# COOPERATIVA DE COMERCIANTES COMERCIACOOP

**Nit 820.000.753-2**

**Cifras en pesos colombianos**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE**

| | | Nota | 2025 | | 2024 | | Variación Absoluta | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **ACTIVO** | | **33.522.655.466** | **100,00%** | **34.979.041.930** | **100,00%** | **-1.456.386.464** | **-4,16%** |
| | **EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO** | **3** | **10.857.578.533** | **32,39%** | **12.135.992.902** | **34,70%** | **-1.278.414.369** | **-10,53%** |
| 1105 | CAJA | | 291.851.200 | 0,87% | 325.589.950 | 0,93% | -33.738.750 | -10,36% |
| 1110 | BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD | | 794.039.449 | 2,37% | 927.664.637 | 2,65% | -133.625.188 | -14,40% |
| 1115 | EQUIVALENTES AL EFECTIVO (compromiso de | | 6.703.140.925 | 20,00% | 7.728.467.744 | 22,09% | -1.025.326.819 | -13,27% |
| 1120 | EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DES | | 3.068.546.959 | 9,15% | 3.154.270.571 | 9,02% | -85.723.612 | -2,72% |
| | **INVERSIONES** | **4** | **623.960.539** | **1,86%** | **271.423.535** | **0,78%** | **352.537.005** | **129,88%** |
| 1226 | OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PAT | | 218.394.119 | 0,65% | 216.532.221 | 0,62% | 1.861.898 | 0,86% |
| 1228 | INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMC | | 355.976.834 | 1,06% | 0 | 0,00% | 355.976.834 | 100,00% |
| 1230 | INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZC | | 49.589.586 | 0,15% | 54.891.314 | 0,16% | -5.301.727 | -9,66% |
| | **CARTERA DE CREDITOS** | **5** | **21.644.274.392** | **64,57%** | **22.283.981.068** | **63,71%** | **-639.706.676** | **-2,87%** |
| 1442 | CRÉDITOS DE CONSUMO - SIN LIBRANZA | | 3.978.368.112 | 11,87% | 4.847.867.749 | 13,86% | -869.499.637 | -17,94% |
| 1443 | INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO | | 64.674.319 | 0,19% | 86.189.326 | 0,25% | -21.515.007 | -24,96% |
| 1444 | PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDIT | | 133.856 | 0,00% | 292.736 | 0,00% | -158.880 | -54,27% |
| 1445 | DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR) | | -188.408.802 | -0,56% | -183.160.968 | -0,52% | -5.247.834 | 2,87% |
| 1446 | DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMC | | -18.271.874 | -0,05% | -6.092.486 | -0,02% | -12.179.388 | 199,91% |
| 1447 | DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADC | | -133.856 | 0,00% | -292.736 | 0,00% | 158.880 | -54,27% |
| 1455 | MICROCRÉDITO EMPRESARIAL | | 560.250.483 | 1,67% | 1.693.955.216 | 4,84% | -1.133.704.733 | -66,93% |
| 1456 | INTERESES MICROCRÉDITO EMPRESARIAL | | 57.061.043 | 0,17% | 99.422.819 | 0,28% | -42.361.776 | -42,61% |
| 1457 | PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - MICRC | | 1.233.096 | 0,00% | 1.200.628 | 0,00% | 32.468 | 2,70% |
| 1458 | DETERIORO MICROCRÉDITO EMPRESARIAL (CR | | -312.693.036 | -0,93% | -436.944.142 | -1,25% | 124.251.106 | -28,44% |
| 1459 | DETERIORO INTERESES MICROCRÉDITO EMPRES | | -51.053.101 | -0,15% | -64.844.737 | -0,19% | 13.791.636 | -21,27% |
| 1460 | DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIAD | | -1.233.096 | 0,00% | -1.200.628 | 0,00% | -32.468 | 2,70% |
| 1462 | CRÉDITOS COMERCIALES | | 10.571.495.542 | 31,54% | 10.801.034.120 | 30,88% | -229.538.578 | -2,13% |
| 1463 | INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES | | 349.400.225 | 1,04% | 420.592.069 | 1,20% | -71.191.844 | -16,93% |
| 1464 | PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS -COMEI | | 25.266.715 | 0,08% | 24.950.061 | 0,07% | 316.654 | 1,27% |
