



CERTIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Quienes suscribimos el presente documento, en calidad de Representante Legal y Contador Público Titulado, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros: estado de situación financiera a 31 de Diciembre de 2025 y 2024, el estado del resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros.

Los procedimientos de valuación y valoración han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera la cooperativa a 31 de diciembre de 2025 y 2024, además:

Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.

Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo con los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.

Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.

Dado en Bucaramanga a los quince (15) días del mes de marzo de 2026.

Cordialmente,

AURA EMILCE JIMENEZ CASADIEGO
Representante legal
C.C. 49.779.693

NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contadora
TP 185332-T



INVERCOOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025-2024


(expresado en pesos colombianos)

	Nota	2025	% Participación	2024	% Participación	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	3	7,266,242	9.22%	9,215,275	14.99%	(1,949,033)	-21%
Caja		900,000	1.14%	317,751	0.52%	582,249	183%
Bancos Y Otras Entidades		6,366,242	8.08%	8,897,524	14.48%	(2,531,282)	-28%
CARTERA DE CREDITO	4	69,332,420	88.00%	48,834,136	79.46%	20,498,284	42%
Créditos de Consumo		68,558,000	87.01%	49,327,410	80.26%	19,230,590	39%
Cuentas por Cobrar		1,460,000	1.85%	-	0.00%	1,460,000	100%
Deterioro General de Cartera		-685,580	-0.87%	-493,274	-0.80%	(192,306)	39%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		76,598,662	97.22%	58,049,411	94.46%	18,549,251	31.95%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5	1,230,239	1.56%	2,357,724	3.84%	(1,127,485)	-48%
Muebles y Equipos de Oficina		3,130,606	3.97%	3,130,606	5.09%	0	0%
Equipo de Cómputo y Comunicación		3,777,543	4.79%	3,777,543	6.15%	0	0%
Depreciación Acumulada		-5,677,910	-7.21%	-4,550,425	-7.40%	(1,127,485)	25%
OTROS ACTIVOS		961,300	1.22%	1,048,690	0	(87,390)	-8%
Activos No Financieros	5	1,398,250	1.77%	1,398,250	2.28%	0	0%
Amortización de Otros Activos		-436,950	-0.55%	-349,560	-0.57%	(87,390)	25%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2,191,539	2.78%	3,406,414	5.54%	(2,429,750)	-71.33%
TOTAL ACTIVO		78,790,201	100.00%	61,455,825	100.00%	17,334,376	28.21%

	Nota	2025	% Participación	2024	% Participación	Variación Absoluta	Variación Relativa
PASIVO							
CUENTAS POR PAGAR	6	4,300,000	44.64%	5,300,000	53.04%	(1,000,000)	-19%
Cuentas por pagar		4,300,000	44.64%	5,300,000	53.04%	(1,000,000)	-19%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS		986,764	10.24%	1,659,238	16.60%	(672,474)	-41%
Fondo Social de Educación		599,320	6.22%	605,491	6.06%	(6,171)	-1%
Fondo Social de Solidaridad		-	0.00%	666,303	6.67%	(666,303)	-100%
Fondo Social de Recreación		387,444	4.02%	387,444	3.88%	0	0%
OTROS PASIVOS		4,345,600	45.11%	3,033,912	30.36%	1,311,688	43%
Impuestos, gravámenes y tasas		400,000	4.15%	1,218,000	12.19%	(818,000)	-67%
Seguridad Social		698,600	7.25%	318,800	3.19%	379,800	119%
Prestaciones Sociales por Pagar		3,247,000	33.71%	1,497,112	14.98%	1,749,888	117%
TOTAL PASIVO		9,632,364	12.23%	9,993,150	16.26%	(360,786)	-3.61%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	7	51,741,089	74.82%	35,738,000	69.44%	16,003,089	45%
Aportes Sociales		51,741,089	74.82%	35,738,000	69.44%	16,003,089	45%
RESERVAS		13,580,106	19.64%	11,406,545	22.16%	2,173,561	19%
Reserva Protección De Aportes		9,388,847	13.58%	7,215,286	14.02%	2,173,561	30%
Reserva de Asamblea		4,191,259	6.06%	4,191,259	8.14%	0	0%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		1,213,043	1.75%	1,213,043	2.36%	0	0%
Fondos Sociales Capitalizados		1,213,043	1.75%	1,213,043	2.36%	0	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		2,623,599	3.79%	3,105,087	6.03%	(481,488)	-16%
Excedentes y/o pérdidas		2,623,599	3.79%	3,105,087	6.03%	(481,488)	-16%
TOTAL PATRIMONIO		69,157,837	87.77%	51,462,675	83.74%	17,695,162	34.38%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		78,790,201	100.00%	61,455,825	100.00%	17,334,376	28.21%




