

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2025-2024

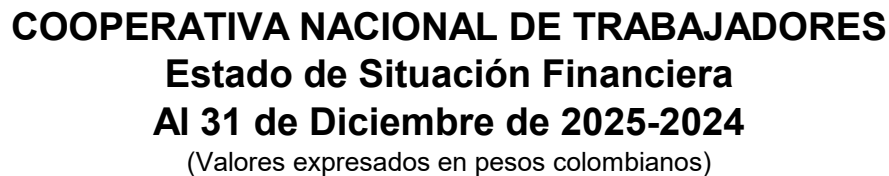
(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Anual
ACTIVOS		588.586.305.644	560.184.506.343	5,07%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	79.602.893.828	65.584.552.039	21,37%
Caja		1.752.721.930	1.618.533.917	8,29%
Bancos y otras entidades		10.668.440.727	8.149.570.783	30,91%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		23.763.192.313	14.675.844.234	61,92%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Especifica Fondo de Liquidez		43.418.538.858	41.140.603.105	5,54%
INVERSIONES	Nota 4	228.643.992	217.444.134	5,15%
Otras Inversiones Aportes en Cooperativas		228.643.992	217.444.134	5,15%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	492.659.974.652	477.106.707.170	3,26%
Créditos de Vivienda- Con libranza		3.914.966.459	4.445.108.324	-11,93%
Créditos de Vivienda- Sin libranza		11.979.198.873	11.726.181.816	2,16%
Créditos de Consumo - Con libranza		401.988.222.039	389.372.213.747	3,24%
Créditos de Consumo - Sin libranza		79.919.030.334	73.471.636.143	8,78%
Créditos Comerciales		2.203.519.249	4.619.289.007	-52,30%
Intereses Créditos de Vivienda		211.433.900	117.800.676	79,48%
Intereses Créditos de Consumo		6.897.871.403	6.547.788.046	5,35%
Intereses Créditos Comercial		18.314.705	21.463.134	-14,67%
Deterioro Crédito de Consumo	-	6.527.989.843 -	6.163.524.198	5,91%
Deterioro Crédito Comercial	-	11.082.315 -	16.985.112	-34,75%
Deterioro General de Cartera de Crédito	-	8.080.791.341 -	7.173.337.198	12,65%
Convenios por Cobrar		147.281.189	139.072.785	5,90%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	311.450.819	295.195.900	5,51%
Anticipo de Impuestos		212.838.776	252.128.110	-15,58%
Otras Cuentas por Cobrar		98.612.043	43.067.790	128,97%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	15.685.045.128	16.895.832.263	-7,17%
Terrenos		3.703.635.440	3.703.635.440	0,00%
Edificaciones		10.738.190.613	10.729.608.570	0,08%
Muebles y Equipo de Oficina		1.318.855.575	1.270.696.575	3,79%
Equipo de Computo y Comunicación		2.423.597.905	2.253.598.428	7,54%
Equipo de Transporte		409.900.000	409.900.000	0,00%
Maquinaria y Equipo		1.322.820.649	1.301.980.890	1,60%
Bienes Recibidos como Dación de Pago		1.555.000.000	2.555.000.000	-39,14%
Depreciación propiedad Planta y Equipo	-	5.786.955.054 -	5.328.587.640	8,60%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	98.297.225	84.774.837	15,95%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado - Seguros		93.897.283	78.774.887	19,20%
Activos Intangibles - Derechos		4.399.942	5.999.950	-26,67%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2025-2024 (Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Anual
PASIVO		446.857.578.970	427.052.822.599	4,64%
DEPÓSITOS	Nota 9	427.170.443.180	406.519.012.673	5,08%
Depósitos de ahorro		31.045.563.871	29.141.275.274	6,53%
Certificados de depósito de ahorro a término		375.130.536.832	361.144.009.765	3,87%
Depósitos de ahorro contractual		20.994.342.477	16.233.727.633	29,33%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 10	7.248.607.919	7.643.302.993	-5,16%
Comisiones y Honorarios		39.923.639	37.930.375	5,26%
Costos y Gastos Por Pagar		1.042.033.162	891.851.972	16,84%
Proveedores		254.246.476	2.703.738	9303,52%
Contribuciones y Afiliaciones Seguro Depósito		295.816.000	302.857.000	-2,32%
Gravamen a los Movimientos Financieros		8.688.944	4.941.550	75,83%
Retención en la Fuente		263.072.334	309.003.182	-14,86%
Impuestos, Gravámenes y Tasas por Pagar		6.828.079	6.885.552	-0,83%
Valores por Reintegrar		4.832.310.365	5.678.313.877	-14,90%
Retenciones y Aportes Laborales		261.651.300	227.621.100	14,95%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		106.664.152	45.227.994	135,84%
Remanente por Pagar		137.373.468	135.966.653	1,03%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 11	1.573.268.113	3.303.549.582	-52,38%
Fondo Social de Educación		1.147.577.872	2.439.694.741	-52,96%
Fondo Social de Solidaridad		425.690.241	863.854.841	-50,72%
OTROS PASIVOS	Nota 12	10.689.747.775	9.384.008.064	13,91%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		1.304.009.587	1.095.467.634	19,04%
Ingresos Anticipados		8.778.617.404	7.747.543.705	13,31%
Ingresos Recibidos para Terceros		607.120.784	540.996.725	12,22%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	Nota 13	175.511.983	202.949.287	-13,52%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Empleo		175.511.983	202.949.287	-13,52%
PATRIMONIO		141.728.726.674	133.131.683.744	6,46%
CAPITAL SOCIAL	Nota 14	52.162.004.669	50.133.953.257	4,05%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		9.457.004.669	11.133.953.257	-15,06%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		20.052.030.563	17.083.410.999	17,38%
Aportes Amortizados		22.652.969.437	21.916.589.001	3,36%
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 15	75.629.861.933	72.819.861.933	3,86%
Reserva Protección de Aportes		75.469.516.879	72.659.516.879	3,87%
Reserva de Asamblea		20.000	20.000	0,00%
Otras Reservas - Reserva Especial		160.325.054	160.325.054	0,00%



