	RESERVA PARA OTROS FONDOS	2.833.542.184	2.562.979.543	-270.562.641	-9,55%
320599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	3.245	-48.393	-51.638	-1591,31%

NOTA No. 20 – 3500 EXCEDENTES DEL EJERCICIO:

Representa el valor que corresponde al excedente fiscal bajo NIIF. El saldo del estado de resultado se distribuye en el periodo siguiente para reserva de protección de aportes 20%, Impuesto de Renta 20%, fondo de educación no formal 5%, fondo de solidaridad 5%, día del Asociado 21.95%, Revaluación de Aportes 28.05%.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
3500	EXCEDENTES DEL EJERCICIO - NIIF	1.236.900.000	1.361.100.000	167.500.000	15,66%
3505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.236.870.387	1.361.100.000	167.495.987	15,66%
3599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	29.613	0	4.013	15,68%

NOTA No. 21 - 3600 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ:

NIIF 1: ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

La cuenta de adopción por primera vez a las NIIF debe reconocerse como ajuste los cambios presentados en la elaboración del ESFA durante todos los periodos siguientes.

De acuerdo con lo establecido en la Ley 1314 de julio 13 de 2009, los decretos 4946 de diciembre 30 de 2011, 0403 de febrero 21 de 2012 y el decreto 2784 de 2012, el cronograma de convergencia hacia los estándares internacionales de contabilidad e información financiera serán aplicados de manera diferencial a tres grupos de usuarios; por las características de la cooperativa se ubica dentro del Grupo I IFRS plenas.

Durante la implementación se analizaron y evaluaron los impactos potenciales de la conversión, se realizaron ajustes de reclasificación de algunos activos y pasivos, se realizaron eliminaciones y cambio de mediciones.

El balance de apertura presenta razonablemente la situación y el rendimiento financiero de la Cooperativa, con información fidedigna de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimientos de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual.

Es de aclarar que dentro de este resultado se encuentra involucrada la primera revaluación de inmuebles al corte del año 2015 por la suma \$1.498.600.000.

Durante el año 2024 no hubo ninguna variación en la cuenta de excedentes bajo NIIF convergencia por primera vez.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
3600	RESULTADOS ACUMULADOS ADOP. 1ERA. VEZ	1.828.200.000	1.828.200.000	0	0,00%
3605	ESTADO DE RESULTADOS NORMALES	1.828.191.157	1.828.191.157	-	0,00%
3699	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	8.843	8.843	-	0,00%

NOTA No. 22 - 3705 EXCEDENTE POR REVALUACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

NIC 36: DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

El día 31 de diciembre del 2024 se realizaron avalúos a los predios de COOPSERP con el fin de realizar los ajustes correspondientes según política de propiedad, planta y equipo, los cuales se realizarán cada 3 años; (o según los indicios de cambio de valor).

La variación de esta cuenta corresponde al ajuste por valorizaciones o revaluaciones de los bienes inmuebles de propiedad de la cooperativa basados en los avalúos técnicos emitidos por peritos evaluadores al 31 de diciembre del 2022.

Se acondicionaron fichas técnicas individuales por cada inmueble, donde se reflejaron valores de revaluación reconocida en el ESFA por un valor \$1.498.600.000, y la valorización del ORI por un valor total acumulado de \$4.797.500.000 para una valorización total sobre los inmuebles al 31 de diciembre equivalente a la suma de \$6.296.100.000

Durante la vigencia del 2024 se efectuó la elaboración de los avalúos. Los cuales presentaron unas valorizaciones, correspondientes a todos los inmuebles de la cooperativa.

“Si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Sin embargo, el incremento se reconocerá en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por una revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo.”

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
3700	OTRO RESULTADO INTEGRAL	3.527.400.000	4.797.500.000	\$ 1.270.100.000	36,01%
3705	BIENES INMUEBLES	3.527.400.000	4.797.500.000	1.270.100.000	36,01%
370501	TERRENOS	877.429.682	1.812.519.138	935.089.456	106,57%
370502	EDIFICACIONES	2.649.942.175	2.985.008.501	335.066.326	12,64%
370599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100.000	28.143	-27.639	-55.782	-198,21%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

