



COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

A DICIEMBRE DE 2025

ACTIVO	Notas	31 de Diciembre de 2025	31 de Diciembre de 2024	VARIACION	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO					
Caja		42,029	25,047	16,982	68%
Bancos		497,557	350,947	146,610	42%
Davivienda		28,853	484	28,369	5861%
Caja Social Corriente		74,105	21,405	52,700	246%
Bancolombia Ahorros		79,336	5,248	74,088	1412%
Coopcentral Ahorros		271,043	285,713	-14,670	-5%
Banco Transacciones PSE Coopcentral		38,220	0	38,220	100%
Banco Coopcentral Cte Bre B 230001772		6,000	0	6,000	100%
Equivalentes al Efectivo		4,809	108,901	-104,092	-96%
Fondo de inv colect Corficolombia		4,809	108,901	-104,092	-96%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	3.1	544,395	484,895	59,500	12%
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR					
Clientes (Cartera Créditos)	3.2	7,061,967	5,282,128	1,779,839	34%
Categoría A Riesgo Normal		6,484,963	4,671,567	1,813,396	39%
Categoría B Riesgo Aceptable		176,683	227,827	-51,144	-22%
Categoría C Riesgo Apreciabile		242,121	80,201	161,920	202%
Categoría D Riesgo Significativo		39,302	165,488	-126,186	-76%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		118,898	137,045	-18,147	-13%
Interes Créditos		62,848	56,077	6,771	12%
Categoría A Riesgo Normal		50,925	36,251	14,674	40%
Categoría B Riesgo Aceptable		3,274	6,728	-3,454	-51%
Categoría C Riesgo Apreciabile		7,032	3,054	3,978	130%
Categoría D Riesgo Significativo		0	4,095	-4,095	-100%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad		1,617	5,949	-4,332	-73%
Provisión Cartera General Corriente	3.2	-114,626	-115,052	426	0%
Categoría A Riesgo Aceptable		-9,824	0	-9,824	100%
Categoría B Riesgo Aceptable		-3,833	-1,558	-2,275	146%
Categoría C Riesgo Apreciabile		-17,060	-4,274	-12,786	299%
Categoría D Riesgo Significativo		-3,839	-24,828	20,989	-85%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		-80,070	-84,392	4,322	-5%
Provisión Intereses Créditos		-1,370	-13,098	11,728	-90%
Categoría A Riesgo Apreciabile Interes de		-93	-3,054	2,961	-97%
Categoría B Riesgo Apreciabile Interes de		-55	0	-55	100%
Categoría C Riesgo Apreciabile Interes de		-393	0	-393	100%
Categoría D Riesgo Significativo Otra		0	-4,095	4,095	-100%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad Otra		-829	-5,949	5,120	-86%
Provisión General de Cartera		-139,484	-121,686	-17,798	15%
Provisión General		-139,484	-121,686	-17,798	15%
Otras Cuentas por Cobrar	3.3	34,768	52,478	-17,710	-34%
Deudores Patronales		6,966	1,149	5,817	506%
A Empleados		285	2,711	-2,426	-89%
Otras Cuentas por Cobrar		27,517	48,837	-21,320	-44%
Provisión Cuentas por Cobrar		0	-219	219	-100%
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		6,904,103	5,140,847	1,763,256	34%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7,448,498	5,625,742	1,822,756	32%



COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS
A DICIEMBRE DE 2025

ACTIVO	Notas	31 de Diciembre de 2025	31 de Diciembre de 2024	VARIACION	%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
Terrenos		17,820	17,820	0	0%
Construcciones y Edificaciones		373,654	373,654	0	0%
Muebles y Equipo de Oficina		37,897	34,097	3,800	11%
Equipo de Computación y Comunica		70,784	59,374	11,410	19%
Depreciación Acumulada		-166,604	-147,847	-18,757	13%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.	3.4	333,551	337,098	-3,547	-1%
INVERSIONES A LARGO PLAZO					
Acciones Inmobiliaria Coobethel		98,414	98,414	0	0%
Inversiones La Equidad Seguros Generales		251	251	0	0%
Inversiones La Equidad Seguros de Vida		356	356	0	0%
Confecoop Nortecoop		2,600	2,600	0	0%
TOTAL INVERSIONES A LARGO PLAZO	3.5	101,621	101,621	0	0%
OTROS ACTIVOS					
Marcas y Patentes (Imagen Corporativa)		2,100	2,100	0	0%
Licencias Software		14,976	14,976	0	0%
Amortización Acumulada		-17,076	-17,076	0	0%
TOTAL OTROS ACTIVOS	3.6	0	0	0	0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		435,172	438,719	-3,547	-1%
TOTAL ACTIVOS		7,883,670	6,064,461	1,819,209	30%



COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

A DICIEMBRE DE 2025

PASIVO	Notas	31 de Diciembre de 2025	31 de Diciembre de 2024	VARIACION	%
OBLIGACIONES FINANCIERAS					
Tarjeta de credito Empresarial		22,370	5,851	16,519	585100%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.7	22,370	5,851	16,519	585100%
Costos y Gastos por Pagar		24,419	81,819	-57,400	-70%
Honorarios		0	4,000	-4,000	-100%
Seguros de Cartera		0	0	0	0%
Otras Cuentas por Pagar		9,054	75,526	-66,472	-88%
Iva por pagar		15,365	2,293	13072	2293%
Retención en la Fuente		6,665	6,415	250	4%
Servicios		769	3,965	-3196	-81%
Honorarios		745	2,248	-1503	-67%
Compras		5122	192	4930	2568%
Otras retenciones		19	0	19	100%
Comisiones		10	10	0	0%
Retención Industria y Comercio		0	6	-6	-100%
Ica Servicios		0	6	-6	-100%
Retenciones y aportes de Nómina		5,699	4,532	1,167	26%
Aportes Salud		920	730	190	26%
Aportes Pensión		3,738	2,976	762	26%
Aportes Riesgos		121	96	25	26%
Aportes Caja Compensación		920	730	190	26%
Otras Cuentas Por Pagar		22,494	56,154	-33,660	-60%
Cuenta de desembolso		5,087	53,731	-48,644	-91%
Saldo Excedentes Asociados Inactivos		17,407	2,423	14,984	618%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.8	59,277	148,926	-89,649	-60%
FONDOS SOCIALES MUTUALES					
Fondo Social de Educación		1875	0	1875	100%
Fondo Social de Solidaridad		17,762	16,797	965	6%
TOTAL FONDOS SOCIALES	3.9	19,637	16,797	2,840	17%
BENEFICIOS A EMPLEADOS					
Cesantías Consolidadas		23,400	11,097	12,303	111%
Intereses cesantías		2,731	1,284	1,447	113%
Vacaciones Consolidadas		6,868	2,728	4,140	152%
Prima de servicios		0	0	0	0%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	3.10	32,999	15,109	17,890	118%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		134,283	186,683	-52,400	-28%
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO					
Créditos a largo plazo		682,617	0	682,617	100%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	3.7	682,617	0	682,617	100%
OTROS PASIVOS					
Consignaciones Pendiente por Identificar		39,256	57,213	-17,957	-31%
Ingresos Recibidos para Terceros		41,682	17,852	23,830	133%
Valores Recibidos para terceros		977	984	-7	-1%
Intereses anticipados pendientes de aplicar		12,772	16,561	-3789	-23%
TOTAL OTROS PASIVOS	3.11	94,687	92,610	2077	-1%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		777,304	92,610	684,694	739%
TOTAL PASIVOS		911,587	279,293	632,294	226%



COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

A DICIEMBRE DE 2025

PATRIMONIO	Notas	31 de Diciembre de 2025	31 de Diciembre de 2024	VARIACION	%
Capital Social (Aportes Ordinarios)		6,750,261	5,527,090	1,223,171	22%
Reserva Protección Aportes		92,066	82,606	9,460	11%
Fondo de Destinación Especifica		24,697	29,954	-5,257	-18%
Adopción NIIF Valorización de Activos		98,214	98,214	0	0%
Excedentes del Ejercicio		6,845	47,304	-40,459	-86%
TOTAL PATRIMONIO	3.12	6,972,083	5,785,168	1,186,915	21%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		7,883,670	6,064,461	1,819,209	30%

JESUS HERNAN CONTRERAS VARGAS
Gerente

LAURA J CASTELLANOS M
Contador
TP No 135085-T

RUTH KARIME MARQUEZ A.
Revisor Fiscal
TP No. 117023-T



COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL
Estado de resultados integral
DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Cifaras Expresadas en Miles de Pesos)

Grupo / Subgrupo / Cuenta	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACION	%
Ingresos de actividades ordinarias	1,091,357	1,006,022	-45,722	8%
Intereses Créditos de Consumo	942,833	977,767	-34,934	-4%
Intereses Créditos de Comerciales	131,057	0	0	100%
Intereses de Mora Consumo	2,714	28,255	-25,541	-90%
Intereses de Mora Comerciales	14,753	0	14,753	100%
Otros ingresos	283,495	236,557	46,938	20%
Por valorizacion de Inversiones	983	714	269	38%
Rendimientos Financieros	5,501	5,919	-418	-7%
Afiliaciones, Papelería y Otros	74,761	24,828	49,933	201%
Recuperaciones	80,108	141,233	-61,125	-43%
Arrendamientos	11,676	11,165	511	5%
Diversos	110,466	52,698	57,768	110%
Gastos de ventas y de distribución	19,633	7,333	12,300	168%
Publicidad, Propaganda y promoción	19,633	7,333	12,300	168%
Ganancia bruta	1,355,219	1,235,246	-11,084	10%
Gastos de administración	1,210,428	1,083,155	127,273	12%
Gastos de personal	412,324	299,203	113,121	38%
Honorarios	89,196	121,734	-32,538	-27%
Impuestos	14,279	2,400	11,879	495%
Arrendamientos	0	1,727	-1,727	-100%
Seguros	6,360	7,053	-693	-10%
Mantenimiento y reparaciones	4,834	10,382	-5,548	-53%
Reparaciones Locativas	1,388	3,161	-1,773	-56%
Aseo y Elementos	1,925	1,208	717	59%
Cafetería	230	1,327	-1,097	-83%
Servicios Públicos	14,392	8,883	5,509	62%
Correo	40	1,177	-1,137	-97%
Transporte, Fletes y Acarreos	5,435	3,721	1,714	46%
Papelería y Útiles de Oficina	10,293	16,120	-5,827	-36%
Propaganda y Publicidad	0	4,521	-4,521	-100%
Contribuciones y Afiliaciones	3,128	2,543	585	23%
Gastos de Asamblea	21,833	16,864	4,969	29%
Gastos Legales	8,450	2,696	5,754	213%
Gastos de representacion	6,387	7,659	-1,272	-17%
Gastos de viaje	22,848	3,306	19,542	591%
Servicio por Afiliaciones	1,495	15,953	-14,458	-91%
Servicios temporales	5,332	4,298	1,034	24%
Vigilancia Privada	1,390	1,078	312	29%
Sistematización	75,565	5,845	69,720	1193%
Cuotas de sostenimiento	3,960	1,754	2,206	126%
Suscripciones y Publicaciones	250	387	-137	-35%
Asistencia Técnica	11,606	31,651	-20,045	-63%
Procesamiento electronico de Datos	83,201	89,359	-6,158	-7%
Gastos de Bienestar Social	250,785	250,675	110	0%
Gastos Diversos	1,167	786	381	48%
Amortizaciones		8,601	-8,601	-100%
Depreciaciones	18,757	15,141	3,616	24%
Deterioro de Cartera	133,578	141,942	-8,364	-6%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	1,210,428	1,083,155	127,273	12%



Gastos financieros	93,317	45,396	47,921	106%
Intereses	39,968	817	39,151	4792%
Comisiones	39,933	30,834	9,099	30%
Impuesto 4x1000	13,416	13,745	-329	-2%
Otros gastos	44,629	59,391	-14,762	-25%
Auxilios y Donaciones	18,196	31,280	-13,084	-42%
Impuestos Asumidos	23,388	24,139	-751	-3%
Otros gastos	3,045	3,972	-927	-23%
EXCEDENTES DEL PERIODO	6,845	47,304	-40,459	-86%

JESUS HERNAN CONTRERAS VARGAS
Gerente

LAURA JUDITH CASTELLANOS M.
Contador
TP No 135085-T

RUTH KARIME MARQUEZ A.
Revisor Fiscal
TP No. 117023-T

**COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL****Estado de cambios en el patrimonio**
(Cifras Expresadas en Miles de Pesos)

DETALLE	Aportes Ordinarios	Reserva Protección Aportes	Fondo de Destinación Especifica	Perdidas Ejercicios Anteriores	Excedentes Por Adopción NIIF	Ganancia neta del periodo	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	3,759,875	55,869	52,664	0	98,214	40,678	4,007,300
Aportes de Asociados	799,357						799,357
Reservas (Apropiación Excedentes)		8,136	20,339				28,475
Ganancias del Periodo						4,694	4,694
Dividendos decretados							0
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	4,559,232	64,005	73,003	0	98,214	45,372	4,839,826
Aportes de Asociados	922,048						922,048
Reservas (Apropiación Excedentes)		9,074	22,686				31,760
Ganancias del Periodo						2,260	2,260
Dividendos decretados							0
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	5,481,280	73,079	95,689	0	98,214	47,632	5,795,894
Aportes de Asociados	45,810						45,810
Reservas (Apropiación Excedentes)		9,527	-65,735				-56,208
Ganancias del Periodo						-328	-328
Dividendos decretados							0
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	5,527,090	82,606	29,954	0	98,214	47,304	5,785,168
Aportes de Asociados	1,223,171						1,223,171
Reservas (Apropiación Excedentes)		9,460	-5,257				4,203
Ganancias del Periodo						-40,459	-40,459
Dividendos decretados							0
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	6,750,261	92,066	24,697	0	98,214	6,845	6,972,083

JESUS HERNAN CONTRERAS VARGAS
Gerente**LAURA J CASTELLANOS M**
Contador
TP No 135085-T**RUTH KARIME MARQUEZ A.**
Revisor Fiscal
TP No. 117023-T

**COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**

NIT: 800.160.167-9

FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	A 31 DE DICIEMBRE 2025	A 31 DE DICIEMBRE DE 2024
Utilidad Neta del Ejercicio	6,845	47,304
Menos recuperación e ingresos que no generan efectivo	-43,108	-103,840
Efectivo Generado en Actividades de Operación	-36,263	-56,536
(-) Aumento en Deudores Comerciales Y otros	-1,763,256	-56,357
(+) Disminución en Deudores Comerciales Y otros	0	0
(-) Aumento en otros Activos No Financieros Corrientes	0	0
(+) Disminución en otros Activos No Financieros Corrientes	0	8,601
(-) Disminución en Impuestos por pagar	0	0
(+) Aumento en impuestos por pagar	250	781
(+) Aumento en Cuentas por pagar Comerciales y otras	0	81,544
(-) Disminución en cuentas por pagar comerciales y otras	-89,896	0
(+) Aumento en Beneficios A Empleados	17888	8580
(-) Disminución en Beneficios A Empleados	0	0
(+) Aumento otros pasivos corrientes	26,669	57,174
(-) Disminución otros pasivos corrientes	-21746	0
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de operación	-1,866,354	43,787
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(-) Compra de Propiedad Planta y Equipo	-15210	0
(+) Disminución Propiedad Planta y Equipo	18,757	4,337
(-) Compra de Inversiones	0	7,622
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión	3,547	11,959
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
(+) Aportes Asociados	1,223,171	45,810
(+) Aumento Obligaciones Financieras corto plazo	16519	5851
(+) Aumento Obligaciones Financieras largo plazo	682617	0
(-) Disminución obligaciones Financieras corto plazo	0	0
(-) Disminución obligaciones Financieras largo plazo	0	0
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Financiación	1,922,307	51,661
Aumento o Disminución de Efectivo	59,500	107,407
Efectivo al inicio de año	484,895	377,488
Efectivo a 31 Diciembre año 2025	544,395	484,895



JESUS HERNAN CONTRERAS VARGAS
Gerente



LAURA JUDITH CASTELLANOS M.
Contador
TP No 135085-T



RUTH KARIME MARQUEZ A.
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 117023-T



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL A CORTE 31 DICIEMBRE DE 2025

1. NORMAS GENERALES SOBRE REVELACIONES NOTA

1.1. ENTE ECONOMICO:

La **COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**, constituida como entidad sin Ánimo de Lucro por documento privado el 15 de julio de 1999 tiene como sigla COOBETHEL, creada con el Objeto de realizar actividades Financieras de fondo de empleados y de beneficio social para la comunidad en general. Inscrita en Cámara de Comercio el 28 de julio de 1999, bajo el número 00001828 del Libro I de las personas jurídicas sin ánimo de Lucro. La Cooperativa obtuvo su personería Jurídica No. 2731 el 21 de septiembre de 1991 otorgada por DANCOOP.

Domicilio y Dirección: La Cooperativa se encuentra ubicada en la Avenida 9E N° 5N-10 Urbanización los Pinos.

Establecimientos de Comercio: la Persona Jurídica tiene registrado con la matrícula No S0500973 en Julio 28 de 1999 un establecimiento de comercio con el nombre de “Cooperativa Coobethel”

Objeto Social: Como objeto social principal es Planear, Organizar y prestar servicios de interés común para los asociados y de beneficio social para la comunidad y los demás descritos en el Registro Mercantil.

Duración: El término de duración de la persona jurídica es indefinido.

NOTA 1.2. Fecha Emisión de Estados Financieros

Los Estados Financieros se presentan comparativos con la información financiera a corte diciembre 31 de 2025 y diciembre 31 de 2024.

NOTA 1.3. Declaración Explícita:

El suscrito representante legal y el contador público que preparo la información financiera, hace declaración explícita y sin reservas, de haber aplicado las normas y principios contables contenido en la NIIF para Pymes grupo 2, en la elaboración de los estados financieros cortados en esas fechas.

NOTA 1.4. Moneda Funcional:

La moneda funcional utilizada por la COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL, para el reconocimiento de sus operaciones es el peso colombiano, por ser la moneda del área geográfica en la cual opera la cooperativa. Igualmente es la moneda de presentación de sus estados financieros.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

La **COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**, maneja su contabilidad y prepara sus Estados Financieros de acuerdo con normas y principios de contabilidad generalmente aceptados y establecidos por la Ley y acogiéndose en todo a las directrices y normas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

2.1. Bases de Preparación:

Los estados Financieros fueron preparados de acuerdo a las disposiciones previstas en las NIIF para Pymes, Promulgadas por el consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB). La base legal de estas normas de estas normas es: la ley 1314 del año 2009 y fueron reglamentadas para las empresas del grupo 2, por el decreto 3022 de 2013, en el cual se determinó como fecha de aplicación obligatoria para el año 2016 y a su vez los demás decretos y circulares reglamentarias emitidas por la superintendencia de economía solidaria.

En las políticas contables descritas a continuación, se explica las bases de reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos.

2.2. Notas Explicativas al Estado de Situación Financiera

La Cooperativa Coobethel, en su calidad de entidad de naturaleza cooperativa, pertenece al Régimen Tributario Especial, de conformidad con lo dispuesto en el Estatuto Tributario.

Hasta el año gravable 2016, las cooperativas se regían por lo establecido en el numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario, el cual disponía que el excedente se encontraba exento del impuesto sobre la renta, siempre que se destinara, en el periodo siguiente, el veinte por ciento (20%) del excedente contable a programas de educación formal.

A partir del año gravable 2017, con la entrada en vigencia de la Ley 1819 de 2016, se derogó dicha disposición y se adicionó el artículo 19-4 al Estatuto Tributario, estableciendo que las cooperativas tributan sobre su beneficio neto o excedente.

Para el año gravable 2025, la tarifa del impuesto sobre la renta aplicable a las cooperativas corresponde al veinte por ciento (20%), de conformidad con la normatividad vigente. El impuesto a cargo es asumido en su totalidad con cargo al Fondo de Educación y Solidaridad, conforme a lo dispuesto en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Así mismo, en cumplimiento de la normativa aplicable, la Cooperativa destina el veinte por ciento (20%) del excedente al fortalecimiento del Fondo de Educación y Solidaridad y, adicionalmente, el diez por ciento (10%) del excedente, con cargo a dicho fondo, a la financiación de cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional, constituyendo esta última una destinación específica de carácter obligatorio.

El beneficio neto o excedente se determina de conformidad con la normatividad cooperativa vigente y, para efectos fiscales, corresponde al resultado de los ingresos menos los costos y deducciones procedentes.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario y en el artículo 1.2.1.5.2.7 del Decreto 1625 de 2016, modificado por el Decreto 2150 de 2017, las cooperativas mantienen igualdad entre las bases contables y fiscales de sus activos y pasivos, razón por la cual el resultado fiscal coincide con el resultado contable.

En consideración a que no existen diferencias entre las bases contables y fiscales de los activos y pasivos, la Cooperativa no reconoce impuesto diferido, al no generarse diferencias temporarias.

Igualmente, de conformidad con lo establecido en el artículo 1.2.1.5.4.7 del Decreto 1625 de 2016, modificado por el Decreto 2150 de 2017, la Cooperativa no se encuentra sujeta al cálculo de renta presuntiva ni a la determinación de renta por comparación patrimonial.

