



COOTRAEMBUGA
NIT. 800.108.548-1
ESTADOS DE LA SITUACION FINANCIERA
Información en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2.025

NOTAS

		Diciembre 31/2025	Diciembre 31/2024	Variación	
				\$	%
ACTIVO					
Activo Corriente					
4	Efectivo y Equivalente al Efectivo	61.062.655	81.299.603	-20.237.048	-25%
	Caja	2.573.375	5.400.469	-2.827.094	
	Bancos	58.073.513	75.483.467	-17.409.954	
	Fondos Específicos	415.667	415.667	-0	
5	Deudores Comerciales Clientes	872.369.610	833.719.894	38.649.716	4,64%
	Créditos de Consumo	912.041.946	885.631.753	26.410.193	
	Provisión / Deterioro	-39.672.336	-51.911.859	12.239.523	
6	Otras Cuentas por Cobrar	13.377.750	22.879.213	-9.501.463	-42%
	Anticipos Contratos Proveedores	11.556.748	19.238.632	-7.681.884	
	Anticipos Laborales	0	1.190.000	-1.190.000	
	Créditos a Empleados	0	0	0	
	Deudores Por Prestación de Servicios	0	0	0	
	Deudores Patronales y Empresas	1.821.002	2.450.581	-629.579	
	Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	
7	Activos por Impuestos Corrientes	1.103.831	362.000	741.831	205%
	Anticipo de Impuestos	1.103.831	362.000	741.831	
Total Activo Corriente		947.913.746	938.260.710	9.653.036	1,0%
Activo No Corriente					
8	Propiedades, Planta y Equipo	288.646.703	282.170.372	6.476.331	2%
	Terrenos	134.626.967	134.626.967	0	
	Edificaciones	282.459.420	282.459.420	0	
	Muebles y Equipo de Oficina	47.803.213	41.703.534	6.099.679	
	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	46.822.558	46.822.558	0	
	Maquinaria y Equipo	27.392.946	16.353.146	11.039.800	
	Licencias Windows	0	376.953	-376.953	
	Depreciación Acumulada	-250.458.401	-240.172.208	-10.286.195	
9	Inversiones	24.681.482	21.834.482	2.847.000	13%
	Inversiones Permanentes. Seguros La Equidad	24.681.482	21.834.482	2.847.000	
Total Activo No Corriente		313.328.185	304.004.854	9.323.331	3,1%
TOTAL ACTIVO		1.261.241.931	1.242.265.564	18.976.367	1,5%


EDILBERTO SARAMILLO CANAVERAL
Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
Revisor Fiscal
T.P. 29.446 T


SANDRA JIMENA OSPINA PONCE
Contadora
T.P. 91.502-T



COOTRAEMBUGA
NIT. 800.108.548-1
ESTADOS DE LA SITUACION FINANCIERA
Información en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2.025

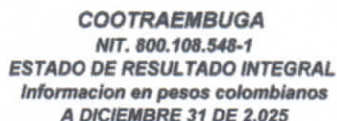
NOTAS	Diciembre 31/2025	Diciembre 31/2024	Variación
PASIVO			
Pasivo Corriente			
10 Obligaciones Financieras	0	0	0
Créditos de Bancos y otras obligaciones	0	0	0
11 Acreedores Comerciales	7.760.430	7.838.931	-78.501
Almacenes Proveedores	7.760.430	7.838.931	-78.501
12 Impuestos, Gravámenes y Contribuciones	1.032.187	925.419	106.768
Retenciones en la Fuente	1.011.831	847.388	164.243
Retefuente de Industria y Comercio	20.556	78.031	-57.475
13 Otras Cuentas por Pagar	134.858.901	143.713.610	-8.854.709
Retenciones y Aportes de Nómina	1.665.400	1.373.928	291.472
Otros gastos por pagar. Obligación Fra. pagada pendiente de aplicación	0	47.037.302	-47.037.302
Remanentes por Pagar. Mayor Valor Descontado	116.000	1.769.715	-1.653.715
Fondo de Educación	4.065.472	786.138	3.279.334
Fondo de Solidaridad	4.000.622	1.779.109	2.221.513
Fondo Mutua para otros fines	0	0	0
Fondo Mutua de Previsión	78.647.086	57.783.543	20.863.523
Fondo Mutua Subsidio Recreación	5.344.273	6.072.067	-727.794
Obligaciones Laborales Consolidadas	14.778.324	12.005.440	2.772.884
Ingresos recibidos para terceros. Seguro Deudores	28.241.744	15.106.368	11.135.376
14 Pasivos Estimados y Provisiones	20.292.850	11.694.750	8.598.100
Provision Para obligaciones laborales	0	0	0
Provision Para Costos y Gastos. Cheques pendientes de cobro	1.695.000	0	1.695.000
Provision Para Costos y Gastos. Fondo Recreación y Deportes	0	0	0
Provision Para Costos y Gastos. Gastos Asamblea	6.000.000	2.500.000	3.500.000
Provision Para Costos y Gastos. Contingencias	12.597.850	9.194.750	3.403.100
Total Pasivo Corriente	163.944.368	164.172.710	-228.342
Pasivo No Corriente			
15 Obligaciones Financieras	30.000.000	30.000.000	-
Créditos de Bancos	0	0	0
Otras obligaciones	30.000.000	30.000.000	0
Pasivos Estimados y Provisiones	0	0	0
Provision Para obligaciones laborales	0	0	0
Total Pasivo No Corriente	30.000.000	30.000.000	-
TOTAL PASIVO	193.944.368	194.172.710	-228.342

