



COOPERATIVA COOPERAEL
NIT. 900.074.186-3
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVO		31-dic.-25	%	31-dic.-24	%	Absoluta	%
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	Nota 4	2,084,185	20.66%	1,369,489	15.00%	714,696	52.19%
INVERSIONES	Nota 5	1,360,898	13.49%	1,261,650	13.82%	99,249	7.87%
CARTERA DE CREDITOS	Nota 6	2,803,982	27.80%	2,630,681	28.81%	173,300	6.59%
DETERIORO CARTERA	Nota 6	-12	0.00%	-165	0.00%	153	-92.57%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 7	460,898	4.57%	410,630	4.50%	50,268	12.24%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 6,709,950	66.53%	5,672,286	62.13%	1,037,665	-13.68%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
CARTERA DE CREDITOS	Nota 6	3,167,763	31.41%	3,232,728	35.41%	-64,965	-2.01%
DETERIORO CARTERA	Nota 6	-59,566	-0.59%	-58,489	-0.64%	-1,077	1.84%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Nota 8	464,632	4.61%	464,453	5.09%	180	0.04%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Nota 8	-196,864	-1.95%	-181,016	-1.98%	-15,848	8.76%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 3,375,965	33.47%	3,457,675	37.87%	-81,710	8.63%
TOTAL ACTIVOS		\$ 10,085,915	100%	9,129,961	100%	955,954	10.47%
PASIVOS		31-dic.-25	%	31-dic.-24	%	variación	% varia
PASIVOS CORRIENTES							
CUENTAS POR PAGAR	Nota 9	1,027	1.49%	6,764	9.59%	-5,737	-84.82%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	14,147	20.54%	13,726	19.46%	421	3.07%
PASIVOS NO FINANCIEROS	Nota 11	8,104	11.76%	5,375	7.62%	2,729	50.76%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	Nota 12	28,831	41.86%	27,413	38.86%	1,418	5.17%
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	Nota 13	0	0.00%	130	0.18%	-130	-100.00%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 14	16,773	24.35%	17,136	0.00%	-363	0.00%
TOTAL PASIVOS		\$ 68,882	100%	70,543	76%	-1,662	-2.36%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	Nota 15	8,447,943	84.34%	7,592,377	83.81%	855,567	11.27%
RESERVA PROTECCION APORTES		629,046	6.28%	561,247	6.20%	67,799	12.08%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		634,598	6.34%	566,799	6.26%	67,799	11.96%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS		305,447	3.05%	338,995	3.74%	-33,549	-9.90%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 10,017,034	100%	9,059,418	100%	957,616	10.57%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 10,085,915	100%	9,129,961	100%	955,954	10.47%

E. Soraya Carvajal G.
Eybar Soraya Carvajal Gonzalez
Representante Legal

NUBIA LARA LÓPEZ
Nubia Esperanza Lara López
Contador Público
T.P No. 282020-T

Mary Ruth Guzman Garnica
Mary Ruth Guzman Garnica
Revisora Fiscal T.P. 34988-T
Delegada de Revisar Auditores
Ver dictamen Adjunto



COOPERATIVA COOPERAEL
NIT.900.074.186-3
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

		31-dic.-25	31-dic.-24	%	variacion	% varia
INGRESOS						
INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO		724,155	677,431	79.46%	46,724	6.90%
INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO	Nota 16	724,155	677,431	79.46%	46,724	6.90%
OTROS INGRESOS						
INGRESOS VALORACION DE INVERSIONES		147,072	167,215	19.61%	-20,143	-12.05%
RECUPERACIONES DETERIORO		2,001	882	0.10%	1,118	126.73%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		5,175	6,591	0.77%	-1,416	-21.49%
INDEMNIZACIONES Y OTRAS RECUPERACIONES		300	450	0.05%	-150	0.00%
TOTAL OTROS INGRESOS	Nota 17	164,547	175,138	20.54%	-20,591	-11.76%
TOTAL INGRESOS		878,701	852,569	100.00%	26,133	3.07%
GASTOS DE ADMINISTRACION						
BENEFICIOS EMPLEADOS	Nota 18	288,248	296,570	57.75%	-8,322	-2.81%
GASTOS GENERALES	Nota 19	252,519	179,005	34.85%	73,513	41.07%
DETERIORO	Nota 20	2,887	10,316	2.01%	-7,428	-72.01%
DEPRECIACION	Nota 21	15,848	16,062	3.13%	-214	-1.33%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		559,502	501,953	97.74%	57,549	11.46%
GASTOS FINANCIEROS						
GASTOS FINANCIEROS		9,744	10,295	2.00%	-551	-5.35%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	Nota 22	9,744	10,295	2.00%	-551	-5.35%
OTROS GASTOS						
GASTOS VARIOS		4,009	1,325	0.26%	2,684	202.47%
TOTAL OTROS GASTOS	Nota 23	4,009	1,325	0.26%	2,684	202.47%
TOTAL GASTOS		573,255	513,574	100.00%	59,681	11.62%
EXCEDENTE NETO		305,447	338,995		-33,549	-9.90%
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		305,447	338,995		-33,549	-9.90%