REVALUACION BIENES INMUEBLES AÑO 2025					
NO	DESCRIPCION	ORI 2024	RECONOCIMIENTO ORI POR VALORACION 2025	TOTAL ORI 2025	
13	TERRENO OFICINA 1303	- 163.931.069	699.667.407	535.736.338	
13	TERRENO OFICINA 1304	- 123.581.172	511.508.860	387.927.688	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 222	33.775.431	- 25.598.634	8.176.797	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 223	33.775.431	- 25.598.634	8.176.797	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 224	33.775.431	- 25.598.634	8.176.797	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 225	33.775.431	- 25.598.634	8.176.797	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 226	33.775.431	- 25.598.634	8.176.797	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 227	33.775.431	- 25.598.634	8.176.797	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 272	33.775.431	- 25.598.634	8.176.797	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 273	33.775.431	- 25.598.634	8.176.797	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 301	32.175.431	- 24.494.766	7.680.665	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 302	32.175.431	- 24.494.766	7.680.665	
13	TERRENO PARQUEADERO S2 303	32.175.431	- 24.494.766	7.680.665	
13	OFICINA 1303	682.109.689	- 108.452.451	573.657.238	
13	OFICINA 1304	424.053.484	- 44.459.549	379.593.935	
13	PARQUEADERO S2 222	901.236	25.175.690	26.076.926	
13	PARQUEADERO S2 223	901.236	25.175.690	26.076.926	
13	PARQUEADERO S2 224	- 288.987	23.536.518	23.247.531	
13	PARQUEADERO S2 225	- 243.209	23.599.563	23.356.354	
13	PARQUEADERO S2 226	- 449.209	23.315.860	22.866.651	
13	PARQUEADERO S2 227	- 243.209	23.599.563	23.356.354	
13	PARQUEADERO S2 272	901.236	25.175.690	26.076.926	
13	PARQUEADERO S2 273	901.236	25.175.690	26.076.926	
13	PARQUEADERO S2 301	- 288.987	24.236.143	23.947.156	
13	PARQUEADERO S2 302	- 243.209	24.197.441	23.954.232	
13	PARQUEADERO S2 303	- 449.209	24.371.597	23.922.388	
SUBTOTAL		1.186.779.599	1.047.550.342	2.234.329.941	
32	TERRENO PALMIRA	283.937.010	- 164.652.997	119.284.013	
32	EDIFICIO PALMIRA	1.120.846.979	- 2.834.985	1.118.011.994	
SUBTOTAL		1.404.783.990	- 167.487.982	1.237.296.008	
33	OFICINA B/TURA	14.487.000	76.395.022	90.882.022	
33	PARQUEADERO	262.953.147	- 15.340.069	247.613.078	
33	TERRENO B/TURA	24.718.418	- 12.687.862	12.030.556	
SUBTOTAL		302.158.565	48.367.091	350.525.656	
34	TERRENO OFICINA	152.333.719	- 51.096.972	101.236.747	
34	OFICINA BUGA	106.109.988	- 26.845.735	79.264.253	
SUBTOTAL		258.443.707	- 77.942.707	180.501.000	
35	TERRENO OFICINA	86.410.938	- 67.025.128	19.385.810	
35	OFICINA TULUA	- 197.411.122		197.411.122	
SUBTOTAL		- 111.000.184	- 67.025.128	- 178.025.312	
36	TERRENO SEVILLA	69.116.239		69.116.239	
36	EDIFICACION SEVILLA	87.867.974		87.867.974	
SUBTOTAL		156.984.213	-	156.984.213	
91	TERRENO TC	88.826.353	314.709.722	403.536.075	
91	OFICINA TC	240.395.615	171.984.444	412.380.059	
SUBTOTAL		329.221.968	486.694.166	815.916.134	
TOTAL		3.527.371.857	1.270.155.782	4.797.527.639	

NOTA No. 23 - 8000 CUENTAS DE REVELACION INFORMACION FINANCIERA DEUDORAS

Representa el valor de depósitos entregados en garantía, control de pólizas judiciales, intereses vencidos no causados, inversiones y cartera castigadas, Activos Fijos totalmente depreciados o dados de baja. Así mismo, el control del Fondo de Educación pendiente de aplicar por cuenta del ICETEX en el programa Porrita COOSPERP y otras cuentas de control.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
8000	CUENTAS DE REVELACION DEUDORAS	20.836.900.000	115.030.400.000	94.193.500.000	452,05%
81	BIENES Y VALORES ENTREG. EN GARANTIA	183.900.000	128.600.000	-55.300.000	-30,07%
83	CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL	20.653.000.000	21.716.900.000	1.063.900.000	5,15%
8310	ACTIVOS CASTIGADOS	14.406.800.000	15.069.900.000	663.100.000	4,60%
831020	CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	14.406.800.000	15.069.900.000	663.100.000	4,60%
8320	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO-DEPRECIADOS	4.326.800.000	5.324.800.000	998.000.000	23,07%
832020	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	4.326.800.000	5.324.800.000	998.000.000	23,07%
8385	OTROS	1.919.400.000	1.322.200.000	-597.200.000	-31,11%
	FONDO DE EDUCACION FORMAL	1.363.100.000	1.322.200.000	-40.900.000	-3,00%
	CONVENIO UNIVALLE-COOPSERP VIGENCIA 2018	70.400.000	0	-70.400.000	-100,00%
	CONVENIO UNIVALLE-COOPSERP VIGENCIA 2017	66.300.000	0	-66.300.000	-100,00%
	INSUMO CONTROL CM	419.600.000	0	-419.600.000	-100,00%
84	CUENTAS DEUDORA CARTERA POR	0	93.184.900.000	93.184.900.000	0,00%
8410	MOROSIDAD CARTERA	0	93.184.900.000	93.184.900.000	0,00%
841005	CAPITAL VIGENTE Y HAS	0	87.175.546.568	87.175.546.568	0,00%
841010	CAPITAL POR MORA MAYOR A	0	1.679.313.875	1.679.313.875	0,00%
841015	CAPITAL POR MORA MAYOR A	0	366.167.896	366.167.896	0,00%
841020	CAPITAL POR MORA MAYOR A	0	305.201.438	305.201.438	0,00%
841025	CAPITAL POR MORA MAYOR A	0	3.658.680.539	3.658.680.539	0,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	0	-10.316	-10.316	0,00%

En el momento en que alguno de los créditos que fueron castigados por orden de Gerencia en el Comité sea pagado en su totalidad tiempo después de que el deudor dejará de responder por su obligación, este valor será reintegrado al ingreso correspondiente a cada agencia como recuperación de cartera.

