



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025- DICIEMBRE 2024

	2025	2024	VARIACIONES	
ACTIVOS				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$ 33.362.780,00	\$ 21.472.203,00	11.890.577,00	0,55
Caja	200.000,00	200.000,00	-	-
Bancos	33.162.780,00	21.272.203,00	11.890.577,00	0,56
INVERSIONES	<u>100.702.420,00</u>	<u>57.062.107,00</u>	<u>43.640.313,00</u>	-
Otros	100.702.420,00	57.062.107,00	43.640.313	-
CREDITOS	<u>631.582.153,00</u>	<u>581.266.047,00</u>	<u>50.316.106,00</u>	0,09
Créditos de Consumo	637.425.145,00	585986845	51.438.300,00	0,08
Deterioro créditos de Consumo	-1.002.264,00	-910.693,00	- 91.571,00	0,10
Deterioro General créditos de Consumo	- 4.840.728,00	-3.810.105,00	2.807.841,00	- 0,74
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	<u>21.811.694,00</u>	<u>15.571.690,00</u>	<u>6.240.004</u>	0,40
Muebles y Enseres	22.141.994,00	18.591.994,00	3.550.000	0,19
Equipo de Computo	31.554.050,00	26.304.050,00	5.250.000	0,20
Depreciación Acumulada	-31.884.350,00	-29.324.354,00	-2.559.996	0,09
TOTAL, ACTIVOS	<u>\$ 787.459.047,00</u>	<u>\$ 675.372.047,00</u>	112.087.000	0,17
PASIVOS	2025	2024	VARIACIONES	
CUENTAS POR PAGAR	\$ 858.718,00	\$ 700.749,00	157.969,00	0,23
Retenciones	509.518,00	381.949,00	127.569	0,33
Aportes de Nómina	349.200,00	318.800,00	30.400	0,10
FONDOS SOCIALES	<u>1.137.174,00</u>	<u>1.115.643,00</u>	<u>21.531,00</u>	0,02
Fondo Solidaridad	919.501,00	859.352,00	60.149	0,07
Fondo de Educación	217.673,00	256.291,00	-38.618	- 0,15
OTROS PASIVOS	<u>2.216.260,00</u>	<u>2.008.976,00</u>	<u>207.284,00</u>	0,10
Beneficios a Empleados Corto Plazo	2.216.260,00	2.008.976,00	207.284	0,10
TOTAL, PASIVOS	<u>\$ 4.212.152,00</u>	<u>\$ 3.825.368,00</u>	<u>386.784</u>	0,10
PATRIMONIO	2025	2024	VARIACIONES	
CAPITAL SOCIAL	\$ 762.091.825,00	\$ 650.518.677,00	111.573.148	0,17
Aportes	762.091.825,00	650.518.677,00	111.573.148	0,17
RESERVAS	<u>13.322.471,00</u>	<u>13.271.087,00</u>	<u>51.384</u>	0,00
Protección de Aportes	13.322.471,00	13.271.087,00	51.384	0,00
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO	<u>332.599,00</u>	<u>256.915,00</u>	<u>75.684</u>	0,29
Excedentes	332.599,00	256.915,00	75.684	0,29



COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA JUNTA DE
DEPORTES DE BOGOTÁ - COOPEJUDEBO
NIT. 800.013.453-1

OTRO RESULTADO INTEGRAL	<u>7.500.000,00</u>	<u>7.500.000,00</u>	-	-
Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo	7.500.000,00	7.500.000,00	-	-
TOTAL, PATRIMONIO	\$ 783.246.895,00	\$ 671.546.679,00	111.700.216	0,17
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>787.459.047,00</u>	\$ <u>675.372.047,00</u>	112.087.000	0,17

CARLOS EDUARDO CRUZ

Gerente

YOLANDA AMPARO ROJAS RUIZ

Revisor Fiscal
Matricula No.18.311 T

MARINA SANCHEZ

Contadora
Matricula No. 20.004 T



**ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS COMPARATIVOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 - 2024**

