

MEMORIA ECONÓMICA

Año Gravable 2025

En nuestra calidad de Representante Legal y Revisor Fiscal de la **COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES “COOPETRABAN”**

NIT. 890.905.085-1

CERTIFICAN:

La presente memoria económica de COOPETRABAN para el año gravable 2025, en cumplimiento con lo estipulado en el artículo 1.2.1.5.1.15 del Decreto 2150 de 2017, que reglamenta el artículo 356-3 del Estatuto Tributario, el artículo 11 de la Resolución 000019 del 28 de marzo de 2018 y el artículo 1.6.1.13.2.25 del Decreto 1778 del 20 de diciembre de 2021.

- 1. Año gravable que se informa:** 2025.
- 2. Razón social y NIT de la entidad informante:** Cooperativa Nacional de Trabajadores con NIT 890.905.085-1.
- 3. Donaciones efectuadas a terceros:** La Cooperativa Nacional de Trabajadores no realizó donaciones con cargo a los resultados durante el año gravable 2025, las ejecutadas por los fondos sociales durante el 2025, fueron tal y como se detallan a continuación:

FONDO DE EDUCACIÓN EJECUCIÓN 2025	
Impuesto de Renta y Complementario	1.527.630.000
Capacitación (Cursos-Diplomados-Cátedras)	482.774.839
Kits Escolares	331.600.100
Manutención y Becas	244.432.930
Materiales Educativos	110.679.000
TOTAL EJECUTADO FONDO EDUCACIÓN	2.697.116.869

FONDO DE SOLIDARIDAD EJECUCIÓN 2025	
Seguros de Ahorro y Préstamo	861.583.252
Beneficio CDAT Rentabilidad Social	520.280.551
Auxilios Solidaridad -Donación Camisetas 80 años	258.825.000
Beneficio Asociados Renovación Tarjeta Débito	260.312.500
Otras Donaciones y Auxilios	10.235.082
Póliza de Seguro Empleados	77.652.831
Beneficio Millas para Asociados con TDC	21.020.767
Seguro Exequial Funeraria San Vicente	20.193.525
Auxilio de Lentes	3.902.200
Pensión Familiar Coopetraban	1.724.400
Ramos Florales	1.699.492
Bonos de Recreación, Salud, Educación	735.000
TOTAL EJECUTADO FONDO SOLIDARIDAD	2.038.164.600

4. Información de las subvenciones recibidas: La Cooperativa Nacional de Trabajadores no recibió subvenciones de ningún origen durante el año gravable 2025.

5. Identificación de la fuente de los ingresos, indicando: ingresos por donaciones, ingresos por el desarrollo de la actividad meritoria, otros ingresos:

Para el cumplimiento de su objeto social la Cooperativa desarrolla todas las actividades autorizadas a las cooperativas de ahorro y crédito, y específicamente las que se relacionan a continuación:

- Fomentar el hábito de ahorro entre sus asociados a través de aportes sociales que pagarán en forma periódica.
- Captar ahorros a través de depósitos a la vista, a término, mediante la expedición de Certificados de Depósito de Ahorro a Término (C.D.A.T).
- Captar recursos a través de ahorro contractual.
- Otorgar préstamos y, en general, celebrar operaciones activas de crédito para fines productivos o de mejoramiento personal o familiar, y para resolver casos de calamidad doméstica, con base en reglamentos debidamente aprobados.
- Celebrar contratos de apertura de crédito.
- Gestionar y obtener recursos financieros de otras entidades para aplicarlos al desarrollo de actividades propias de la Cooperativa.

- Prestar servicios de asistencia técnica, educación, capacitación y solidaridad que en desarrollo de las actividades previstas en los estatutos o por disposición de la Ley Cooperativa puedan desarrollar.
- Celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios, especialmente aquellos celebrados con los establecimientos bancarios para el uso de la cuenta corriente.
- Celebrar operaciones activas de crédito y pasivas de ahorro con libranzas.

Los ingresos obtenidos durante el año 2025 se discriminan de la siguiente forma:

INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO	
DESCRIPCIÓN	Dic-2025
Intereses de Créditos Consumo	64.848.111.377
Intereses de Créditos Vivienda	1.914.164.696
Intereses de Créditos Comerciales	580.802.937
Intereses Moratorios Cartera Consumo	56.630.572
Intereses Moratorios Cartera Vivienda	100.140
Intereses Moratorios Cartera Comercial	96.927
TOTAL INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO	67.399.906.649

INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE OTROS ACTIVOS	
DESCRIPCIÓN	Dic-2025
Propiedad, Planta y Equipo - Edificio	13.157.896
Propiedad, Planta y Equipo - Equipo de computo	2.620.000
Propiedad, Planta y Equipo - Muebles y Equipo de Oficina	110.000
TOTAL INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE OTROS ACTIVOS	15.887.896

INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES	
DESCRIPCIÓN	Dic-2025
Inversiones Fondo de Liquidez	4.512.686.063
En Inversiones Negociables en Títulos Participativos	739.469.734
Instrumentos Equivalente a Efectivo	32.206.628
TOTAL INGRESOS VALORACIÓN DE INVERSIONES	5.284.362.425