2.3. Base de Acumulación o Devengo:

La Cooperativa prepara sus estados financieros, excepto el estado de flujos de efectivo, utilizando la base de acumulación o devengo, de conformidad con lo establecido en la NIIF para las PYMES.

Bajo esta base, los hechos económicos se reconocen en el momento en que ocurren, independientemente del momento en que se produzcan los flujos de efectivo relacionados, reconociéndose como activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos o gastos, según corresponda.

El estado de flujos de efectivo se prepara con base en los movimientos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el periodo, de acuerdo con lo establecido en la normativa aplicable.

2.4. Importancia Relativa o Materialidad:

La Cooperativa presenta sus estados financieros considerando el principio de importancia relativa o materialidad, de conformidad con lo establecido en la NIIF para las PYMES.

Un hecho económico se considera material cuando, por su cuantía o naturaleza, su reconocimiento, omisión o presentación inadecuada puede influir en las decisiones económicas de los usuarios de la información financiera.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad se determinó con base en criterios cuantitativos y cualitativos, considerando como referencia rubros tales como el activo total, activo corriente y no corriente, pasivo total, pasivo corriente y no corriente, patrimonio y resultados del ejercicio, según corresponda.

Como criterio cuantitativo de referencia, la Cooperativa considera material toda partida que supere el cinco por ciento (5%) respecto del rubro base evaluado; no obstante, determinadas partidas pueden ser consideradas materiales por su naturaleza, independientemente de su cuantía.

2.5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

El efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo en caja, los saldos en cuentas corrientes y de ahorro en entidades financieras, así como las inversiones de corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, con vencimientos originales iguales o inferiores a tres (3) meses desde la fecha de adquisición.

Los sobregiros bancarios, en caso de presentarse, se reconocen como obligaciones financieras corrientes en el estado de situación financiera y no se compensan con los saldos de efectivo, salvo que exista el derecho legal de compensación y la intención de liquidarlos en forma neta.

Para efectos de la elaboración del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo corresponden a los saldos definidos anteriormente, netos de sobregiros bancarios cuando estos formen parte integrante de la gestión del efectivo.

2.6. Inversiones:

Las inversiones son reconocidas inicialmente al costo de adquisición, el cual corresponde al valor razonable de la contraprestación entregada, incluyendo los costos de transacción directamente atribuibles.

Posteriormente, las inversiones se miden de acuerdo con su clasificación, conforme a lo establecido en la NIIF para las PYMES. En el caso de instrumentos financieros que no cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no puede ser medido de forma fiable, estos se mantienen al costo menos deterioro, cuando haya lugar.

A la fecha de corte, la Cooperativa no posee inversiones en instrumentos de patrimonio que coticen en bolsa ni instrumentos financieros medidos a valor razonable.

2.7. Activos Financieros:

La Cooperativa clasifica sus activos financieros de conformidad con lo establecido en la NIIF para las PYMES, en las siguientes categorías:

- Activos financieros medidos al costo amortizado, los cuales incluyen el efectivo y equivalentes de efectivo, la cartera de créditos, las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. Estos activos se reconocen inicialmente al precio de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, cuando aplica.
- Activos financieros medidos al costo menos deterioro, correspondientes a instrumentos de patrimonio que no cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no puede medirse de manera fiable.

La Cooperativa evalúa al cierre de cada periodo la existencia de evidencia objetiva de deterioro de sus activos financieros y reconoce las pérdidas correspondientes cuando el valor en libros excede su importe recuperable.

2.8. Propiedad, Planta y Equipo:

La propiedad, planta y equipo se reconoce inicialmente al costo, el cual incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente atribuibles a la puesta en condiciones de uso del activo.

Posteriormente, los activos se miden al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro de valor, cuando haya lugar.

Los desembolsos por mantenimiento y reparaciones se reconocen como gasto en el resultado del periodo en que se incurren. Los costos que incrementan la vida útil, la capacidad o la eficiencia del activo se capitalizan como mayor valor del mismo.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base en la vida útil estimada de los activos, excepto para los terrenos, los cuales no se deprecian.

De conformidad con la política contable de la Cooperativa, los activos se clasifican según su valor en:

Activos menores consumibles, reconocidos como gasto cuando su valor es inferior a un (1) SMMLV.

Activos menores capitalizables, los cuales se reconocen como activos y pueden depreciarse en el mismo periodo cuando su valor es inferior a dos (2) SMMLV.

Activos mayores, los cuales se reconocen como propiedad, planta y equipo y se deprecian durante su vida útil.

Al cierre de cada periodo, la Cooperativa evalúa la existencia de indicios de deterioro de valor de sus activos, reconociendo la pérdida correspondiente cuando el valor en libros excede su valor recuperable.

Un elemento de propiedad, planta y equipo se da de baja cuando es vendido o cuando no se esperan beneficios económicos futuros derivados de su uso. La diferencia entre el valor en libros del activo y el valor recibido se reconoce en el estado de resultados del periodo.

La Cooperativa no posee activos de propiedad, planta y equipo bajo contratos de arrendamiento financiero.

2.9. Activos Intangibles:

Los activos intangibles se reconocen inicialmente al costo, el cual incluye el precio de adquisición y los costos directamente atribuibles necesarios para su puesta en funcionamiento.

Posteriormente, los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro de valor, cuando haya lugar, de conformidad con la NIIF para las PYMES.

La amortización se calcula utilizando el método de línea recta, durante la vida útil estimada del activo, la cual es definida con base en la utilización esperada del mismo. Cuando no es posible estimar de manera fiable la vida útil, esta no excede de diez (10) años.

Al cierre de cada periodo, la Cooperativa evalúa la existencia de indicios de deterioro de valor de sus activos intangibles, reconociendo la pérdida correspondiente cuando el valor en libros excede su valor recuperable.

A la fecha de corte, los activos intangibles de la Cooperativa se encuentran totalmente amortizados; no obstante, continúan en uso en la operación, sin que ello implique la generación de beneficios económicos adicionales diferentes a los ya reconocidos.

2.10 Operaciones de Financiación:

Las obligaciones financieras corresponden a préstamos y otras fuentes de financiación obtenidas por la Cooperativa.

Estos pasivos financieros se reconocen inicialmente al precio de la transacción, el cual corresponde al valor razonable de la contraprestación recibida. Los costos de transacción se reconocen en el resultado del periodo, cuando no existe una financiación significativa.

Posteriormente, las obligaciones financieras se miden al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, cuando aplica.

Los intereses generados se reconocen como gasto financiero en el estado de resultados, en el periodo en que se causan.

2.11 Cuentas Por Pagar Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar:

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corresponden a obligaciones de pago por bienes y servicios adquiridos por la Cooperativa en el curso ordinario de sus operaciones.

Estas obligaciones se reconocen inicialmente al precio de la transacción, el cual corresponde al valor razonable de la contraprestación recibida.

Posteriormente, se miden al costo amortizado. Cuando las cuentas por pagar no contienen un componente de financiación significativo, se mantienen registradas por el valor de la transacción.

Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes cuando su vencimiento es inferior a doce (12) meses; en caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

Los intereses implícitos o explícitos, cuando existen, se reconocen como gasto financiero en el periodo en que se causan.