INGRESOS	2025	2024	VARIACIONES	
INGRESOS	\$ 86.624.910,00	\$ 75.633.566,00	10.991.344	0,15
Operacionales	84.960.683,00	75.568.461,00	9.392.222	0,12
Otros Ingresos	1.664.227,00	65.105,00	1.599.122	24,56
EGRESOS	86.292.311,00	75.376.651,00	10.915.660	0,14
Beneficios a Empleados	\$ 28.893.993,00	\$ 23.745.275,00	5.148.718	0,22
Gastos Generales	49.429.349,00	45.703.538,00	3.725.811	0,08
Deterioro	1.392.895,00	1.138.493,00	254.402	0,22
Depreciaciones	2.559.996,00	2.346.663,00	213.333	
Gastos Financieros	4.016.078,00	2.442.682,00	1.573.396	0,64
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 332.599,00	\$ 256.915,00	75.684	0,29

CARLOS EDUARDO CRUZ
Gerente

YOLANDA AMPARO ROJAS RUIZ
Revisor Fiscal
Matricula No.18.311 T

MARINA SANCHEZ
Contadora
Matricula No. 20.004 T



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa de Empleados de la Junta de Deportes de Bogotá "COOPEJUDEBO LTDA" se encuentra legalmente constituida con personería jurídica de acuerdo a la resolución No 2262 del 4 de diciembre de 1986 expedida por el Departamento Nacional de Cooperativas (DANCOOP) hoy Superintendencia de la Economía Solidaria y su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Bogotá, inscrita en la cámara de comercio de Bogotá el 12 de mayo de 2011 bajo el número S0002442 del libro de las entidades sin ánimo de lucro.

COOPEJUDEBO LTDA es una empresa asociativa de economía solidaria, sin ánimo de lucro, de derecho privado, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, vigilado por la Superintendencia de la Economía Solidaria, conformado por empleados vinculados laboralmente con el Instituto Distrital de Recreación y Deportes - IDRDR, pensionados y empleados de la Cooperativa, y tiene como objeto social principal, estimular, fomentar y canalizar el ahorro y facilitar créditos a sus asociados de acuerdo a las diferentes modalidades de crédito. La duración de COOPEJUDEBO LTDA será indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en la forma y términos previstos en la ley o en los estatutos.

1. BASES PARA LA PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2.1 Normas contables aplicadas Los estados financieros de COOPEJUDEBO LTDA se han preparado de acuerdo a las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), juntos con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) hasta el 31 de diciembre de 2012 y publicadas en español hasta el mes de Agosto de 2013; y otras disposiciones legales aplicables para las entidades vigiladas y/o controladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria que pueden diferir en algunos aspectos de los emitidos por otros organismos del estado.

Bases de preparación COOPEJUDEBO LTDA tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el \$ (peso colombiano), que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera COOPEJUDEBO LTDA. Los estados financieros de COOPEJUDEBO LTDA al 31 de diciembre de 2024, los estados financieros fueron preparados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF). Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

La cartera de créditos y su deterioro en la preparación de los estados financieros será definida por la Superintendencia de la Economía Solidaria en normas técnicas especiales, respecto a los aportes sociales se manejarán de acuerdo con el decreto ley 1481 de 1989. COOPEJUDEBO LTDA aplico las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en la Nota 3. Bases de medición Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. Los efectos de adopción por primera vez de NCIF fueron reconocidos en resultados acumulados por convergencia a NCIF en el patrimonio de la Cooperativa. Costo histórico - El costo histórico generalmente se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios. Valor razonable - El valor razonable se define como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de valuación independientemente de si ese precio es observable o estimado utilizando directamente otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Cooperativa tiene en cuenta las características del activo o pasivo, si los participantes del mercado tomarían esas características al momento de fijar el precio del activo o pasivo en la fecha de medición. El valor razonable para propósitos de medición y/o revelación de estos estados financieros.