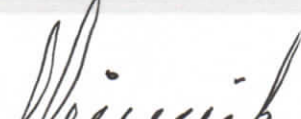
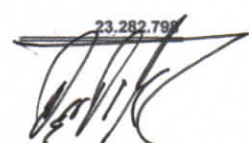
NOTAS	Diciembre 31/2025	Diciembre 31/2024	Variación
PATRIMONIO			
16 Capital Social	722.451.245	712.294.277	10.156.968
Aportes Sociales	722.451.245	712.294.277	10.156.968
17 Reservas	88.488.577	84.929.813	3.558.764
Reserva Protección de Aportes	88.009.722	84.460.958	3.558.764
Otras Reservas (Utilidad No Distribuible)	478.855	478.855	0
18 Excedentes o pérdidas del Ejercicio	23.282.798	17.793.821	5.488.977
Excedentes del Ejercicio	23.282.798	17.793.821	5.488.977
19 Excedentes Acumulados de ejercicios Anteriores	106.352.476	106.352.476	0
Ganancias Acumuladas por Impacto NIIF	106.352.476	106.352.476	0
20 Otro Resultado Integral. Por Revaluación	126.722.467	126.722.467	0
Propiedad, Planta y Equipo. Terreno y Edificación	126.722.467	126.722.467	0
TOTAL PATRIMONIO	1.067.297.563	1.048.092.854	19.204.709
TOTAL PASIVO X PATRIMONIO	1.261.241.936	1.242.265.584	18.976.367

EDILBERTO JARAMILLO CANAVERAL
Representante Legal

DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
Revisor Fiscal
T.P. 29.446 T

SANDRA JIMENA OSPINA PONCE
Contadora
T.P. 91.502-T



NOTAS		Diciembre 31/2025	Diciembre 31/2024	Variación	
				\$	%
INGRESOS					
21	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	325.602.076	290.842.701	34.759.374	12,0%
	Servicios Sociales y de Salud	33.000.000	29.410.000	3.590.000	
	Otras Actividades de Servicios	20.904.441	26.743.324	-5.838.883	
	Servicio de Crédito	271.507.623	232.650.125	38.857.498	
	Administrativos y Sociales	190.011	2.039.252	-1.849.241	
22	OTROS INGRESOS	2.090.102	2.792.097	-701.995	-25,1%
	Intereses de Bancos, Cuenta Ahorros	1.513	4.238		
	Indemnizaciones	0	386.686	-386.686	
	Diversos	2.088.589	2.401.173	-312.584	
	TOTAL INGRESOS	327.692.177	293.634.798	34.057.379	11,6%
23	COSTO DE VENTAS	0	0	-	0,0%
	Actividades Inmobiliarias y Empresariales	0	0	-	
	Otras Actividades de Servicios	0	0	-	
GASTOS					
24	GASTOS ORDINARIOS	303.689.717	273.788.404	29.901.313	10,9%
	Administración				
	De Personal	157.315.087	130.286.452	27.028.635	
	Generales	109.549.213	107.494.608	2.054.605	
	Provision / Deterioro	30.620	8.773.643	-8.743.223	
	Gastos por Impuestos	0	0	0	
	Depreciaciones	10.663.148	9.843.823	819.325	
	Financieros Intereses	20.814.352	11.436.177	9.378.175	
	Financieros Otros	5.317.297	5.953.501	-636.204	
25	OTROS GASTOS	719.662	2.052.573	-1.332.911	-64,9%
	Extraordinarios	628.492	552.677	75.815	
	Conciliación Cartera y Aportes	0	1.499.896	-1.499.896	
	Diversos	91.170	0	91.170	
	TOTAL GASTOS	304.409.379	275.840.977	28.568.402	10,4%
18	EXCEDENTES DEL PERIODO	23.282.799	17.793.821	5.488.977	30,8%
 EDILBERTO JARAMILLO CANAVERAL Representante Legal		 DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE Revisor Fiscal T.P. 29446-T		 SANDRA JIMENA OSPINA PONCE Contadora F.P. 91502-T	