| 1465 | DETERIORO CRÉDITOS COMERCIALES (CR) | | -847.346.611 | -2,53% | -1.028.849.348 | -2,94% | 181.502.737 | -17,64% |
| 1466 | DETERIORO INTERESES CRÉDITOS COMERCIALE | | -212.060.702 | -0,63% | -183.083.693 | -0,52% | -28.977.009 | 15,83% |
| 1467 | DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIAD | | -25.266.715 | -0,08% | -24.941.731 | -0,07% | -324.984 | 1,30% |
| 1468 | DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITC | | -874.157.908 | -2,61% | -896.536.369 | -2,56% | 22.378.461 | -2,50% |
| 1476 | CRÉDITOS PRODUCTIVOS | | 8.971.370.935 | 26,76% | 7.355.114.576 | 21,03% | 1.616.256.359 | 21,97% |
| 1477 | INTERESES CRÉDITOS PRODUCTIVOS | | 339.730.873 | 1,01% | 297.960.979 | 0,85% | 41.769.894 | 14,02% |
| 1478 | PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDIT | | 2.504.890 | 0,01% | 444.260 | 0,00% | 2.060.630 | 463,83% |
| 1479 | DETERIORO CRÉDITOS PRODUCTIVOS | | -638.014.034 | -1,90% | -459.200.926 | -1,31% | -178.813.108 | 38,94% |
| 1480 | DETERIORO INTERESES CRÉDITOS PRODUCTIVC | | -106.071.072 | -0,32% | -59.472.347 | -0,17% | -46.598.725 | 78,35% |
| 1481 | DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADC | | -2.504.890 | -0,01% | -423.360 | 0,00% | -2.081.530 | 491,67% |
| | **CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS** | **6** | **129.308.250** | **0,39%** | **63.204.186** | **0,18%** | **66.104.064** | **104,59%** |
| 1630 | AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS | | 112.500 | 0,00% | 209.900 | 0,00% | -97.400 | -46,40% |
| 1640 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | | 39.859.896 | 0,12% | 42.026.673 | 0,12% | -2.166.777 | -5,16% |
| 1660 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | | 89.335.854 | 0,27% | 20.967.613 | 0,06% | 68.368.241 | 326,07% |
| | **ACTIVOS MATERIALES** | **7** | **167.528.877** | **0,50%** | **141.825.329** | **0,41%** | **25.703.548** | **18,12%** |
| 1705 | PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | | 167.528.877 | 0,50% | 141.825.329 | 0,41% | 25.703.548 | 18,12% |
| | **OTROS ACTIVOS** | **8** | **100.004.875** | **0,30%** | **82.614.910** | **0,24%** | **17.389.965** | **21,05%** |
| 1905 | BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPAD | | 14.049.245 | 0,04% | 13.838.108 | 0,04% | 211.137 | 1,53% |
| 1910 | ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS | | 85.955.630 | 0,26% | 68.776.802 | 0,20% | 17.178.828 | 24,98% |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **PASIVO** | **17.867.331.402** | **53,30%** | **19.338.356.047** | **55,29%** | **-1.471.024.644** | **-7,61%** |
| | **DEPOSITOS** **9** | **17.224.158.275** | **96,40%** | **18.724.876.279** | **96,83%** | **-1.500.718.004** | **-8,01%** |
| 2105 | DEPÓSITOS DE AHORRO | 6.387.146.675 | 35,75% | 6.394.264.495 | 33,07% | -7.117.820 | -0,11% |
| 2110 | CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRM | 10.504.424.967 | 58,79% | 12.054.257.065 | 62,33% | -1.549.832.098 | -12,86% |
| 2125 | DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL | 332.586.633 | 1,86% | 276.354.719 | 1,43% | 56.231.914 | 20,35% |
| | **CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS** **10** | **283.819.612** | **1,59%** | **255.200.818** | **1,32%** | **28.618.793** | **11,21%** |
| 2405 | COMISIONES Y HONORARIOS | 3.342.539 | 0,02% | 17.782.000 | 0,09% | -14.439.461 | -81,20% |
| 2410 | COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 34.579.251 | 0,19% | 43.160.477 | 0,22% | -8.581.226 | -19,88% |
| 2430 | GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIER | 1.785.361 | 0,01% | 930.000 | 0,00% | 855.361 | 91,97% |