Relevancia Los Estados Financieros de COOPEJUDEBO LTDA deben proporcionar información relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas por parte de los directivos de COOPEJUDEBO LTDA y de los asociados que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas, éstas pueden ser sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad. Materialidad. Los Estados Financieros de COOPEJUDEBO LTDA deben de reflejar toda aquella información necesaria para la



toma de decisiones apropiadas para el usuario, no se debe revelar información en los Estados Financieros que confunda al usuario e influya en decisiones erróneas; es decir, se deben de presentar por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tenga importancia relativa.

Fiabilidad. Los Estados Financieros de COOPEJUDEBO LTDA deben de presentar información fiable para la toma de decisiones, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado y debe estar libre de errores significativos.

Base Contable de Acumulación Los Estados Financieros de COOPEJUDEBO LTDA se presentarán de acuerdo con la base contable de acumulación o devengo. Según esta base contable, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

Compensación No se podrá compensar activos con pasivos, ni ingresos con gastos; a menos que esta NCIF lo permita.

Uniformidad en la presentación. Los estados Financieros de COOPEJUDEBO LTDA deben ser estructurados de igual forma para su presentación en diferentes periodos, para su mejor comprensión y comparación de estos; caso contrario, debe informarse la nueva estructuración de la política contable.

Negocio en Marcha. Los Estados Financieros se preparan asumiendo que la Asamblea General y sus asociados no tienen la intención de liquidar a COOPEJUDEBO LTDA o de cesar sus operaciones; en el evento que se opte por la liquidación, los Estados Financieros deberán ajustarse conforme a como lo estipula la norma, Periodo Contable sobre el cual se Informa. Los Estados Financieros de COOPEJUDEBO LTDA, serán presentados anualmente, cuando se cambie el periodo contable sobre el que se informa y si los estados financieros se presentan para un periodo superior o inferior al año, se revelará: El hecho, la razón para utilizar el periodo superior o inferior y el hecho que la información comparativa no sea totalmente comparable Información Comparativa. COOPEJUDEBO LTDA revelará información comparativa respecto del período anterior para todos los importes presentados en los Estados Financieros del período corriente. Incluirá información comparativa de tipo descriptivo y narrativo Identificación de los Estados Financieros. COOPEJUDEBO LTDA identificará claramente cada uno de los Estados Financieros y las notas; los distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento; también presentará información destacada, y se repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información Estados Financieros. COOPEJUDEBO LTDA generará un grupo completo de estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las correspondientes Notas a los Estados Financieros donde se hace referencia a las políticas contables y las demás revelaciones explicativas.

Estado de Situación Financiera La situación financiera de COOPEJUDEBO LTDA es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera. Estos se definen como sigue: a. Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. b. Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. La característica fundamental del pasivo es la obligación presente que tiene la entidad que puede ser de carácter legal (ejecución de un contrato) o implícita (se deriva de las actuaciones de la entidad o costumbre) c. Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Estado de resultado del período Es la relación entre los ingresos y los gastos de COOPEJUDEBO LTDA, durante un periodo sobre el que se informa. El resultado integral total y el resultado se usan a menudo como medidas de rendimiento, o como la base de otras medidas, tal como el retorno de la inversión.

Los ingresos y los gastos se definen como sigue: a. Ingresos, son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio b. Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio. COOPEJUDEBO LTDA presenta el estado de resultados del período de acuerdo con el método "función de los gastos" ya que este método puede proporcionar a los usuarios una información más relevante que la clasificación de gastos por naturaleza.

Estado de flujos de efectivo El objetivo del estado de flujos de efectivo es mostrar los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo, excepto los fondos sujetos a restricción. Estos últimos fondos se presentan bajo la subpartida de efectivo restringido.



El Estado De Flujos de Efectivo del COOPERATIVA debe evidenciar acerca de los flujos de efectivo generados durante el período, clasificándolos por actividades de operación. Actividades de Inversión y Actividades de Financiación, para informar sobre los flujos de efectivo de las actividades de operación, se utilizará el Método indirecto.