2.12 Impuesto de Renta e Impuesto Diferido:

El impuesto sobre la renta de la Cooperativa se determina de conformidad con lo establecido en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario, aplicable a las entidades del Régimen Tributario Especial.

Para el año gravable 2025, la Cooperativa tributa sobre su beneficio neto o excedente a la tarifa del veinte por ciento (20%). El impuesto a cargo es asumido en su totalidad con cargo al Fondo de Educación y Solidaridad, conforme a lo dispuesto en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

En relación con el impuesto diferido, y de acuerdo con lo establecido en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario y su reglamentación, en especial el Decreto 2150 de 2017 compilado en el Decreto 1625 de 2016, las cooperativas determinan su base fiscal a partir de los mismos valores contables de sus activos, pasivos, ingresos, costos y gastos.

En consecuencia, no se generan diferencias temporarias entre las bases contables y fiscales, razón por la cual la Cooperativa no reconoce impuesto diferido en sus estados financieros.

2.12. Beneficios a Empleados:

La Cooperativa reconoce como pasivos los beneficios a empleados a corto plazo, correspondientes a obligaciones laborales generadas a favor de sus trabajadores, tales como cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones, los cuales se registran con base en el valor de la obligación a la fecha de corte del estado de situación financiera.

La Cooperativa cumple con las obligaciones de seguridad social y aportes parafiscales conforme a la normatividad vigente.

Estos beneficios se reconocen en la medida en que los empleados prestan sus servicios, y se miden por el valor no descontado que la Cooperativa espera pagar.

Las cesantías son liquidadas conforme a la normatividad laboral vigente y consignadas en los fondos administradores dentro de los plazos establecidos. Los intereses sobre cesantías y las vacaciones se reconocen como gasto en el periodo en que se causan.

La Cooperativa no mantiene planes de beneficios post-empleo ni beneficios a largo plazo distintos a los establecidos por la legislación laboral colombiana.

2.13. Capital Social (Aportes Ordinarios)

El capital social de la Cooperativa está constituido por los aportes ordinarios realizados por los asociados, de conformidad con los estatutos y la normatividad cooperativa vigente.

Los aportes sociales se reconocen como patrimonio en el momento en que son efectivamente recibidos por la Cooperativa y otorgan a los asociados derechos económicos y sociales conforme a la legislación aplicable.

Los aportes pueden ser incrementados mediante nuevos aportes de los asociados o disminuidos por retiros, devoluciones o exclusiones, de acuerdo con lo establecido en los estatutos y la normativa vigente.

De conformidad con las disposiciones legales aplicables a las entidades del sector solidario, los aportes sociales pueden ser reintegrados a los asociados en caso de retiro, previa verificación de la situación financiera de la Cooperativa y en los términos establecidos por la ley y los estatutos.

2.14. Reservas y Fondo de Destinación Específica:

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la asamblea para el cumplimiento de disposiciones legales o estatutarias. Los excedentes del periodo serán destinados así:

20% Fondo de Educación

20% Reserva de Protección de Aportes

10% Fondo de Solidaridad

50% Adición Fondo de Educación

2.15. Ingresos de Actividades Ordinarias:

Los ingresos de actividades ordinarias corresponden principalmente a los intereses generados por la colocación de cartera de crédito a los asociados.

Estos ingresos se reconocen por el valor devengado en el período, de acuerdo con el principio de causación. El reconocimiento se realiza mensualmente, con base en las tasas pactadas contractualmente y conforme a las condiciones establecidas en las operaciones de crédito.

El registro contable se efectúa cuando existe probabilidad de obtener beneficios económicos futuros y los ingresos pueden ser medidos de forma fiable. En los casos en que se identifica deterioro en la capacidad de pago del asociado, se procede con la suspensión del reconocimiento de los ingresos y su correspondiente provisión.

2.16. Reconocimiento de Costos y Gastos:

Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros.

Se incluyen dentro de los costos, las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que, aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos (depreciaciones, amortizaciones y Deterioro de Valor).

2.17. Estado de Flujo de Efectivo:

El estado de flujos de efectivo que se acompaña a los presentes estados financieros, fue preparado usando el método indirecto. Se ha considerado como efectivo y equivalentes de efectivo el dinero en caja y bancos y todas las inversiones de alta liquidez que tengan un vencimiento menor a 90 días. Para efectos de presentación, aquellas partidas que no ocasionaron entradas ni salidas de efectivo, se eliminan, con el fin de determinar los flujos de efectivo reales que afectaron las operaciones, las inversiones y la financiación de cooperativa.

3. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO:

3.1. REVELACIONES SOBRE RUBROS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA:

NOTA 3.1. Efectivo y Equivalente de Efectivo:

Comprende el dinero en caja general, bancos y el fondo de inversión Colectiva con Corficolombiana a corte 31 de diciembre de 2025 comparadas con el año 2024.

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	dic-25	dic-24	VARIACION
Caja	42,029	25,047	16,982
Bancos comerciales	182,294	27,137	155,157
Davivienda	28,853	484	28,369
Caja Social Corriente	74,105	21,405	52,700
Bancolombia Ahorros	79,336	5,248	74,088
Bancos cooperativos	315,263	323,810	-8,547
Coopcentral Ahorros	271,043	285,713	-14,670
Banco Transacciones PSE Coopcentral corriente	38,220	38,097	123
Banco coopecentral cte Bre B	6,000	0	6,000
Equivalentes al Efectivo	4,809	108,901	6,000
Fondo de inv colect Corficolombia	4,809	108,901	-104,092
TOTAL DISPONIBLE	544,395	484,895	59,500

NOTA 3.2. Deudores Comerciales:

CARTERA DE CREDITOS: Registra los créditos otorgados a los asociados de acuerdo con las políticas y requisitos del comité de crédito bajo previa autorización y análisis de capacidad de pago y desembolsos realizados por la entidad bajo las distintas modalidades de líneas de créditos autorizadas.

Criterios de Evaluación: La Cooperativa Coobethel Evalúa la cartera con base en los siguientes criterios: el conocimiento pleno del deudor actual, la capacidad de pago del deudor y codeudores, solvencia del deudor, garantías, fuentes de pago, condiciones financieras del préstamo y la consolidación de la información proveniente de las centrales de riesgos con el sistema interno.

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera se clasifica obligatoriamente así:

Categoría A Riesgo Normal	0-30 Días
Categoría B Riesgo Aceptable	31-60 Días
Categoría C Riesgo Apreciable	61-90 Días
Categoría D Riesgo Significativo	91-180 Días
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	Mayor a 180 Días

La regla de arrastre se aplica en todos los casos que estipula el numeral 7 del capítulo II de la circular básica contable, llevándose a la categoría de mayor riesgo de acuerdo con la calificación dada al deudor.

Los créditos que a juicio del comité evaluador de cartera revisten mayor riesgo de acuerdo con los criterios definidos en la circular básica contable, son calificados en una categoría superior.