NOTA No. 24 - 9000 CUENTAS DE REVELACION INFORMACION FINANCIERA ACREEDORAS:

Representa los valores de bienes recibidos en comodato, los pagarés recibidos en garantía en la colocación de créditos a los asociados al igual que las garantías reales.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
9000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	151.699.300.000	148.920.700.000	-2.778.600.000	-1,83%
9100	ACREEDORES CONTINGENTES	151.699.300.000	148.920.700.000	-2.778.600.000	-1,83%
9105	BIENES Y VALORES-GTÍAS ADMISB. REAL	16.214.724.817	28.593.154.799	12.378.429.982	76,34%
9110	BIENES Y VALORES-OTRAS GTÍAS. PAGARES	135.484.540.190	120.327.576.339	-15.156.963.851	-11,19%
9199	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100.000	34993	-31138	-66.131	-188,98%

2.1 ESTADO DE RESULTADOS INGRESOS

NOTA No. 25 – 4100 INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS:

NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Reflejados por los ingresos generados en desarrollo de la actividad económica en préstamos a los asociados tanto ordinarios como especiales, bajo el concepto de interés corrientes; los intereses proporcionales son aquellos que se cobran al momento de la colocación del crédito por el número de días al corte del mes y los mensuales son los que se van a reportar a las nóminas para su descuento con la cuota de capital es decir el reconocimiento del ingreso mensual y el efecto del reversado en cuanto a la cancelación anticipada de créditos con intereses ya causados, finalmente se discrimina el interés vencido que corresponde aquellos intereses recaudados que por disposición de la Supersolidaria en la circular básica contable y financiera se han dejado de reconocer cuando la cartera se encuentra vencida mayor a 90 días categoría C, su descripción está en el estado de resultados detallado.

Para el año 2024 se realizó la colocación de 12.843 créditos a nivel nacional con un capital total otorgado de \$ 77.609.553.666 los cuales generaron el ingreso operativo en compañía de los saldos en vigencia anteriores. Es de aclarar que los ingresos dejados de percibir durante esta vigencia con tasa 0% es de \$7.739.640.086.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
4185	INTERES CORRIENTE DE CONSUMO	10.102.800.000	7.757.900.000	\$ (2.344.900.000)	-23,21%
418510	INTERES CORRIENTE	9.787.054.392	7.594.901.456	-2.192.152.936	-22,40%
41851011	INTERES PROPORCIONAL	449.816.207	306.832.305	-142.983.902	-31,79%
41851012	INTERES MENSUAL	9.337.238.185	7.288.069.151	-2.049.169.034	-21,95%
41851020	INTERESES REVERSADOS	-188.166.627	-142.749.976	45.416.651	-24,14%
	INTERESES REVERSADOS	-188.166.627	-142.749.976	45.416.651	-24,14%
41851050	INTERESES VENCIDOS	113.256.574	67.761.475	-45.495.099	-40,17%
	INTERESES VENCIDOS	113.256.574	67.761.475	-45.495.099	-40,17%
41851070	INTERESES POR MORA	390.655.661	237.987.045	-152.668.616	-39,08%
	INTERESES POR MORA	390.645.481	238.026.786	-152.618.695	-39,07%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	10.180	-39.741	-49.921	-490,38%

NOTA No. 26 - 4220 OTROS INGRESOS

NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Representa los recursos o ingresos generados en complementación a nuestra actividad económica directa e indirectamente, especialmente los rendimientos producidos en CDTs, donde la parte de tesorería con la dirección General buscan obtener las mejores tasas de mercado presentando unos resultados muy positivos, también se reflejan las recuperaciones de cartera castigada, participaciones en las entidades asociadas en las agencias de turismo y seguros sociedades y aprovechamientos por glosas de nóminas y aportes no cobrados.

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
42	OTROS INGRESOS	14.878.600.000	14.054.800.000	\$ (823.800.000)	-5,54%
4210	FINANCIEROS	13.674.500.000	12.918.000.000	-756.500.000	-5,53%
421005	INTERESES	13.674.458.206	12.917.961.615	-756.496.591	-5,53%
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	-	-	-	0,00%
421099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	41.794	38.385	(3.409)	-8,16%
4220	FINANCIEROS	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%
422099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	20.565	4.887	-15.678	-76,24%
4225	RECUPERACIONES - DETERIORO	-	-	-	0,00%
422512	DE CREDITOS DE CONSUMO	-	-	-	0,00%
422522	DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES	-	-	-	0,00%
422524	DE DETERIORO GENERAL	-	-	-	0,00%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	-	-	-	0,00%
4250	REINTEGRO DE OTROS COSTOS	879.100.000	897.000.000	17.900.000	2,04%
425005	DEUDAS MALAS (CARTERA CASTIGADA)	453.723.042	647.372.535	193.649.493	42,68%
425040	REINTEGRO GASTOS BANCARIOS	449.734	13.647	(436.087)	-96,97%
42505005	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	19.118.000	23.900.000	4.782.000	25,01%
42505010	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	32.784.487	19.360.327	-13.424.160	-40,95%
42505015	REINTEGRO GASTOS GENERALES	180.367.313	7.796.731	-172.570.582	-95,68%
425060	REINTEGRO GASTOS DE COBRANZA	192.650.087	198.530.973	5.880.886	3,05%
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	7.337	25.787	18.450	251,47%
4255	INDEMNIZACIONES	42.500.000	22.900.000	-19.600.000	100%
425505	INDEMNIZACION POR SINIESTRO	42.500.000	22.858.000	-19.642.000	100%
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	-	42.000	42.000	100%
4295	DIVERSOS	90.700.000	700.000	-90.000.000	-99,23%
429505	APROVECHAMIENTOS	90.575.680	574.708	-90.000.972	-99,37%
429581	AJUSTE POR APROXIMACIONES CONTABLES	104.956	86.143	-18.813	-17,92%
429599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	19.364	39.149	19.785	102,17%