Estado de Cambios en el Patrimonio. COOPEJUDEBO LTDA optará por presentar este Estado Financiero si en la información se incluye el resultado del período que se informa, las partidas de ingreso y gastos reconocidos en el otro resultado, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el período, y los importes de las inversiones hechas y los excedentes distribuidos. Notas a los estados Financieros Establecer los principios con que debe ser elaborada la información a presentar por COOPEJUDEBO LTDA en las notas a los estados financieros, dado que contienen información adicional a la presentada en cada uno de los estados financieros, proporcionando descripciones narrativas o desagregaciones que generan mayor entendimiento de la información para la utilidad en la toma de decisiones de los usuarios de la información. Además, también suministra información relevante sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en los estados financieros, pero que si tienen un efecto relevante en las decisiones. Unidad monetaria La moneda en que se expresan los estados financieros de COOPEJUDEBO LTDA es el peso colombiano, porque es una de las monedas del entorno económico principal y de curso legal.

Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa. Se incluirán todos los hechos hasta la fecha que los Estados Financieros queden autorizados para su publicación, existiendo hechos que implican ajustes y los que no implican ajustes. Se reconocerá ajustando los importes reconocidos en sus Estados Financieros, incluyendo la información a revelar relacionada y no se ajustarán los importes reconocidos en sus Estados Financieros si estos hechos no implican ajustes Información Por Revelar sobre Partes Relacionadas. Se incluirá como parte relacionadas, el Consejo de Administración, la gerencia, asociados y familiares cercanos de éstos. Se presentará en la información a revelar cualquier transacción y saldos pendientes con estas partes relacionadas.

RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES Las políticas contables establecidas han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros, por COOPEJUDEBO LTDA, y son descritas a continuación:

ACTIVOS Un activo es un recurso controlado por COOPEJUDEBO LTDA como resultado de sucesos pasados, del que COOPEJUDEBO LTDA espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Instrumentos financieros Se reconocerán como instrumentos financieros básicos, el efectivo y equivalente del efectivo (cuentas bancarias), cuentas por cobrar y pagar, préstamos por cobrar y pagar. Al reconocerlo inicialmente se medirá al costo de transacción. Los instrumentos de deuda se medirán al final del ejercicio al costo amortizado con el método del interés efectivo. Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan a la entidad al riesgo de crédito consisten principalmente de efectivo, equivalente de efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y préstamos a corto plazo. El efectivo y sus equivalentes se mantendrán en instituciones financieras sólidas. Generalmente, estos instrumentos pueden ser negociados en un mercado líquido, pueden ser redimidos a la vista, tienen un riesgo mínimo y no existen restricciones. Clasificación de los Activos corrientes. COOPEJUDEBO LTDA clasificará una cuenta como activo corriente cuando: 1. Espera realizarlo, venderlo o consumirlo en el ciclo normal de operación.

2. Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.

3. Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa. 4. Se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización este restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde la fecha sobre la que se informa. **Activos no corrientes** COOPEJUDEBO LTDA clasificará todos los demás activos considerados como no corrientes; cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses. COOPEJUDEBO LTDA clasificara un activo como no corriente cuando: 1. El activo debe realizarse o liquidarse por más de doce meses posteriores a la fecha sobre la que se informa. 2. COOPEJUDEBO LTDA tiene un derecho incondicional para aplazar la realización del activo durante, al menos, más de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Efectivo y equivalentes de efectivo - El efectivo y equivalentes de efectivo son reconocidos en el balance a su costo y corresponden al efectivo en caja, fondo de caja menor y bancos. Los equivalentes de efectivo son inversiones que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros.



Por tanto, una inversión cumplirá con las condiciones de equivalentes de efectivo, solo cuando tenga vencimiento próximo de al menos 3 meses o menos desde la fecha de su adquisición.