E Soraya Carvajal G.
Eybar Soraya Carvajal Gonzalez
Representante Legal

NUBIA LARA LÓPEZ
Nubia Esperanza Lara López
Contador Público
T.P No. 282020-T

Mary Ruth Guzmán Garnica
Mary Ruth Guzmán Garnica
Revisora Fiscal T.P. 34988-T
Delegada de Revisar Auditores
Ver dictamen Adjunto

Véanse las notas que se acompañan a los Estados Financieros



COOPERATIVA COOPERAEL
NIT. 900.074.186-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	Saldos a 31 de diciembre 2023	Aumento	Disminucion	Saldo a 31 de diciembre 2024
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	6,392,084	2,034,978	1,354,686	7,072,377
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	464,000	56,000	0	520,000
RESERVAS	500,421	60,827	0	561,247
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	521,179	91,240	45,620	566,799
EXCEDENTES O PERDIDA	304,133	34,863	0	338,995
	8,181,816	2,277,907	1,400,305	9,059,418

	Saldos a 31 de diciembre 2024	Aumento	Disminucion	Saldo a 31 de diciembre 2025
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	7,072,377	2,114,633	1,259,067	7,927,943
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	520,000	0	0	520,000
RESERVAS	561,247	67,799	0	629,046
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	566,799	135,598	67,799	634,598
EXCEDENTES O PERDIDA	338,995	0	33,549	305,447
	9,059,418	2,318,030	1,360,414	10,017,034

E Soraya Carvajal G.
Eybar Soraya Carvajal Gonzalez
Representante Legal

NUBIA LARA LÓPEZ
Nubia Esperanza Lara López
Contador Público
T.P No. 282020-T

Milena Ruth Guzmán
Mary Ruth Guzman Garnica
Revisora Fiscal T.P. 34988-T
Delegada de Revisar Auditores
Ver dictamen Adjunto

Véanse las notas que se acompañan a los Estados Financieros



COOPERATIVA COOPERAEL
NIT. 900.074.186-3
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2025	2024
UTILIDAD EJERCICIO	305,447	338,995
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación	15,848	16,062
Deterioro	924	3,821
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cartera De Créditos	-108,335	-764,195
Cuentas Por Cobrar	-50,268	327,689
Cuentas Por Pagar	-5,737	5,585
Pasivos Por Impuestos Corrientes	421	1,067
Pasivos No Financieros	2,729	-20,402
Beneficios A Empleados Corto Plazo	1,418	3,192
Ingresos Ant. Diferidos	-130	130
Fondos Sociales Y Mutuales	-363	17,136
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	161,954	-70,919
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones	-99,249	-135,812
Propiedad planta y equipo	-180	-2,368
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-99,428	-138,180
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Capital Social	855,567	736,292
Reserva Protección de aportes	67,799	60,827
Fondo de Destinación Específica	67,799	45,620
Distribución Excedentes año anterior	-338,995	-304,133
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	652,170	538,606
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	714,696	329,507
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	1,369,489	1,039,983
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	2,084,185	1,369,489

E. Soraya Carvajal G.
Eybar Soraya Carvajal González
Representante Legal

Nubia Lara López
Nubia Esperanza Lara López
Contador Público
T.P No. 282020-T

Mary Ruth Guzmán Gamica
Mary Ruth Guzmán Gamica
Revisora Fiscal T.P. 34988-T
Delegada de Revisar Auditores
Ver dictamen Adjunto

COOPERATIVA COOPERAEL

NIT. 900.074.186-3

Certificación a los Estados Financieros

Señores:

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS

COOPERATIVA COOPERAEL

Bogotá D.C

Los suscritos Representante Legal y Contador Público de la **COOPERATIVA COOPERAEL** Certificamos que hemos preparado los estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas de Revelación a diciembre 2025 y 2024, se elaboraron de conformidad con la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF) para Pymes emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) reglamentado en Colombia por la ley 1314 del 2009 de acuerdo al Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 Anexo 2 y sus modificaciones y demás disposiciones dadas por la superintendencia de la economía solidaria.

Previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la COOPERATIVA COOPERAEL finalizados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los cuales se han tomado fielmente de los libros. Por lo tanto:

- Los activos, pasivos y patrimonio de la Cooperativa COOPERAEL existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la COOPERATIVA COOPERAEL en la fecha de corte.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

- Certificamos que los aportes y cartera de créditos de los asociados a corte 31 de diciembre 2025 se encuentran conciliados, y por lo tanto sus saldos son razonables al cierre del ejercicio.
- La cooperativa ha cumplido con el pago oportuno de la seguridad social y parafiscales.
- Los excedentes del ejercicio del año 2024 fueron aplicados de conformidad con lo aprobado por la Asamblea de asociados.
- En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 del 2000, declaramos que el software utilizado tiene las licencias correspondientes y cumple por lo tanto con las normas de derecho de autor.

Dada en Bogotá D.C a los siete (05) días del mes de marzo del año 2026

E Soraya Carvajal G.

EYBAR SORAYA CARVAJAL GONZALEZ

Representante legal

C.C 63.333.120

NUBIA LARA LÓPEZ

NUBIA ESPERANZA LARA LÓPEZ

Contador

T.P. 282020-T