GASTOS

NOTA No. 27 – 5105 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN - BENEFICIOS A EMPLEADOS

NIC 19 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Comprende los salarios, sueldos, auxilios, prestaciones sociales, aportes parafiscales y el bienestar social de todo el personal administrativo de "COOPSERP" en salarios normales e integrales, discriminados en el estado de resultados detallado y comparativo. En el rubro de bienestar social se reflejan los valores causados por recreación, deporte, atenciones médicas y agasajos; así mismo, se describe el valor que por conceptos de monetización se canceló al SENA. Los gastos por concepto de beneficios a empleados se presentan conforme a las disposiciones laborales, lo cuales se describen de la siguiente manera:

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
5100	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	10.360.500.000	10.245.800.000	\$ (114.700.000)	-1,11%
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	9.635.217.434	9.614.837.030	(20.380.404)	-0,21%
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%
510506	COMISIONES	-	-	-	0,00%
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%
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 SENA	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%
510522	AUXILIOS AL PERSONAL	40.493.000	18.413.415	-22.079.585	-54,53%
51052201	AUXILIO PARA VIVIENDA	8.000.000	1.000.000	-7.000.000	-87,50%
51052202	AUXILIO DE TRANSPORTE	9.308.000	14.100.000	4.792.000	51,48%
51052203	AUXILIO FUNERARIO	-	2.000.000	2.000.000	0,00%
51052204	AUXILIO DE ALIMENTACION	-	1.300.000		
51052205	AUXILIO PARQUEADERO	8.516.807	-	-8.516.807	-100,00%
51052206	AUXILIOS MEDICOS Y ODONTOLOGICOS	13.050.000	-	-13.050.000	-100,00%
51052207	IVA AUXILIOS	1.618.193	13.415	-1.604.778	-99,17%
510521	DOTACION Y SUMINISTRO	219.435.369	227.359.649	7.924.280	3,61%
51052101	UNIFORMES A EMPLEADOS	174.504.148	193.927.994	19.423.846	11,13%
51052102	IMPLEMENTOS Y SUMINISTROS	4.446.160	1.444.748	-3.001.412	-67,51%
51052103	IVA DOTACION Y SUMINISTRO	40.485.061	31.986.907	-8.498.154	-20,99%
510532	GASTOS DEPORTIVOS	383.931.829	224.454.704	-159.477.125	-41,54%
51053201	RECREACION Y DEPORTES	39.341.978	37.360.900	-1.981.078	-5,04%
51053202	ATENCIONES Y AGASAJOS	311.415.298	170.773.826	-140.641.472	-45,16%
51056680	IMPUESTO AL CONSUMO	3.059.766	2.625.249	-434.517	-14,20%
51056690	IVA GASTOS RECREATIVOS	30.114.787	13.694.729	-16.420.058	-54,52%
510533	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	81.378.512	63.262.039	-18.116.473	-22,26%
51053301	EXAMENES DE INGRESO Y RETIRO	45.386.470	37.771.944	-7.614.526	-16,78%
51053302	SERVICIOS MEDICOS	8.968.181	9.379.404	411.223	4,59%
51053303	DROGAS Y MEDICAMENTOS	26.612.256	15.464.321	-11.147.935	-41,89%
51053304	IVA GASTOS MEDICOS	411.605	646.370	234.765	57,04%
510595	OTROS INCENTIVOS EMPLEADOS	-	97.466.800	97.466.800	0,00%
51059501	INCENTIVOS RECREATIVOS	-	52.939.800		
51059505	INCENTIVOS EN OBSEQUIOS	-	42.380.000		
51059590	IVA INCENTIVOS Y OBSEQUIOS	-	2.147.000		
510599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	43.856	6.363	-37.493	-85,49%

El rubro que presentó la mayor variación anual dentro de los gastos de administración, fue el correspondiente a otros incentivos empleados, en donde se presentó un incremento de \$97.466.800 respecto al año 2024, esto se debe principalmente al reconocimiento de premios e incentivos a los que se han hecho merecedores los

funcionarios en distintas actividades y eventos organizados por la Cooperativa.