Inversiones - Este grupo comprende las cuentas que registran las inversiones en valores o títulos de deuda. COOPEJUDEBO LTDA antes de realizar la inversión debe realizar los análisis necesarios sobre el riesgo emisor y su oportunidad con el fin de tener una mayor seguridad en el retorno de la inversión, al final de cada periodo COOPEJUDEBO LTDA medirá sus inversiones al valor razonable y reconocerá estos cambios en el resultado.

Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. Son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se encuentran en un mercado activo. Ellos son incluidos en activos corrientes, salvo los que tienen un vencimiento mayor a 12 meses después de la fecha del balance, que son clasificados como activos no corrientes. Los saldos de las cuentas por cobrar se registran a su valor nominal.

Cartera de Créditos y deterioro La Cartera de Créditos son activos financieros de COOPEJUDEBO LTDA y están compuestos por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados, clasificada como carter de consumo, bajo diferentes modalidades y aprobada de acuerdo con el reglamento de crédito y la modalidad de pago, sea por el sistema de libranza o directamente por caja y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser evaluado de manera permanente. La carter de créditos son Instrumentos financieros porque se convierten en contratos (pagarés) que dan lugar a activos financieros de COOPEJUDEBO LTDA y a pasivos financieros de los asociados que adeudan los préstamos. La Cartera de Créditos de COOPEJUDEBO LTDA se encuentra reglamentada por el reglamento de crédito. COOPEJUDEBO LTDA reconocerá en sus activos financieros la Cartera de Créditos resultantes de la prestación de servicios tales como los créditos otorgados a los asociados en las diferentes líneas de crédito. Los intereses generados y devengados se abonan como ingresos de actividades ordinarias. Al reconocer inicialmente un activo financiero, COOPEJUDEBO LTDA lo medirá al precio de la transacción, es decir por valor del préstamo concedido. COOPEJUDEBO LTDA reconocerá un deterioro de la carter de crédito si existe evidencia objetiva del deterioro, como consecuencia de riesgos debidamente documentados tales como el vencimiento del periodo normal del crédito, y reconocerá una pérdida por deterioro del valor en resultados. **Cobranza de los créditos:**

COOPEJUDEBO LTDA, podrá dar por vencido el plazo de la obligación, para lo cual incluirá en el pagaré una cláusula aceleratoria, en los casos en que se pierda la calidad de asociado, se incumpla el pago, se desmejore la garantía o se compruebe que se ha variado la destinación del préstamo. La Administración de COOPEJUDEBO LTDA, tomará todas las medidas legales conducentes para lograr la oportuna recuperación de la carter de créditos a través de las evaluaciones periódicas conforme a las normas que regulan la materia.

Propiedad y equipo Son activos tangibles que COOPEJUDEBO LTDA mantiene por su uso o prestación de servicios y se espera usar en varios periodos contables. **Reconocimiento y medición** COOPEJUDEBO LTDA reconocerá el costo de un elemento de propiedades y equipo como un activo si y solo si el COOPERATIVA: (a) Controla en periodos superiores a un año (b) Es probable que obtenga los beneficios económicos futuros derivados de este, (c) El costo del elemento puede medirse con fiabilidad. La propiedad y equipo se medirá inicialmente por su costo, el costo comprende su precio de compra, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de uso. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada período sobre el que se informa, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva. Los costos por intereses directamente atribuibles a la adquisición de activos son capitalizados, formando parte del costo del activo, siempre que sea probable que generen beneficios económicos futuros a la entidad y puedan ser medidos con suficiente fiabilidad. Los demás costos por intereses se reconocen como gastos del período en que se incurran. **3.7.2 Costos posteriores** - Costos subsecuentes son incluidos en el monto registrado del activo o reconocidos como un activo separado, si es apropiado, solo cuando es probable que fluyan beneficios económicos futuros asociados con el ítem y este pueda ser medido razonablemente. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Todas las demás reparaciones y mantenimientos son cargadas al estado de resultados en el período en el cual son incurridos. **3.7.3 Depreciación** - La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una partida de propiedad, y equipo, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo. Las vidas útiles de las propiedades y equipos definidas son: (a) Edificaciones 50 años (b) Equipo de oficina 10 años (c) Equipo de cómputo 3 años (d) Equipo de comunicaciones 2 años En el COOPERATIVA la propiedad y equipo adquiridos,



a un valor inferior de un salario mínimo mensual legal vigente se depreciarán en su totalidad en el año en que se adquieran.