| 2435 | RETENCIÓN EN LA FUENTE | 6.149.000 | 0,03% | 8.044.000 | 0,04% | -1.895.000 | -23,56% |
| 2440 | PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES | 77.916.000 | 0,44% | 54.187.000 | 0,28% | 23.729.000 | 43,79% |
| 2445 | VALORES POR REINTEGRAR | 45.130.034 | 0,25% | 37.344.144 | 0,19% | 7.785.890 | 20,85% |
| 2450 | RETENCIONES Y APORTES LABORALES | 44.038.641 | 0,25% | 36.008.010 | 0,19% | 8.030.631 | 22,30% |
| 2460 | EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO | 7.780.174 | 0,04% | 10.470.550 | 0,05% | -2.690.376 | -25,69% |
| 2465 | REMANENTES POR PAGAR | 49.534.611 | 0,28% | 34.635.637 | 0,18% | 14.898.974 | 43,02% |
| 2495 | SEGURO DE DEPÓSITO LIQUIDADO POR PAGA | 13.564.000 | 0,08% | 12.639.000 | 0,07% | 925.000 | 7,32% |
| | **FONDOS SOCIALES Y MUTUALES** **11** | **126.958.845** | **0,71%** | **163.192.541** | 0,84% | **-36.233.696** | **-22,20%** |
| 2605 | FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN | 114.270.938 | 0,64% | 148.258.349 | 0,77% | -33.987.411 | -22,92% |
| 2610 | FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD | 12.687.907 | 0,07% | 14.934.192 | 0,08% | -2.246.285 | -15,04% |
| | **OTROS PASIVOS** **12** | **232.394.671** | **1,30%** | **195.086.409** | **1,01%** | **37.308.262** | **19,12%** |
| 2710 | OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A | 208.589.482 | 1,17% | 166.294.034 | 0,86% | 42.295.448 | 25,43% |
| 2725 | INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS | 23.805.189 | 0,13% | 28.792.375 | 0,15% | -4.987.186 | -17,32% |
| | **PATRIMONIO** | **15.655.324.063** | **46,70%** | **15.640.685.883** | **44,71%** | **14.638.180** | **0,09%** |
| | **CAPITAL SOCIAL** **13** | **8.997.127.978** | **57,47%** | **8.404.108.213,74** | **53,73%** | **593.019.764** | **7,06%** |
| 3105 | APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINC | 5.515.796.620 | 35,23% | 5.094.857.874 | 32,57% | 420.938.746 | 8,26% |
| 3110 | APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES | 3.481.331.358 | 22,24% | 3.309.250.340 | 21,16% | 172.081.018 | 5,20% |
| | **RESERVAS** **14** | **6.012.005.819** | **38,40%** | **5.774.260.600** | **36,92%** | **237.745.219** | **4,12%** |
| 3205 | RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES | 3.154.612.918 | 20,15% | 2.916.867.699 | 18,65% | 237.745.219 | 8,15% |
| 3215 | RESERVA DE ASAMBLEA | 2.857.392.901 | 18,25% | 2.857.392.901 | 18,27% | 0 | 0,00% |
| | **FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA** **15** | **348.419.361** | **2,23%** | **273.590.977** | **1,75%** | **74.828.385** | **27,35%** |
| 3325 | FONDO ESPECIAL | 335.467.477 | 2,14% | 264.143.913 | 1,69% | 71.323.565 | 27,00% |
| 3330 | FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS | 12.951.884 | 0,08% | 9.447.064 | 0,06% | 3.504.820 | 37,10% |
| | **RESULTADOS DEL EJERCICIO** | **297.770.905** | **1,90%** | **1.188.726.093** | **7,60%** | **-890.955.188** | **-74,95%** |
| 3505 | EXCEDENTES | 297.770.905 | 1,90% | 1.188.726.093 | 7,60% | -890.955.188 | -74,95% |
| | **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** | **33.522.655.466** | **100,00%** | **34.979.041.930** | **100,00%** | **-1.456.386.464** | **-4,16%** |

(*) *Los valores no fueron reexpresados para su comparación a Dic.31/24*

*Las notas de revelación forma parte integral de este estado.*

*Firmado en Original*

**YOLANDA PEÑA MESA**
Representante Legal y Gerente Suplente

**DIANA LUCERO LANCHEROS**
Contadora Publica
T.P. 250220-T

**MARTHA SANCHEZ NEIRA**
Contador Publico T.P. 72397-T
AUDICOOP, Revisor Fiscal T.R. JCC 588
** Ver opinión adjunta*