Cartera Crédito de Consumo	dic-25	dic-24	VARIACION
Categoría A Riesgo Normal	5,550,370	3,883,344	1,667,026
Categoría B Riesgo Aceptable	176,683	227,827	-51,143
Categoría C Riesgo Apreciable	242,121	80,201	161,920
Categoría D Riesgo Significativo	39,302	165,488	-126,186
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	118,898	137,045	-18,148
Subtotal Cartera Créditos de Consumo	6,127,374	4,493,905	1,633,469
Cartera Crédito Comercial	dic-25	dic-24	VARIACION
Categoría A Riesgo Normal	934,593	788,223	146,370
Categoría B Riesgo Aceptable	0	0	0
Categoría C Riesgo Apreciable	0	0	0
Categoría D Riesgo Significativo	0	0	0
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	0	0	0
Subtotal Cartera Créditos de Comerciales	934,593	788,223	146,370
Interes de Cartera Crédito	dic-25	dic-24	VARIACION
Categoría A Riesgo Normal	50,925	36,251	14,674
Categoría B Riesgo Aceptable	3,274	6,728	-3,454
Categoría C Riesgo Apreciable	7,032	3,054	3,978
Categoría D Riesgo Significativo	0	4,095	-4,095
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	1,617	5,949	-4,332
Subtotal Cartera Créditos de Comerciales	62,848	56,077	6,771
Total Cartera Créditos	7,124,815	5,282,128	1,842,687
Deterioro Cartera Crédito Consumo	dic-25	dic-24	VARIACION
Categoría A Riesgo Normal	-9,824	0	-9,824
Categoría B Riesgo Aceptable	-3,833	-1,558	-2,275
Categoría C Riesgo Apreciable	-17,060	-4,274	-12,786
Categoría D Riesgo Significativo	-3,839	-24,828	20,989
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	-80,070	-84,392	4,322
Deterioro Individual Cartera Crédito Consumo	-114,626	-115,052	426
Deterioro Intereses Crédito	dic-25	dic-24	VARIACION
Categoría A Riesgo Apreciable Interés de Mora	-93	-3,054	2,961
Categoría B Riesgo Apreciable Interés de Mora	-55	0	-55
Categoría C Riesgo Apreciable Interés de Mora	-393	0	-393
Categoría D Riesgo Significativo Otra	0	-4,095	4,095
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad Otra	-829	-5,949	5,120
Deterioro Intereses Créditos	-1,370	-13,098	11,728

Deterioro General de Cartera	dic-25	dic-24	VARIACION
Provisión General	-139,484	-121,686	-17,798
Deterioro General de Cartera	-139,484	-121,686	-17,798
Deterioro Total de Cartera	-255,480	-249,836	- 5,644

NOTA 3.3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Este rubro corresponde a los derechos a favor de la Cooperativa originados en operaciones diferentes a la cartera de créditos, tales como deudores patronales, anticipos a empleados y otros conceptos por cobrar.

Estos activos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado, menos el deterioro acumulado, de conformidad con la Sección 11 de las NIIF para PYMES.

La Cooperativa evalúa al cierre de cada periodo la existencia de evidencia objetiva de deterioro sobre estas cuentas, reconociendo las pérdidas correspondientes cuando existe incertidumbre en su recuperación.

A continuación, se detalla la composición del rubro:

Cuentas por cobrar	dic-25	dic-24	VARIACION
Deudores Patronales	6,966	1,149	5,817
A Empleados	285	2,711	-2,426
Otras Cuentas por Cobrar	27,516	48,837	-21,321
Provisión Cuentas por Cobrar	0	-219	219
Otras Cuentas por Cobrar	34,767	52,478	-17,711

NOTA 3.4. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

La propiedad, planta y equipo simboliza todos los activos tangibles adquiridos, contruidos, con la intención de emplearlos en forma permanente, para la producción o suministro de otros bienes y servicios, para utilizarlos en la administración y cumplir con el objeto social de cooperativa. El siguiente anexo presenta el total de inversión en este rubro a corte 31 Diciembre de 2025, así:

Las edificaciones corresponden a 3 apartamentos las cuales son:

Apto 201 GOVIKA Matricula N° 260-115766

Apto 301 GOVIKA Matricula N° 260-115767

Apto 401 GOVIKA Matricula N° 260-115768

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	dic-25	dic-24	VARIACION
Terrenos	17,820	17,820	0
Construcciones y Edificaciones	373,654	373,654	0
Muebles y Equipo de Oficina	37,897	34,097	3,800
Equipo de Computación y Comunica	70,784	59,374	11,410
Depreciación Acumulada	-166,604	-147,847	-18,757
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.	333,551	337,098	-3,547

NOTA 3.5. INVERSIONES A LARGO PLAZO:

Inversiones Permanentes: Acciones Inmobiliaria Casa pinos NIT. 900.670.350- 1, Aportes en aseguradoras la Equidad Seguros de Vida, la Equidad Seguros Generales

y Fondo de Inversión Colectiva Corficolombiana, cooperativa actualmente no tiene acciones o aportes de entidades que cotizan en bolsa de valores. Por lo tanto, su medición es al costo de adquisición

INVERSIONES	dic-25	dic-24	VARIACION
Acciones Inmobiliaria Coobethel	98,414	98,414	0
Inversiones La Equidad Seguros Generales	251	251	0
Inversiones La Equidad Seguros de Vida	356	356	0
Confecoop Nortecoop	2600	2,600	0
TOTAL INVERSIONES	101,621	101,621	0

NOTA 3.6. OTROS ACTIVOS:

Los otros activos de la Cooperativa corresponden a activos intangibles adquiridos en periodos anteriores, representados principalmente en licencias de software y conceptos relacionados con la imagen corporativa (marcas y patentes).

Estos activos se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro, si las hubiere, de conformidad con lo establecido en la Sección 18 de las NIIF para PYMES.

La amortización se realiza mediante el método de línea recta durante la vida útil estimada de los activos.

A continuación, se detalla la composición de este rubro:

OTROS ACTIVOS	dic-25	dic-24	VARIACION
Marcas y Patentes (Imagen Corporativa)	2,100	2,100	0
Licencias Software	14,976	14,976	0
Amortización Acumulada	-17,076	-17,076	0
TOTAL OTROS ACTIVOS	0	0	0

NOTA 3.7. OBLIGACIONES FINANCIERAS:

Este rubro registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de instituciones financieras nacionales, bajo la modalidad de créditos directos, líneas de crédito, tarjetas de crédito empresarial y sobregiros bancarios. Estas obligaciones son asumidas con el propósito de financiar necesidades específicas de liquidez o apoyar el desarrollo de las actividades operativas de la entidad.

Al cierre del ejercicio contable, la entidad mantiene una obligación financiera con el Banco Coopcentral, entidad financiera del sector solidario, correspondiente al uso de una tarjeta de crédito empresarial. Este instrumento financiero fue utilizado para atender compromisos operativos de corto plazo.

Obligaciones financieras	dic-25	dic-24	VARIACION
Tarjeta de crédito Empresarial	22,370	5,851	16,519
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	22,370	5,851	16,519

Al cierre del periodo, la Cooperativa registra obligaciones con el Banco Coopcentral, representadas en cuatro (4) créditos de largo plazo, adquiridos con el fin de fortalecer la capacidad de colocación de cartera.