3.7.4 Venta o retiro de activos - Se dará de baja una partida y equipo al momento de su disposición o cuando ya no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. La ganancia o pérdida que surja del retiro o desincorporación de un activo de equipo es calculada como la diferencia entre las ganancias por ventas y el importe en libros del activo, y reconocida en ganancias o pérdida

Otros activos no financieros Se consideran a aquellos gastos por anticipado, siempre y cuando cumplan con la condición de activo, que es un recurso controlado por COOPEJUDEBO LTDA como resultado de sucesos pasados del que COOPEJUDEBO LTDA espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. Los gastos realizados anticipadamente por COOPEJUDEBO LTDA suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir y se pueden diferir en el periodo correspondiente a la función del servicio. En este rubro se manejarán los seguros, intereses y contratos de mantenimiento. **Activos intangibles** - Un activo intangible es un recurso identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física que es controlado por COOPEJUDEBO LTDA como resultado de sucesos pasados; así mismo espera obtener beneficios económicos en el futuro de este activo, Así este es identificable cuando es separable, surge de derechos contractuales o de otros derechos legales Se reconocerán los activos intangibles distintos de la plusvalía mantenida de una entidad para su venta en el curso ordinario de sus actividades, siendo un activo identificable de carácter no monetario sin apariencia física. Será medido inicialmente al costo y posteriormente se medirá al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado. En este rubro se clasificará el software contable. **PASIVOS Pasivo** es una obligación presente de COOPEJUDEBO LTDA, surgida a raíz de sucesos pasados al vencimiento de la cual, y para cancelarla, COOPEJUDEBO LTDA espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Existen pasivos como instrumentos financieros y otros pasivos no financieros. Un pasivo financiero es cualquier pasivo que presente una de las siguientes formas: 1. Una obligación contractual de entregar efectivo o de intercambiar pasivos financieros con otra entidad, incluso en futuros ingresos entre los cuales COOPEJUDEBO LTDA tiene: depósitos de ahorro, obligaciones financieras, los proveedores, las cuentas por pagar y otros pasivos.

2. Un contrato que sea o pueda ser liquidado utilizando los instrumentos de patrimonio propios de la entidad. COOPEJUDEBO LTDA reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera, cuando: 1. COOPEJUDEBO LTDA tenga una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado. 2. Es probable que se requiera a la entidad en su liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos. 3. El valor de la liquidación puede medirse fiablemente. 4. Los pasivos financieros se manejan por el método del costo amortizado, que es el método del interés efectivo. La mayoría de los pasivos distintos a los pasivos financieros se medirán por la mejor estimación del importe que se requerirá para liquidar la obligación en la fecha sobre la que se informa.

Pasivos corrientes: COOPEJUDEBO LTDA clasificara un pasivo como corriente cuando: 1. Espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad. 2. Mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar. 3. El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa. 4. La entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Pasivos no corrientes COOPEJUDEBO LTDA clasificara un pasivo como no corriente cuando: 1. El pasivo debe liquidarse por más de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa. COOPEJUDEBO LTDA tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, más de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa. **3.11 Pasivos financieros** Los pasivos financieros representan obligaciones que contrae COOPEJUDEBO LTDA con los asociados y con instituciones financieras. **3.12 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar** Son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de su objeto social. Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un periodo de un año o menos. Si el pago debe ser efectuado en un periodo superior a un año se presentan como pasivos no corrientes. **3.13 Beneficios a empleados** Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que COOPEJUDEBO LTDA proporciona a los



empleados a cambio de sus servicios. 3.13.1 Beneficios al corto plazo – Son beneficios que serán atendidos antes de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios, Incluye salarios por pagar, cesantías, primas, vacaciones e intereses a las cesantías, bonificaciones aportes a seguridad social y ausencias remuneradas.