NOTA No. 28 – 5110 GASTOS GENERALES

NIIF 16: ARRENDAMIENTOS

Comprenden los diferentes rubros de gastos de tipo ordinario; por consiguiente, se describen algunos de ellos con mayor nivel que los descritos en el estado de resultados detallado. El cuadro comparativo de los gastos generales de 2024 y 2025 se presenta a continuación:

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
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%
51100102	REVISORIA FISCAL	170.256.081	183.612.606	13.356.525	7,84%
51100104	ASESORIA JURIDICA	7.050.149	2.893.900	(4.156.249)	-58,95%
51100106	ASESORIA TECNICA	65.609.411	53.298.131	-12.311.280	-18,76%
51100107	ASESORIA CONTABLE	-	20.210.000	20.210.000	0,00%
51100190	IVA HONORARIOS	33.277.786	39.664.894	6.387.108	19,19%
511002	IMPUESTOS	677.903.920	365.451.161	-312.452.759	-46,09%
51100205	INDUSTRIA Y COMERCIO	449.799.052	155.863.863	-293.935.189	-65,35%
51100210	USO DE SUELO	337.468	259.500	-77.968	-23,10%
51100215	A LA PROPIEDAD RAIZ	152.118.060	178.117.434	25.999.374	17,09%
51100220	SOBRETASA BOMBERIL	9.006.267	2.770.391	-6.235.876	-69,24%
51100230	ALUMBRADO PUBLICO	480.000	509.000	29.000	6,04%
51100240	DE VEHICULOS	360.499	306.300	-54.199	-15,03%
51100245	SEGURIDAD CIUDADANA	7.552.478	6.648.287	-904.191	-11,97%
51100250	AVISOS Y TABLEROS	58.250.096	20.976.386	-37.273.710	-63,99%
511003	ARRENDAMIENTOS	1.870.395.369	2.062.706.562	192.311.193	10,28%
51100301	EQUIPO DE COMPUTO Y COMU	79.900	24.000	-55.900	-69,96%
51100302	LOCALES Y OFICINAS	1.685.192.156	1.844.901.544	159.709.388	9,48%
51100304	IVA ARRENDAMIENTOS	185.066.813	216.889.118	31.822.305	17,20%
51100305	PARQUEADERO	-	-	-	0,00%
51100306	REFRIGERACION	26.500	-	-26.500	-100,00%
51100307	ILUMINACION	30.000	112.000	82.000	273,33%
51100308	EQUIPO DE OFICINA	-	779.900	-	-
511005	SEGUROS	126.701.054	154.714.477	28.013.423	22,11%
51100501	MANEJO	2.853.210	2.742.900	-110.310	-3,87%
51100502	CUMPLIMIENTO	6.723	-	-6.723	-100,00%
51100503	VIDA COLECTIVA	-	9.594.000	9.594.000	0,00%
51100504	SUSTRACCION	39.091.207	39.002.250	-88.957	-0,23%
51100507	TRANSPORTE	10.766.980	8.069.147	-2.697.833	-25,06%
51100508	MULTIRIESGO PYME	41.572.114	41.526.171	-45.943	-0,11%
51100509	FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	26.562.354	42.021.165	15.458.811	58,20%
51100511	ACTOS MAL INTENCIONADOS	5.847.189	5.854.800	7.611	0,13%
51100512	IVA DESCONTABLE SEGUROS	1.277	382.844	381.567	29879,95%
51100513	SEGURO EXCEQUIAL	-	5.521.200	5.521.200	0,00%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