Obligaciones financieras a largo plazo	dic-25	dic-24	VARIACION
Obligaciones financieras a largo plazo	682,617	0	682,617
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	682,617	0	682,617

De conformidad con la Sección 11 de las NIIF para PYMES (Instrumentos Financieros Básicos), estas obligaciones se reconocen inicialmente al valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado, incluyendo los intereses causados hasta la fecha de corte.

Para efectos de presentación, las obligaciones financieras se clasifican en corto y largo plazo, de acuerdo con su exigibilidad.

NOTA 3.8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

Registra importes causados y pendientes de pago, por concepto de Honorarios, Servicios, Mantenimiento, impuestos, retenciones y aportes laborales, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares.

Estas cuentas por pagar están medidas a su costo y al cierre del periodo contable se realizó un análisis individual de las cuentas por pagar y como resultado se evidencio que las mismas no superan los 60 días que de acuerdo a las políticas contables de la entidad se encuentran bajo el ciclo normal del negocio por lo cual no se realizó el método de costo amortizado.

Las Otras Cuentas Por Pagar corresponde a saldos de aportes de asociados inactivos el saldo final al cierre de 31 de Diciembre 2025 es de \$ 17.407.000 y cuentas por pagar Cuenta de desembolso.

CUENTAS POR PAGAR	dic-25	dic-24	VARIACION
Costos y Gastos por Pagar	24,419	81,819	-57,400
Honorarios	0	4,000	-4,000
Seguros de Cartera	0	0	0
Otras Cuentas por Pagar	9,054	75,526	-66,472
Iva por pagar	15,365	2293	13,072
Retención en la Fuente	6,665	6,415	250
Servicios	769	3965	-3,196
Honorarios	745	2248	-1,503
Compras	5122	192	4,930
Otras retenciones	19	0	19
Comisiones	10	10	0
Retención Industria y Comercio	0	6	-6
Ica Servicios	0	6	-6
Retenciones y aportes de Nómina	5,699	4,532	1,167
Aportes Salud	920	730	190

Aportes Pensión	3738	2976	762
Aportes Riesgos	121	96	25
Aportes Caja Compensación	920	730	190
Otras Cuentas Por Pagar	22,494	56,154	-33,660
Cuenta de desembolso	5,087	53,731	-48,644
Saldo Excedentes Asociados Inactivos	17,407	2,423	14,984
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	59,277	148,926	-89,649

NOTA 3.9. FONDOS SOCIALES, MUTUALES y OTROS:

Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas o programas para tal fin, como también con cargo a los resultados del ejercicio.

Los Fondos Mutuales son recursos aportados por los asociados (contribuciones) con fines específicos para cumplir una finalidad y que están comprendidos en el objeto social de la entidad y reglamentado en los estatutos con destinación para la prestación de servicios de previsión, asistencia y solidaridad para los asociados.

FONDOS SOCIALES MUTUALES	dic-25	dic-24	VARIACION
Fondo Social de Educación	1,875	0	1,875
Fondo Social de Solidaridad	17,762	16,797	965
TOTAL FONDOS SOCIALES	19,637	16,797	2,840

De acuerdo a la ley 1819 de diciembre de 2016 estableció en su artículo 19-4 que los excedentes correspondientes a fondo de educación se debe invertir una parte a impuesto de renta y otra parte a una institución educativa de educación superior. En este periodo los valores fueron tomados el 75% del fondo de educación y el 25% del fondo de solidaridad para pago del Impuesto de renta.

NOTA 3.10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a empleados son todas las formas de contraprestación concebidas por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

Los beneficios a empleados que se relaciona en las presentes notas a los estados financieros al cierre del periodo contable corresponden a beneficios a corto plazo, es decir el pago de estas remuneraciones se realizara a más tardar un año, después de prestado el servicio del empleado, entre las remuneraciones encontramos los salarios, vacaciones, licencias por enfermedad, asistencia médica entre otros. Este importe se reconocerá a su valor sin descontar, es decir el valor pactado entre las partes como contribución por los servicios prestados. Dicho reconocimiento se realiza como un pasivo y teniendo en cuenta lo reglamentado en la ley laboral y todas sus reformas.

Este rubro presenta los siguientes saldos a corte 31 de diciembre del año 2025, Obligaciones contraídas con los empleados

BENEFICIOS A EMPLEADOS	dic-25	dic-24	VARIACION
Cesantías Consolidadas	23,400	11,097	12,302
Intereses cesantías	2,731	1,284	1,447
Vacaciones Consolidadas	6,868	2,728	4,139
Prima de servicios	0	0	0
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	32,999	15,109	17,890

NOTA 3.11. OTROS PASIVOS:

Este rubro comprende las obligaciones a cargo de la Cooperativa que no se clasifican dentro de las categorías principales de pasivos financieros o cuentas por pagar, y que corresponden a recursos recibidos o causados en desarrollo de sus operaciones, los cuales se encuentran pendientes de aplicación, identificación o reconocimiento al cierre del periodo.

Incluye principalmente consignaciones pendientes por identificar, valores recibidos para terceros e ingresos anticipados que serán reconocidos en periodos futuros.

De conformidad con las NIIF para PYMES, estos pasivos se reconocen cuando la Cooperativa tiene una obligación presente como resultado de eventos pasados, cuyo pago es probable y puede ser estimado de manera fiable.

OTROS PASIVOS	dic-25	dic-24	VARIACION
Consignaciones Pendiente por Identificar	39,256	57,213	-17,957
Ingresos Recibidos para Terceros	41,681	17,852	23,829
Valores Recibidos para terceros	977	984	-7
Intereses anticipados pendientes de aplicar	12,772	16561	-3789
TOTAL OTROS PASIVO	94,686	92,610	2,076

NOTA 3.12. PATRIMONIO:

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran, las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio y los resultados de ejercicios anteriores.

PATRIMONIO	dic-25	dic-24	VARIACION
Capital Social (Aportes Ordinarios)	6,750,261	5,527,090	1,223,171
Reserva Protección Aportes	92,066	82,606	9,460
Fondo de Destinación Especifica	24,697	29,954	-5,257
Adopción NIIF Valorización de Activos	98,214	98,214	0
Excedentes del Ejercicio	6,845	47,304	-40,459
TOTALES	6,972,083	5,785,168	1,186,915

4. REVELACIONES SOBRE RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4.1. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS Y OTROS INGRESOS

Este rubro registra los ingresos generados por la Cooperativa en el desarrollo de su objeto social, derivados de la prestación de servicios a los asociados, principalmente por la colocación de créditos, así como otros ingresos complementarios provenientes de actividades conexas.

Los ingresos se reconocen conforme al principio de devengo, es decir, cuando se generan los derechos económicos para la Cooperativa, independientemente del momento en que se reciba el efectivo, en aplicación de las NIIF para PYMES.

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	dic-25	dic-24	VARIACION
Intereses Créditos de Consumo	942,833	977,767	-34,934
Intereses Créditos de Comerciales	131,057	0	131,057
Intereses de Mora Consumo	2,714	28,255	-25,541
Intereses de Mora Comerciales	14,753	0	14,753
Ingresos de actividades ordinarias	1,091,357	1,006,022	85,335
Por valorización de Inversiones	983	714	269
Rendimientos Financieros	5,501	5,919	-418
Afiliaciones, Papelería y Otros	74,761	24,828	49,933
Recuperaciones	80,108	141,233	-61,125
Arrendamientos	11,676	11,165	511
Diversos	110,466	52,698	57,768
Otros ingresos	283,495	236,557	46,938
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,374,852	1,242,579	132,273

4.2. GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS

Comprende las erogaciones en que incurre la Cooperativa en el desarrollo de actividades relacionadas con la promoción, difusión y posicionamiento de sus servicios, en cumplimiento de su objeto social.

