

Cooperativa Multiactiva de Servicios Asociados "COOCREDIS"**Estados De Situación Financiera**

Al 30 de diciembre 2025 y al 30 de diciembre 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Notas	30 de diciembre de 2025	30 de diciembre de 2024
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	342.329.735	241.066.300
Cartera de Creditos	7	764.420.232	1.015.291.085
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	8	218.972.893	159.471.529
Total activo corriente		1.325.722.860	1.415.828.914
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo, neto	10	4.398.349	6.035.389
Total activo no corriente		4.398.349	6.035.389
Total activo		1.330.121.209	1.421.864.303
Pasivo corriente			
Pasivos financieros	11	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	13	15.502.379	11.918.828
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	5.200.196	30.887.514
Retenciones y Aportes de Nómina	11	5.767.600	6.699.550
Pasivos por impuestos	11	1.542.450	5.247.520
Fondos Sociales, Mutuales	12	4.798.154	70.821.118
Total pasivo corriente		32.810.779	125.574.530
Total pasivo		32.810.779	125.574.530
Patrimonio de los asociados, ver estado adjunto		1.297.310.430	1.296.289.773
Aportes Asociados Ordinarios	14	708.281.750	706.678.004
Reserva Protección de Aportes	15	174.660.317	171.301.305
Fondo de Destinación Especifica Otros	15	104.874.404	104.874.404
Excedentes por Convergencia	15	300.000.000	300.000.000
Excedentes del Ejercicio	15	9.493.959	13.436.060
Total pasivo y patrimonio de los accionistas		1.330.121.209	1.421.864.303


YUDIS CASTRO AYOLA
C No 32.820.540
Representante Legal


OSMELIA MONCADA LEON
Contador
T.P. 32153-T


RAFAEL ARTURO MEZA CANTILLO
Revisor Fiscal
T.P. 31150-T

Cooperativa Multiactiva de Servicios Asociados "COOCREDIS"


Estados de resultados


Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2024 y al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Notas	30 de diciembre de 2025	30 de diciembre de 2024
Ingresos de Actividades Ordinarias	16	548.726.941	665.778.857
Ingresos por Servicios de Credito	16	548.726.941	665.778.857
Ingresos Netos		548.726.941	665.778.857
Gastos de Administracion	17	456.183.020	534.729.129
Gastos de Personal	17	282.048.868	257.369.816
Honorarios	17	29.500.000	35.400.000
Arrendamientos	17	115.430.911	115.623.696
Seguros	17	1.908.000	1.547.001
Mantenimiento y Reparaciones	17	430.851	1.704.256
Reparaciones Locativas	17	151.915	402.000
Aseo y Elementos	17	322.290	68.900
Cafeteria	17	-	-
Servicios	17	11.236.860	14.292.409
Transportes, Fletes y Acarreos	17	3.932.400	3.766.100
Útiles y Papelería y fotocopia	17	619.200	3.963.300
Suministros	17	2.555.928	1.499.300
portex cables y fax	17	-	-
Contribuciones y Afiliaciones	17	971.117	934.212
Legales	17	760.900	3.021.700
Suscripciones	17	-	-
Asistencia Técnica	17	-	5.000.000
Depreciacion	17	1.637.040	3.765.488
Deterioro de Cartera	17	4.676.740	86.370.951
Amortización y Agotamiento	17	-	-
Gastos Financieros, Descuentos	17	-	-
Operacionales de Venta	16	91.842.683	110.363.902
asesorias juridicas	16	40.353.556	46.741.831
Impuesto	19	-	1.111.000
Asistencia tecnica	16	12.919.145	11.999.997
Arrendamientos	16	-	55.000
Servicios	16	35.618.282	48.310.374
Legales	16	2.116.100	-
Diversos	16	835.600	2.145.700
Utilidad y/o Perdida Operacional		701.238	20.685.827
(+) Ingresos no Operacionales	17	17.360.272	4.743.302
Otros Ingresos	17	17.360.272	4.743.302
(-) Otros Gastos	17	8.567.551	8.634.069
Gastos Bancarios	17	8.567.551	8.634.069
Gastos Diversos	16	-	-
Excedentes y Perdidas del Ejercicio Netos		9.493.959	16.795.060
Renta y complementarios 20%		-	3.359.000
Excedentes y Perdidas del Ejercicio Netos		9.493.959	13.436.060