OTROS INGRESOS	
DESCRIPCIÓN	Dic-2025
Comisiones por Giros, Transferencias, Cheques	151.252.145
Valorización Entidades Cooperativas	11.199.858
Comisiones Tarjeta Débito	3.600
TOTAL OTROS INGRESOS	162.455.603

RECUPERACIONES DETERIORO	
DESCRIPCIÓN	Dic-2025
Reintegro Deterioro Créditos de Consumo	608.131.132
Recuperación Cartera Castigada	45.937.484
Reintegro Provisión Intereses de Consumo	37.638.792
TOTAL INGRESOS POR RECUPERACIONES DETERIORO	691.707.408

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	
DESCRIPCIÓN	Dic-2025
Cuotas de Admisión y/o Afiliación	280.672
TOTAL ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	280.672

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	
DESCRIPCIÓN	Dic-2025
Reintegro Aseguradora	1.381.087.885
Cuota Manejo Tarjeta Débito	880.036.261
Reintegro de Costos y Gastos	400.891.700
Paz y Salvos y Papelería	67.046.374
Arrendamientos	61.800.000
Reposición Tarjeta Débito	50.095.397
Cuota de Manejo	\$48.117.000
Aprovechamientos	42.151.037
Descuentos Concedidos	36.973.089
Por Ingresos para Terceros	36.900.573
Sobrantes de Cajas Menores	2.221.096
Otros Ingresos Financieros	83.546
Materiales Varios y de Desecho	25.126
Ajuste al Peso y otros Ingresos	14.304
SERVICIOS DIFERENTES OBJETO SOCIAL	3.007.443.388

- 6. Valor y detalle de la destinación del beneficio neto o excedente del año gravable anterior:** Los excedentes netos obtenidos durante el año gravable 2025, por valor de \$10.310.371.954, fueron distribuidos conforme a lo aprobado por la Asamblea General de Delegados y en cumplimiento de la normativa cooperativa vigente, de la siguiente manera:

Descripción	Distribución Excedentes 2025	
Reserva de Protección de Aportes Sociales	3.310.371.954	32,11%
Fondo de Educación (Pasivo)	3.000.000.000	29,10%
Fondo de Solidaridad (Pasivo)	2.100.000.000	20,37%
Fondo para Amortización Aportes	1.300.000.000	12,61%
Revalorización de Aportes	600.000.000	5,82%
Excedentes Netos 2025	10.310.371.954	100%

7. Valor y detalle de las asignaciones permanentes en curso: Coopetraban no presenta asignaciones permanentes en curso.

8. Valor, plazo y detalle de las inversiones vigentes y que se liquiden en el año: La Cooperativa Nacional de Trabajadores no presenta inversiones o asignaciones permanentes distribuida del excedente neto del año 2025, ni años anteriores. La entidad únicamente posee inversiones constituidas en cumplimiento de la normatividad vigente, destinadas a cubrir el requerimiento del fondo de liquidez y otras inversiones adicionales, las cuales se encuentran pactadas a un plazo de hasta 90 días:

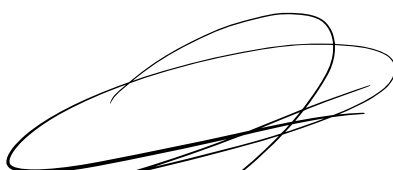
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	
Entidad	Dic-2025
Banco de Occidente	12.663.704.515
Banco de Bogotá	12.067.842.990
Banco Finandina	10.673.873.794
GNB Sudameris	8.003.541.694
TOTAL INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	43.408.962.993

INVERSIONES ADICIONALES	
Entidad	Dic-2025
Coopcentral	10.736.624.491
Banco GNB Sudameris	2.594.795.400
Davienda	2.524.586.795
Bancolombia	1.632.785.994
Banco de Bogotá	558.189.791
Progresión	267.963.042
Total Inversiones Adicionales	18.314.945.513

9. Manifestación que se ha actualizado la información de la plataforma de transparencia: La Cooperativa no está obligada a actualizar la información en la plataforma de transparencia.

La presente certificación es suscrita por el Representante Legal y la Revisora Fiscal en ejercicio a la fecha de su expedición, dando fe de la información correspondiente al año gravable 2025, y se emite a los dieciocho (18) días del mes de junio de 2026.

Atentamente,



JUAN MANUEL MOSQUERA ARBELAEZ
C.C. 8.101.904
Representante Legal

**JOHANA
ANDREA
RANGEL
GIRALDO**

Firmado digitalmente por JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
DN: C=CO, CN=JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO, GN=JOHANA, L=MEDELLIN, O=AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C., OU=TOKEN FISICO, SN=RANGEL GIRALDO, ST=ANTIOQUIA, UNDEF=363, E=JOHANA.RANGEL@ACINTEGRALES.COM, serialNumber=2329255, street=CARRERA 43 A NO. 17 - 106 OFICINA 801 ED, title=REVISOR FISCAL DESIGNADO
Razón: Soy el autor de este documento
Ubicación:
Fecha: 2026.06.18 17:15:52-05'00'
Foxit PDF Reader Versión: 2026.1.1

JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
C.C. 1.128.397.459
T.P. No. 177070-T
Revisora Fiscal designada por AUDITORÍA
Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C