Estos gastos se reconocen conforme al principio de devengo, es decir, cuando se incurre en la obligación, independientemente del momento en que se realice el pago, en aplicación de las NIIF para PYMES.

Incluye principalmente los gastos asociados a publicidad, propaganda y promoción, orientados a fortalecer la captación de asociados y la colocación de productos y servicios de la Cooperativa.

A continuación, se detalla la composición del rubro:

Gastos de ventas	dic-25	dic-24	VARIACION
Publicidad, Propaganda y promoción	19,633	7,333	12,300
TOTALES	19,633	7,333	12,300

NOTA 4.3. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración corresponden a las erogaciones en que incurre la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social, relacionadas con la dirección, planeación, organización y control de sus actividades operativas.

Estos gastos se reconocen bajo el principio de devengo, es decir, en el periodo en que se causan, independientemente del momento en que se realice el pago, de conformidad con las **NIIF para PYMES**.

Incluyen, entre otros, gastos de personal, honorarios, servicios, mantenimiento, gastos legales y demás conceptos necesarios para el funcionamiento administrativo de la entidad.

Gastos de administración	dic-25	dic-24	VARIACION
Gastos de personal	412,324	299,203	113,121
Honorarios	89,196	121,734	-32,538
Impuestos	14,279	2,400	11,879
Arrendamientos	0	1,727	-1,727
Seguros	6,360	7,053	-693
Mantenimiento y reparaciones	4,834	10,382	-5,548
Reparaciones Locativas	1,388	3,161	-1,773
Aseo y Elementos	1,925	1,208	717
Cafetería	230	1,327	-1,097
Servicios Públicos	14,392	8,883	5,509
Correo	40	1,177	-1,137
Transporte, Fletes y Acarreos	5,435	3,721	1,714
Papelería y Útiles de Oficina	10,293	16,120	-5,827
Propaganda y Publicidad	0	4,521	-4,521
Contribuciones y Afiliaciones	3,128	2,543	585
Gastos de Asamblea	21,833	16,864	4,969
Gastos Legales	8,450	2,696	5,754
Gastos de representacion	6,387	7,659	-1,272
Gastos de viaje	22,848	3,306	19,542
Servicio por Afiliaciones	1,495	15,953	-14,458
Servicios temporales	5,332	4,298	1,034
Vigilancia Privada	1,390	1,078	312
Sistematización	75,565	5,845	69,720
Cuotas de sostenimiento	3,960	1,754	2,206
Suscripciones y Publicaciones	250	387	-137
Asistencia Técnica	11,606	31,651	-20,045
Procesamiento electronico de Datos	83,201	89,359	-6,158
Gastos de Bienestar Social	250,785	250,675	110
Gastos Diversos	1,167	786	381
Amortizaciones		8,601	-8,601
Depreciaciones	18,757	15,141	3,616
Deterioro de Cartera	133,578	141,942	-8,364
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	1,210,428	1,083,155	127,273

NOTA: 4.4. GASTOS FINANCIEROS

Este rubro comprende los costos en que incurre la Cooperativa por el uso de recursos financieros provenientes de entidades del sector financiero, así como otros gastos asociados a la administración de dichos recursos.

Los gastos financieros incluyen intereses, comisiones y gravámenes financieros, los cuales se reconocen como gasto en el estado de resultados en el periodo en que se incurren, conforme al principio de devengo, de acuerdo con las NIIF para PYMES.

Gastos financieros	dic-25	dic-24	VARIACION
Intereses	39,968	817	39,151
Comisiones	39,933	30,834	9,099
Impuesto 4x1000	13,416	13,745	-329
Gastos financieros	93,317	45,396	47,921

NOTA: 4.5. OTROS GASTOS

Este rubro comprende las erogaciones en que incurre la Cooperativa que no están directamente relacionadas con el desarrollo de su objeto social principal, y que corresponden a gastos de carácter ocasional, extraordinario o diverso.

Estos gastos se reconocen en el estado de resultados bajo el principio de devengo, es decir, en el periodo en que se incurren, de conformidad con las NIIF para PYMES. Incluyen principalmente auxilios y donaciones, impuestos asumidos y otros gastos de menor cuantía.

En particular, los impuestos asumidos corresponden a valores de IVA e impuesto al consumo que son asumidos por la Cooperativa como gasto.

Otros gastos	dic-25	dic-24	VARIACION
Auxilios y Donaciones	18,196	31,280	-13,084
Impuestos Asumidos	23,388	24,139	-751
Otros gastos	3,045	3,972	-927
Total Otros gastos	44,629	59,391	-14,762

Estas Notas o revelaciones hacen parte integral de los Estados Financieros, Preparados a Corte 31 de diciembre de 2025.



JESUS HERNAN CONTRERAS
REPRESENTANTE LEGAL
T.P. 117023-T



RUTH KARIME MARQUEZ
REVISOR FISCAL

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

LA REVISORA FISCAL DE LA COOPERATIVA COOBETHEL S.A. CON NIT.80.160.167-9, **RUTH KARIME MARQUEZ ACEVEDO**, Certifica el presente informe:

He examinado el estado de situación financiera de la **Cooperativa Coobethel** a 31 de diciembre de 2025, así como los estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, junto con sus respectivas notas, las cuales forman un todo indivisible.

Los estados financieros han sido preparados bajo la responsabilidad de la Administración de la Cooperativa, de conformidad con las Normas de Información Financiera aplicables en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mi auditoría.

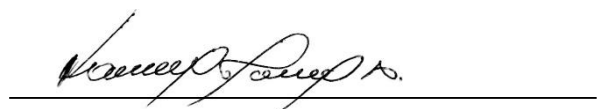
Realicé mi auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Dichas normas requieren que la auditoría se planifique y ejecute con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores materiales. Una auditoría incluye el examen, sobre una base selectiva, de la evidencia que respalda las cifras y las revelaciones en los estados financieros, así como la evaluación de los principios contables utilizados, las estimaciones contables realizadas por la administración y la presentación global de los estados financieros.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa Coobethel a 31 de diciembre de 2025, así como los resultados de sus operaciones, de conformidad con las Normas de Información Financiera aplicables en Colombia.

Adicionalmente, informo que durante el periodo:

- La contabilidad de la Cooperativa se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- Las operaciones registradas en los libros y en los actos de los órganos de administración se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Asociados y del Consejo de Administración.
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y los libros auxiliares se llevan y se conservan debidamente.
- Existen medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Cooperativa y de terceros en su poder.

La conclusión de los trabajos realizados en el desarrollo de mis funciones como Revisor Fiscal durante el periodo, incluyendo la evaluación del sistema de control interno, fue informada oportunamente a la Administración y a la Junta de Vigilancia.



T.P.NO.117023-T REVISOR FISCAL