511006	MANTENIMIENTO Y REPARACION	414.886.568	398.761.212	-16.125.356	-3,89%
51100601	EQUIPO DE OFICINA	18.450.977	44.316.332	25.865.355	140,18%
51100602	EQUIPO DE COMPUTO Y COMU	144.540.035	122.120.138	-22.419.897	-15,51%
51100603	MUEBLES Y ENSERES	44.539.562	32.454.778	-12.084.784	-27,13%
51100604	INSTALACIONES ELECTRICAS	31.135.255	8.959.647	-22.175.608	-71,22%
51100605	IMPLEMENTOS DECORATIVOS	3.299.577	14.569.416	11.269.839	341,55%
51100606	MTO.EDIFICIO Y REPARACIO	86.559.125	125.817.692	39.258.567	45,35%
51100607	MANT. VEHICULOS TERCEROS	32.766.419	8.367.587	-24.398.832	-74,46%
51101010	MANT. VEHICULOS BUSETA	1.081.338	-	-1.081.338	100%
51100608	IVA MANTENIMIENTO	52.514.280	42.155.622	-10.358.658	-19,73%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	294.505.780	291.469.457	-3.036.323	-1,03%
51100801	EDIFICIOS	285.587.869	282.497.565	-3.090.304	-1,08%
51100803	IVA DESCONTABLE ADMON	8.917.911	8.971.892	53.981	0,61%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	196.034.569	142.933.546	-53.101.023	-27,09%
51101001	ASEO Y ELEMENTOS	179.599.585	122.350.896	-57.248.689	-31,88%
51101002	ELEMENTOS DE SEGURIDAD	5.264.164	7.344.062	2.079.898	39,51%
51101003	IVA ASEO Y ELEMENTOS	11.170.820	13.238.588	2.067.768	18,51%
511011	CAFETERIA	222.488.395	166.801.283	-55.687.112	-25,03%
51101101	UTENSILIOS E IMPLEMENTOS	98.849.682	32.586.614	-66.263.068	-67,03%
51101102	CASINOS Y RESTAURANTES	63.286.909	66.520.080	3.233.171	5,11%
51101103	REFRIGERIOS Y OTROS	53.036.665	59.556.184	6.519.519	12,29%
51101104	IMPOCONSUMO 8% E IMPTO B	3.026.015	4.267.097	1.241.082	41,01%
51101105	IVA CAFETERIA	4.289.124	3.871.308	-417.816	-9,74%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	861.744.692	710.562.646	-151.182.046	-17,54%
51101201	ENERGIA ELECTRICA	595.380.396	515.654.938	-79.725.458	-13,39%
51101202	ACUEDUCTO Y ASEO	61.522.244	60.486.382	-1.035.862	-1,68%
51101203	GAS	2.500.135	1.984.773	-515.362	-20,61%
51101204	TELEFONO	25.392.682	14.595.684	-10.796.998	-42,52%
51101205	CELULARES	133.528.472	96.558.391	-36.970.081	-27,69%
51101207	IMPOCONSUMO SERV PUBLICO	4.233.899	101.924	-4.131.975	-97,59%
51101208	IVA SERVICIOS PUBLICOS	39.186.864	21.180.554	-18.006.310	-45,95%
511013	PORTES, CABLES, FAX Y TEL	190.925.790	97.668.932	-93.256.858	-48,84%
51101301	PORTES Y CORREO	135.815.217	89.654.232	-46.160.985	-33,99%
51101302	CABLES	16.000	58.000	42.000	262,50%
51101303	SOBREFLEX	53.751.843	7.956.700	-45.795.143	-85,20%
51101304	INTERNET	1.342.730	-	-1.342.730	-100,00%
511014	TRANSPORTE, FLETE Y ACARREOS	128.936.331	161.225.917	32.289.586	25,04%
51101401	TAXIS Y BUSES	67.795.288	91.561.026	23.765.738	35,06%
51101402	PARQUEADERO	38.400	298.697	260.297	677,86%
51101403	COMBUSTIBLES Y LUBRICANT	16.821.041	20.110.388	3.289.347	19,55%
51101404	FLETES Y ACARREOS	18.241.430	18.676.777	435.347	2,39%
51101405	TRANSPORTE DE VALORES	20.423.022	28.931.765	8.508.743	41,66%
51101406	PEAJES	571.700	1.139.600	567.900	99,34%
51101407	IVA TRANSPORTE, FLETE Y ACARREO	5.045.450	507.664	-4.537.786	-89,94%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	561.295.509	219.119.291	-342.176.218	-60,96%
51101501	PAPELERIA Y UTILES	399.570.023	143.080.288	-256.489.735	-64,19%
51101502	PAPELERIA IMPRESA	114.096.936	15.907.385	-98.189.551	-86,06%
51101503	ENCUADERNACION	17.800.328	29.545.214	11.744.886	65,98%
51101504	IVA PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	29.828.222	30.586.404	758.182	2,54%
511016	FOTOCOPIAS	5.780.496	4.029.117	-1.751.379	-30,30%
51101601	FOTOCOPIAS	5.313.365	3.928.342	-1.385.023	-26,07%
51101602	IVA FOTOCOPIAS	467.131	100.775	-366.356	-78,43%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	76.640.141	72.756.877	-3.883.264	-5,07%
51101801	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	67.661.846	61.539.132	-6.122.714	-9,05%
51101804	IVA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	8.978.295	11.217.745	2.239.450	24,94%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	167.374.000	222.212.180	54.838.180	32,76%
51101901	CONTRIBUCION A LA SUPERSOLIDARIA	167.374.000	222.212.180	54.838.180	32,76%
511024	GASTOS LEGALES	38.554.570	79.866.227	41.311.657	107,15%
51102401	NOTARIALES	2.581.939	1.002.400	-1.579.539	-61,18%
51102402	RENOVACION REGISTRO MERC	12.552.570	52.732.000	40.179.430	320,09%
51102403	TRAMITES CERTIFICADOS Y	22.108.498	23.628.618	1.520.120	6,88%
51102404	REGISTRO INSTRUMENTOS PU	374.800	248.100	-126.700	-33,80%
51102405	IVA GASTOS LEGALES	936.763	745.509	-191.254	-20,42%
51102406	NOTIFICACIONES Y PUBLICACIONES	-	1.509.600	1.509.600	0,00%
511025	INFORMACION COMERCIAL	519.622.199	217.211.605	-302.410.594	-58,20%
51102501	INVESTIGACIONES	682.300	273.200	-409.100	-59,96%
51102503	ASOCIACIONES Y CAPTACION	333.323.330	32.251.124	-301.072.206	-90,32%
51102505	ATENCION ASOCIADOS Y CON	184.604.504	164.817.560	-19.786.944	-10,72%
51102507	EVENTOS SOCIALES	-	756.000	756.000	74,70%
51102509	IVA E INFORMACION COMERCIAL	1.012.065	19.113.721	18.101.656	5,51%
511027	GASTOS DE VIAJES	328.605.543	295.154.111	-33.451.432	-10,18%
51102701	ALOJAMIENTO Y MANUTENCION	168.163.203	26.152.021	-142.011.182	-84,45%
51102702	PASAJE AEREO	149.390.693	251.335.955	101.945.262	68,24%
51102703	PASAJES TERRESTRES	6.744.100	13.147.672	6.403.572	94,95%
51102704	IVA GASTOS DE VIAJES	4.307.547	4.518.463	210.916	4,90%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	507.588.546	612.600.714	105.012.168	20,69%
51102901	GUARDAS DE SEGURIDAD	477.586.015	601.178.331	123.592.316	25,88%
51102903	ESCORTAS	20.575.462	-	-20.575.462	-100,00%
51102904	IVA VIGILANCIA PRIVADA	9.427.069	11.422.383	1.995.314	21,17%
511030	SISTEMATIZACION	2.121.820.393	2.030.531.719	-91.288.674	-4,30%
51103001	USO DE PLATAFORMAS INFORMATICAS	198.854.792	112.248.710	-86.606.082	-43,55%
51103002	MEDIOS DE COMUNICACION	1.368.836.338	1.466.317.888	97.481.550	7,12%
51103003	PROGRAMAS Y LICENCIAS	270.682.658	155.924.094	-114.758.564	-42,40%
51103004	IVA DESCONTABLE SISTEMATIZACION	283.446.605	296.041.027	12.594.422	4,44%
511032	SUSCRIPCIONES	11.376.539	12.268.964	892.425	7,84%
51103201	SUSCRIPCION ANTENAS PARABOLICAS	11.125.487	11.930.873	805.386	7,24%
51103202	LIBROS, REVISTAS Y PERIODICOS	-	128.700	128.700	0,00%
51103204	IVA DESCONTABLE SUSCRIPCIONES	251.052	209.391	-41.661	-16,59%
511064	AUXILIOS Y DONACIONES	453.794.665	325.012.831	-128.781.834	-28,38%
51106405	AUXILIOS Y CONTRIBUCIONES	210.955.845	97.795.518	-113.160.327	-53,64%
51106410	DONACIONES CORP.FUNDACION	200.000.000	200.000.000	-	0,00%
51106490	IVA AUXILIOS Y DONACIONES	42.838.820	27.217.313	-15.621.507	-36,47%
511072	GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD	92.366.000	11.500.000	-80.866.000	-87,55%
51107205	AUXILIOS OTORGADOS	92.366.000	11.500.000	-80.866.000	-87,55%
511095	GASTOS DIA DEL ASOCIADO	359.472.579	-38.360	-359.510.939	-100,01%
51109505	DIA DEL ASOCIADO	331.957.995	-	-331.957.995	-100,00%
51109510	IVA DESCONTABLE GASTOS OTR	27.514.529	-	-27.514.529	-100,00%
511099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100.000	55	-38.360	-38.415	-69845,45%