YUDIS CASTRO AYOLA
CC No 32.820.540
Representante Legal


OSMELIA MONCADA LEON
Contador
T.P. 32153-T


RAFAEL ARTURO MEZA CANTILLO
Revisor Fiscal
T.P. 31150-T

Cooperativa Multiactiva de Servicios Asociados "COOCREDIS"

NIIT: 802.022.749-1

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Periodo comprendido de Enero 1 a diciembre 30 de 2025

(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

	Aportes Sociales	Superavit de Capital	Reservas	Fondos Destino Especifica	Excedentes del Ejercicio	Excedentes de Ejercicios Anteriores	Efectos Niif Primera Vez	Total Patrimonio de los Asociados
SALDOS TERMINADOS AL 30 DE DICIEMBRE	\$ 706.678.004	\$ -	\$ 171.301.305	\$ 104.874.404	\$ 13.436.060	\$ 300.000.000	\$ -	\$ 1.296.289.773
Excedente (pérdida)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (3.942.101)	\$ -	\$ -	\$ (3.942.101)
Otro resultado integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aportes de Asociados	\$ 3.359.012	\$ -	\$ 1.603.746	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.962.758
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Disminución por otras distribuciones a los propietarios, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por distribución en fondos sociales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
SALDOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2025	\$ 710.037.016	\$ -	\$ 172.905.051	\$ 104.874.404	\$ 9.493.959	\$ 300.000.000	\$ -	\$ 1.297.310.430

Judis Castro
JUDIS CASTRO AYOLA
 Representante Legal

Osmeilia Moncada
OSMELIA MONCADA LEON
 Contador
 T.P. 32153-T

Rafael Arturo Meza Cantillo
RAFAEL ARTURO MEZA CANTILLO
 Revisor Fiscal
 T.P. 31150-T

COOPERATIVA MUTIACTIVA DE SERVICIOS ASOCIADOS "COOCREDIS"

Estado de flujo de efectivo

Diciembre 31 de

2025

2024

1. Actividad de Operación.

Excedentes del Ejercicio \$ 9.493.959 16.795.059,88

Mas partidas que no afectan el efectivo y equivalente

Depreciacion 1.637.040 3.765.488,00

Deterioro de cartera de credito -101.263.435 45.578.804,42

(-) Menos cancelacion

Amortizacion

Efectivo generado en la operación -90.132.436 66.139.352

Cambios en el capital de trabajo

(Aumento) Disminucion de inversiones - -

(Aumento) Disminucion cartera de credito 250.870.853 210.107.850,05

(Aumento) de cuentas por cobrar 59.501.364 106.539.288,05

(Aumento) Disminucion beneficios a empleados 3.583.551 - 748.441,00

(Disminución) pasivos por impuestos 3.705.070 - 3.146.972,00

(Disminución) retenciones y aportes de nomina - 931.950 1.122.014,00

(Disminucion) de Cuentas por pagar -25.687.318 - 1.639.270,00

(Aumento) de Fondos sociales 3.359.012 754.337,56

Otros pasivos - -

Variacion neta capital de trabajo 294.400.582 312.988.807

Efectivo neto generado 204.268.146 379.128.159

2. Actividad de Inversión

Compra de propiedad, planta y equipo 0 -

Total salida de efectivo actividad inversión 0 -

3. Actividad de financiación

Disminucion de otros pasivos - -

Disminucion de aportes sociales 1.603.746 2.569.680,00

Ajustes por otras salidas - 107.967.469 - 240.467.449,00


Aumento reservas para aportes 3.359.012 754.337,56

Total salida de efectivo act de financiacon -103.004.711 -237.143.431


Variacion del efectivo 101.263.435 141.984.728

Efectivo y equivalente al inicio del ejerc 241.066.300 99.081.572,50

Efectivo y equivalente al final del ejerc 342.329.735 241.066.300


Yudis Castro Ayola
CC No 32.820.540
Representante Legal


Osmelia Moncada Leon
Contador
T.P. 32153-T


Rafael Meza Cantillo
Revisor Fiscal
T.P. 31150-T