Beneficios al largo plazo - post empleo – COOPEJUDEBO LTDA está obligado a este beneficio, efectuando los aportes mensuales a los respectivos fondos de pensiones. Otros beneficios a largo plazo. COOPEJUDEBO LTDA no tiene ningún otro tipo de beneficio a largo plazo. Beneficios por terminación del contrato. Usualmente serán pagados como consecuencia de: (a) La decisión de COOPEJUDEBO LTDA de terminar un contrato laboral sin justa causa, aplicando la normatividad en materia laboral en Colombia. (b) Por mutuo acuerdo que genere una bonificación al empleado. 3.14 Impuestos Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del estado y a cargo de COOPEJUDEBO LTDA por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el periodo fiscal. En el caso de realizar actividades de mercadeo con ventas a terceros, COOPEJUDEBO LTDA incluirá todos los impuestos nacionales que estén basados en ganancias fiscales, COOPEJUDEBO LTDA es sujeto pasivo del impuesto de industria y comercio en Bogotá, y no es sujeto pasivo del impuesto a la riqueza, ni del impuesto de renta para la equidad CREE. 3.15 Otros pasivos no financieros Fondos Sociales Corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio, anterior previamente aprobados por la Asamblea General. Estos fondos son agotables mediante destinación en auxilios a los asociados. **3.16 PATRIMONIO El patrimonio es el residuo de los activos menos los pasivos reconocidos. El patrimonio de la COOPERATIVA está integrado por los siguientes rubros: Aportes sociales, reservas, fondos patrimoniales, resultados del ejercicio y resultados acumulados por convergencia a NCIF.**



DISPONIBLE

Al 31 de diciembre de 2025, no existe restricción para el manejo de los fondos.

El Disponible está conformado por la caja General, caja menor y los bancos. Los bancos se encuentran debidamente conciliados con los saldos bancarios

	2025	2024
Caja Menor	\$ 200.000,00	200.000,00
Saldo en bancos:		
Davivienda - Cta. Cte.	28.711.289,00	16.681.375,00
Davivienda - Cta. Ahorros	4.451.491,00	4.590.828,00
TOTAL, DISPONIBLE	<u>33.362.780,00</u>	<u>21.472.203,00</u>

A 31 de diciembre se encontraban las siguientes consignaciones sin identificar su depositario:

Fecha Consignación	sucursal bancaria	valor
6/09/2022	ALAMOS	489.000,00
10/10/2022	MILENIO PLAZA	160.000,00
16/01/2023	DAVIPLATA	424.000,00

INVERSIONES

CDT DAVIVIENDA \$40.000.000	\$ 40.530.613,00
CDT SUDAMERIS \$60.000.000	60.171.816,00
	<u>\$ 100.702.429,00</u>

CARTERA DE CREDITO DE ASOCIADOS, CUENTAS POR COBRAR

La siguiente es la relación de las Obligaciones de los Asociados amparada por libranza:

	2025	2024
Créditos	\$ 637.425.145,00	\$ 585.986.845,00
Deterioro	-5.842.992,00	-4.720.798,00
Total	<u>\$ 631.582.153,00</u>	<u>\$ 581.266.047,00</u>

Categoría de Riesgo A	593.131.199,00	541.272.151,00
categoría de Riesgo B	24.741.333,00	22.411.943,00
categoría de Riesgo C	6.964.613,00	9.643.323,00



categoria de Riesgo D	2.077.714,00	2.089.142,00
categoria de Riesgo E	10.510.286,00	10.570.286,00
	<u>\$ 637.425.145,00</u>	<u>\$ 585.986.845,00</u>

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La siguiente es la relación de las
Propiedades, Planta y Equipo:

	2025	2024
Muebles y Enseres	\$ 22.141.994,00	\$ 18.591.994,00
Centro de Computo	31.554.050,00	26.304.050,00
Depreciación Acumulada	-31.884.350,00	-29.324.354,00
Total	<u>\$ 21.811.694,00</u>	<u>\$ 15.571.690,00</u>

CUENTAS POR PAGAR

	2025	2024
Retenciones	509.518,00	381.949,00
Aportes de Nómina	349.200,00	318.800,00
	<u>\$ 858.718,00</u>	<u>\$ 700.749,00</u>

FONDOS SOCIALES

	2025	2024
Educación	217.673,00	256.291,00
Solidaridad	919.501,00	859.352,00
	<u>\$ 1.137.174,00</u>	<u>\$ 256.291,00</u>

OTROS PASIVOS

	2025	2024
Beneficios a Empleados Corto Plazo	2.216.260,00	2.008.976,00
	<u>\$ 2.216.260,00</u>	<u>2.008.976,00</u>

PATRIMONIO

	2025	2024
Aportes Sociales	762.091.825,00	650.518.677,00
	<u>\$ 762.091.825</u>	<u>\$ 650.518.677</u>

RESERVAS

	2025	2024
Protección Aportes	13.322.471,00	13.271.087,00
	<u>\$ 13.322.471,00</u>	<u>\$ 13.271.087,00</u>

RESULTADO INTEGRAL

	2025	2024
Revaluación Propiedad, Planta y Equipo	7.500.000	7.500.000
	<u>7.500.000,00</u>	<u>7.500.000,00</u>



(12) INGRESOS

La siguiente es la relación de los Ingresos:

	2025	2024
Recuperación e Cartera	\$ 4.677.428	\$ 5.644.630,00
Servicios	57.289.600,00	58.522.837,00
Administración	22.993.655,00	11.400.994,00
Ingresos No operacionales	1.664.226,00	65.105,00
Total	\$ 86.624.909,00	\$ 75.633.566,00

EGRESOS OPERACIONALES

La siguiente es la relación de los Egresos Operacionales:

	2025	2024
Beneficios a Empleados	\$ 28.893.993,00	23.745.275,00
Gastos Generales	49.429.349,00	45.703.537,00
Deterioro	1.392.895,00	1.138.493,00
Depreciaciones	2.559.996,00	2.346.663,00
Gastos Financieros	4.016.078,00	2.442.682,00
Total	\$ 86.292.311,00	\$ 75.376.650,00

GASTOS GENERALES

	2025	2024
Honorarios	35.851.164,00	33.005.423,00
Impuestos	1.082.100,00	1.012.000,00
Seguros	1.927.249,00	1.549.397,00
Cafetería	422.000,00	212.000,00
Servicios Públicos	509.940,00	638.948,00
Transporte	21.000,00	
Papelería y útiles de oficina	516.397,00	465.014,00
Gastos Asamblea	576.800,00	900.000,00
Contribuciones y Afiliaciones	233.678,00	166.928,00
Gastos Legales	2.059.500,00	1.894.600,00
Sistematización	5.902.521,00	5.259.227,00
Gastos varios	327.000,00	600.000,00
	\$ 49.429.349,00	45.703.537,00

DISTRIBUCCION DE EXCEDENTES

EXCEDENTES 2025		332.599
Fondo de Solidaridad	0,1	33.260
Fondo de Educación	0,2	66.520
Reserva Protección Aportes	0,2	66.520
A Disposición Asamblea	0,5	166.300
		<u>332.599</u>



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

SALDO DEL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2024		650.518.677
VARIACIONES PATRIMONIALES DURANTE EL 2025		111.573.148
SALDO DEL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2025		762.091.825
DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES		
INCREMENTOS		-111.284.489
CAPITAL SOCIAL		
Aportes	-111.573.148	
RESERVAS		
Protección de Aportes	-43.940	
EXCEDENTES O PERDIDA DEL EJERCICIO		
Excedentes	332.599	