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

La variación de los seguros entre 2024 y 2025, que es del 22.11%, pasando de \$126.701.054 a \$154.714.477, esto se debe al incremento en el pago de las pólizas todo riesgo, la renovación de SOAT y tecno mecánica de los vehículos que son usados por los miembros de la Cooperativa.

Así mismo, en transporte, fletes y acarreos se presenta un incremento del 25.04%, pasando de \$128.936.331 a \$161.225.917, debido a los traslados del personal de las diferentes agencias como resultado de comisiones laborales relacionadas con la asistencia a capacitaciones en la sede principal y desplazamientos interinstitucionales entre directivos.

Además, los gastos de papelería y útiles de oficina tuvieron una disminución del 60.96%

Dentro de los gastos generales se encuentran discriminados los gastos generados para el desarrollo de sus funciones por parte de la Asamblea, Asociados, Directivos (Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Representación, directores de agencias y Administración en general) y Comités de créditos regionales y departamentales, como se puede observar en el siguiente cuadro:

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
5110	GASTOS GENERALES	214.592.925	246.300.000	\$ 31.707.075	14,78%
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	48.339.917	35.976.000	-12.363.917	-25,58%
51102001	ORGANIZACION ASAMBLEA	7.531.500	-	-7.531.500	-100,00%
51102003	CUOTA DE SOSTENIMIENTO	35.749.989	35.976.000	226.011	0,63%
51102004	IVA GASTOS DE ASAMBLEA	824.890	-	-824.890	-100,00%
51102005	PASAJES AEREOS	4.233.538	-	-4.233.538	-100,00%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	166.253.008	210.324.000	44.070.992	26,51%
51102101	HOSPEDAJE Y ALOJAMIENTO	587.037	6.788.672	6.201.635	1056,43%
51102102	DESPLAZAMIENTO Y TRANSPORTES	1.683.700	2.503.600	819.900	48,70%
51102103	CAFETERIA Y RESTAURANTE	49.492.995	70.576.226	21.083.231	42,60%
51102104	PAPELERIA Y UTILES DE OF	2.131.167	-	-2.131.167	-100,00%
51102101	PUBLICIDAD	39.150	1.223.200	1.184.050	3024,39%
51102101	ALQUILER DE LOCALES	238.000	-	-238.000	-100,00%
51102105	CUOTA DE SOSTENIMIENTO R	102.122.212	108.936.000	6.813.788	6,67%
51102106	AUXILIOS, DOTACIONES YA	-	8.927.700	8.927.700	0,00%
51102107	IMPOCONSUMO 8% GASTOS DE DIRECTIVOS	66	488.614	488.548	740224,24%
51102108	IVA GASTOS DE DIRECTIVOS	383.091	125.556	-257.535	-67,23%
51102110	PASAJES AEREOS	9.481.090	10.758.150	1.277.060	13,47%
51102111	SEGUROS Y AMPAROS	94.500	-3.718	-98.218	-103,93%

Los gastos de directivos presentan un aumento del 26.51% pasando de \$166.253.008 en el año 2024 a \$210.324.000 en el 2025, basado en los gastos incurridos en los

traslados y viáticos generados por las reuniones programadas del Consejo de Administración.

NOTA No. 29 - 5115 GASTOS DE DETERIORO

NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A pesar de que la cartera vencida es mínima, la administración ha implementado provisionarla de forma general, conforme a la resolución No. 1507 del 27 de noviembre de 2001 de la Super Solidaria y al Art. 42 de los estatutos.