JOHANA ANDREA RANGEL GERALDO
RANGEL GERALDO
JOHANA ANDREA RANGEL GERALDO
REVISOR FISCAL T. P. 177070- T
 Designada por
AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C
 Registro JCC 587 de 1999
 (Ver Opinión Adjunta)



Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros

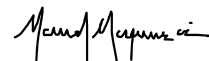
Leidy Espinal
LEIDY JOHANA ESPINAL ZAPATA
CONTADOR T.P. 233104-T

Designada por
AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C
Registro JCC 587 de 1999
(Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Cambios en el Patrimonio
A 31 de Diciembre 2025-2024
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Rubros	Saldos 1-ene-2024	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2024	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2025
APORTES SOCIALES							
Aportes Ordinarios	13.883.617.283	5.003.691.750	2.254.027.724	11.133.953.257	4.611.774.997	2.934.826.409	9.457.004.669
Aportes Ordinarios -Capital Minimo No reductible	13.394.469.632	-	3.688.941.367	17.083.410.999	-	2.968.619.564	20.052.030.563
Aportes Amortizados	21.405.530.368	-	511.058.633	21.916.589.001	-	736.380.436	22.652.969.437
TOTAL APORTES SOCIALES	48.683.617.283	5.003.691.750	6.454.027.724	50.133.953.257	4.611.774.997	6.639.826.409	52.162.004.669
RESERVAS							
Protección Aportes Sociales	71.697.516.879	-	962.000.000	72.659.516.879	-	2.810.000.000	75.469.516.879
De Asambles	20.000	-	-	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	71.857.861.933	-	962.000.000	72.819.861.933	-	2.810.000.000	75.629.861.933
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA							
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	129.814.939	511.058.633	381.243.694	-	736.380.436	1.195.487.113	459.106.677
Especial	41.684.274	-	-	41.684.274	-	-	41.684.274
Sociales Capitalizados	7.840.000	-	-	7.840.000	-	-	7.840.000
De inversión	3.758.484	-	-	3.758.484	-	-	3.758.484
TOTAL FONDOS	183.097.697	511.058.633	381.243.694	53.282.758	736.380.436	1.195.487.113	512.389.435
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	3.114.098.683	-	-	3.114.098.683	-	-	3.114.098.683
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2.404.243.694	2.404.243.694	7.010.487.113	7.010.487.113	7.010.487.113	10.310.371.954	10.310.371.954
TOTAL PATRIMONIO	126.242.919.290	7.918.994.077	14.807.758.531	133.131.683.744	12.358.642.546	20.955.685.476	141.728.726.674

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL

JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
 REVISOR FISCAL T P. 177070- T

Designada por
 AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C
 Registro JCC 587 de 1999
 (Ver Opinión Adjunta)