Cabe resaltar que, para la vigencia 2025 se presenta una disminución en el deterioro de cartera del 84,99% para el año 2025 se observa una disminución en la provisión individual del 98,96% en relación con el año 2024, de igual forma una disminución del 60,95% de la provisión general de cartera en comparación con el periodo anterior, y una disminución del deterioro general de la cartera de créditos del 80,65% comparada con el año 2024, por recomendación de la Superintendencia de la Economía Solidaria, tal como se observa en el siguiente gráfico:

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
5115	DETERIORO	1.598.500.000	239.900.000	\$ (1.358.600.000)	-84,99%
511517	CREDITOS CONSUMO (PROV INDIVIDUAL)	988.702.379	16.174.765	-972.527.614	-98,36%
511518	INTERESES CREDITOS CONSUMO (PROV GERAL)	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%

NOTA No. 30 - 5125 DEPRECIACIONES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a la aplicación anual de depreciación de Propiedad, Planta y Equipo para uso de la Cooperativa, en el desarrollo de su objeto social.

La depreciación sufrió una reducción, ya que al final del año 2025, conforme a las políticas contables, se procedió a depreciar completamente todos los activos cuyo valor en libros era inferior a 50 UVT. Además, se realizó un ajuste en la cuota de depreciación en equipos de computación, debido a la modificación en su vida útil estimada, la cual pasó de 3 años a 10 años.

INFORME DE GESTIÓN 2025

COOPSERP COLOMBIA

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
5125	TOTAL DEPRECIACION	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	EQUIPOS DE COMPUTO Y COMU	300.992.932	229.734.269	-71.258.663	-23,67%
512599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	37.135	368	-36.767	-99,01%

NOTA No. 31 – 5210 GASTOS NO OPERACIONALES - FINANCIEROS

NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS A REVELAR

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Corresponde a los gastos más importantes de la Cooperativa, en cuanto constituyen el costo base del desarrollo de su objeto social, que es la intermediación o el gasto necesario para obtener el ingreso operacional generado por el otorgamiento de créditos a sus asociados. Además, se encuentran los gastos de Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) equivalentes al 4 X 1000 sobre las operaciones o transacciones financieras y la diferencia en cambio por la variación de las tasas del dólar estadounidense y el euro en relación con el peso colombiano (COP), a 31 de diciembre del 2025, tal como se presenta en el presente cuadro comparativo:

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
5140	GASTOS BANCARIOS	49.600.000	17.500.000	\$ (32.100.000)	-64,72%
514005	GASTOS BANCARIOS	9.076.607	1.223.982	-7.852.625	-86,51%
514015	COMISIONES	40.560.046	15.909.787	-24.650.259	-60,77%
514020	INTERESES CORRIENTES	-	368.050	368.050	0,00%
514099	AJUSTE MULTIPLOS DE 100,000	-36.653	-1.819	34.834	-95,04%

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
5210	GASTOS FINANCIEROS	182.300.000	173.200.000	\$ (9.100.000)	-4,99%
521015	IMPUESTO 4 X 1000	182.280.077	173.194.408	-9.085.669	-4,98%
521025	DIFERENCIA EN CAMBIO	-	-	-	0,00%
521099	AJUSTE MULTIPLOS DE 100,000	19.923	5.592	-14.331	-71,93%

NOTA No. 32 - 5230 GASTOS EXTRAORDINARIOS

NIC 37: PROVISIONES PASIVOS Y ACTIVOS CONTINGENTES

Representan aquellos gastos no operacionales relacionados con costas, edictos y, en general, los diferentes recursos que se utilizan en procesos judiciales. Adicionalmente los gastos de ejercicios anteriores que representan reconocimientos de erogaciones derivadas de actividades de periodos anteriores. A continuación, se presentan los gastos extraordinarios del año 2025 comparados con el año 2024:

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
5230	GASTOS EXTRAORDINARIOS	122.600.000	-	\$ (122.600.000)	-100,00%
523010	COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	9.439.203	-	-9.439.203	-100,00%
523095	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	113.179.704	-	-113.179.704	-100,00%
523099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	-18.907	-	18.907	-100,00%

Según el cuadro anteriormente presentado, los gastos extraordinarios no tuvieron ningún reconocimiento entre las vigencias 2024 y 2025.

NOTA No. 33 - 5295 GASTOS SANCIONES Y AJUSTES DE MÚLTIPLOS

Representa el gasto por ajuste de múltiplos, además de otros gastos por concepto de pago de nómina, ajustes impositivos, de intereses, multas y sanciones. De acuerdo con la políticas contables y gerenciales, el proceso por ajuste de múltiplos de cada rubro contable y financiero debe realizarse cada mes. A continuación, se presenta el cuadro relacionado con la comparación de los gastos diversos entre los años 2024 y 2025:

CUENTA	CONCEPTO	2024	2025	VARIACION	
				VALOR	%
5295	GASTOS DIVERSOS	3.100.000	4.900.000	\$ 1.800.000	58,06%
529525	INTERESES, MULTAS Y SANCIONES	-	519.622	519.622	0,00%
529595	AJUSTES POR APROXIMACIONES Y GASTO DE MULTIPLOS	3.091.736	4.333.455	1.241.719	40,16%
529599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	8.264	46.923	38.659	467,78%



Atentamente;

FIRMADO

JESUS HERMES BOLAÑOS CRUZ
Gerente General

FIRMADO

GUSTAVO ADOLFO APARICIO
Contador Público