LEIDY JOHANA ESPINAL ZAPATA
 CONTADOR T.P. 233104-T

Firmado digitalmente por JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
 DN: cn=REVISOR FISCAL DESIGNADO, sn=RANGEL GIRALDO, street=CARRERA 43 A NO. 17 - 106 OFICINA 805 ED. SANTOQUIMA, ou=TOURON FISICO, serialNUMBER=2330258, o=D.1.3.6.1.4.1.23307.2.3a-8110100000, o=D.1.3.6.1.4.1.23307.2.3a-123839469, o=D.1.3.6.1.4.1.23307.2.1-963, cn=AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C., cn=LEIDY JOHANA ESPINAL ZAPATA, email=JOHANA.RANGEL@ACINTGIRALES.COM, c=CO, cn=JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO, reason: Soy el autor de este documento
 Fecha: 2025.03.07 09:06:19-05'00'
 Font: PDF Reader Versión: 2025.2.0

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo

Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedentes del Ejercicio	10.310.371.954	7.010.487.113
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro Cartera de Crédito	2.827.923.389	1.357.048.373
Recuperación de Deterioro	-645.769.924	-902.964.319
Depreciación propiedad Planta y Equipo	559.505.190	571.614.263
Amortización Activos Intangibles	1.600.008	1.600.008
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	13.053.630.617	8.037.785.438
Variación de Cartera	-17.735.420.947	101.335.124
Arrendamientos	5.950.000	255.000
Anticipo de Impuestos	39.289.334	12.277.552
Otras Cuentas por Cobrar	-61.494.253	281.586.361
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	-15.122.396	4.543.942
Depósitos de ahorro	1.904.288.601	-111.809.461
Certificados de depósito de ahorro a término	13.986.527.067	978.138.232
Depósitos de ahorro contractual	4.760.614.844	658.331.977
Comisiones y Honorarios	1.993.264	3.218.541
Costos y Gastos Por Pagar	150.181.190	56.341.279
Proveedores	251.542.738	-7.456.255
Contribuciones y Afiliaciones	-7.041.000	-178.074.000
Gravamen a los Movimientos Financieros	3.747.394	-7.371.234
Retencion en la Fuente	-45.930.848	-38.549.839
Pasivo por Impuestos Corrientes	-57.473	1.222.208
Valores por Reintegrar	-846.003.512	567.567.650
Retenciones y Aportes Laborales	34.030.200	22.201.733
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	61.436.158	-7.897.179
Remanente por Pagar	1.406.815	-10.739.336
Fondo Social de Educación	-1.169.486.869	-516.193.303
Pago Impuesto de Renta	-1.527.630.000	-605.960.000
Fondo social de Solidaridad	-2.038.164.600	-1.896.418.303
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	208.541.953	73.927.552
Ingresos Anticipados	1.031.073.699	275.950.071
Ingresos Recibidos para Terceros	66.124.059	281.529.208
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	-27.437.304	-26.081.088
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	12.086.588.732	7.949.661.871
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compra Inversiones Fondo de Liquidez	-179.466.974.855	-172.224.639.385
Venta Inversiones Fondo de Liquidez	177.189.799.791	171.911.435.629
Otras inversiones	-11.199.858	-12.373.489
Adquisiciones de propiedad planta y equipo	-285.560.160	-94.410.307
Disposición	936.842.100	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-1.637.092.982	-419.987.552

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Flujo de Efectivo
Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	2025	2024
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Aportes Sociales	2.028.051.412	1.450.335.974
Fondo Para Amortizacion de Aportes	-736.380.436	-511.058.633
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	1.291.670.976	939.277.341
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	11.741.166.726	8.468.951.660
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	24.452.764.110	15.983.812.450
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	36.193.930.835	24.452.764.110


MANUEL MOSQUERA OSORIO
REPRESENTANTE LEGAL

**JOHANA
ANDREA
RANGEL
GIRALDO**
JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
REVISOR FISCAL T.P. 177070- T

Designada por
AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C
Registro JCC 587 de 1999
(Ver Opinión Adjunta)

Firmado digitalmente por JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
DN: T=REVISOR FISCAL DESIGNADO, SN=RANGEL GIRALDO, STREET=CARRERA 43 A NO. 17 - 106 OFICINA 801 ED. S=ANTIOQUIA, C=ESTADO FISCO, SERIALNUMBER=2329255, OID.1.3.6.1.4.1.23267.2.3=811019059A, OID.1.3.6.1.4.1.23267.2.2=1128397459, OID.1.3.6.1.4.1.23267.2.1=363, O=AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C., L=MEDELLIN, G=JOHANA, E=JOHANA.RANGEL@ACINTEGRALES.COM, C=CO, CN=JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
Razón: Soy el autor de este documento
Ubicación:
Fecha: 2026.03.02 09:06:41-0500
Font: PDF-Reader, Versión: 2025.2.0


LEIDY JOHANA ESPINAL ZAPATA
CONTADORA T.P. 233104-T