AURA JIMENEZ CASADIEGO
Gerente




NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contadora
TP 185332-T

	Nota	2025	% Participación	2024	% Participación	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS							
INGRESOS OPERACIONALES	8	63,996,400	97.78%	34,850,000	99.98%	29,146,400	83.63%
Ingresos por cartera de crédito		63,996,400	97.78%	34,850,000	99.98%	29,146,400	83.63%
INGRESOS NO OPERACIONALES	8	1,453,634	2.22%	6,003	0.02%	1,447,631	24115.13%
Otros Ingresos		1,450,000	2.22%	-	0.00%	1,450,000	100.00%
Financieros		3,634	0.01%	6,003	0.02%	(2,369)	-39.46%
TOTAL INGRESOS		65,450,034	100.00%	34,856,003	100.00%	30,594,031	87.77%
GASTOS							
DE ADMINISTRACION	9						
Beneficios a Empleados		56,291,195	89.60%	15,886,176	50.03%	40,405,019	254.34%
Gastos Generales		4,044,311	6.44%	12,347,400	38.89%	(8,303,089)	-67.25%
Deterioro de Cartera		192,306	0.31%	12,861	0.04%	179,445	1395.26%
Amortización y Agotamiento		87,390	0.14%	87,390	0.28%	0	0.00%
Depreciación propiedad, planta y Equipo		231,022	0.37%	305,389	0.96%	(74,367)	-24.35%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		60,846,224	96.85%	28,639,216	90.20%	32,207,008	112.46%
OTROS GASTOS							
Gastos Financieros	10	1,980,211	3.15%	1,855,567	5.84%	124,644	6.72%
Gastos Varios		-	0.00%	1,253,333	3.95%	(1,253,333)	-100.00%
Otros Gastos		-	0.00%	2,800	0.01%	(2,800)	-100.00%
TOTAL OTROS GASTOS		1,980,211	3.15%	3,111,700	9.80%	(1,131,489)	-36.36%
TOTAL GASTOS		62,826,435	100.00%	31,750,916	100.00%	31,075,519	97.87%
RESULTADO DEL EJERCICIO		2,623,599		3,105,087		(481,488)	-15.51%



AURA EMILCE JIMENEZ CASADIEGO
Gerente



NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contadora Pública
TP 185332-T

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

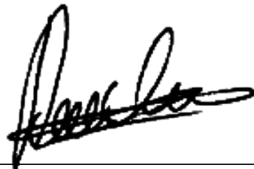
PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2024
PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2025

51,462,675
69,157,837

AUMENTO

17,695,162

		Saldo a Dic. 31/2024	DISMINUCIÓN	INCREMENTO	Saldo a Dic. 31/2025	VARIACION
3105	Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	20,138,000	6,401,235	22,404,324	36,141,089	16,003,089
3110	Aportes Sociales Minimos No Reducibles	15,600,000	-	-	15,600,000	-
3205	Reservas	11,406,545	-	2,173,561	13,580,106	2,173,561
3215	Fondos de Destinacion Especifica	1,213,043	0	0	1,213,043	-
3505	Excedentes del Ejercicio	3,105,087	481,488	0	2,623,599	(481,488)
	Sumas iguales	51,462,675	6,882,723	24,577,885	69,157,837	17,695,162.00



AURA EMILCE JIMENEZ CASADIEGO
Gerente



NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contadora TP 185332-T

EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO	2,623,599	
Mas: partidas que no afectan el efectivo		
Depreciación del periodo	231,022	
Amortización Cargos Diferidos	87,390	
Aumento: Reintegro Provisión General de la Cartera	0	
RECURSOS PROVISTOS EN LA OPERACIÓN		2,942,011.00
CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Aumenta Cartera de Creditos	-20,438,445	
Disminución Cuentas por Cobrar	1,460,000	
Disminución de inventarios		
Disminución en Cuentas por Pagar	1,000,000	
Aumento Fondos Sociales, Mutuales y Otros	-672,474	
Disminución Otros Pasivos	-1,311,688	
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-19,962,607.00
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento Otras Inversiones	0	
Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	0	
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		0
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Disminucion en obligaciones Financieras	0	
Aumento Capital Social	16,003,089	
Aumento Reserva para Protección de Aportes	2,173,561	
Distribucion Ganancia ejercicio año 2024	-3,105,087	
Perdida de Ejercicios de años anteriores	0	
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		15,071,563.00
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO		-1,949,033.00
SALDO DISPONIBLE DICIEMBRE 31 DE 2024		9,215,275.00
SALDO DISPONIBLE DICIEMBRE 31 DE 2025		7,266,242.00



AURA JIMENEZ CASADIEGO
Representante Legal



NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contadora Pública
TP 185332-T



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2025 – DICIEMBRE 2024

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD

INVERCOOP COOPERATIVA MULTIACTIVA DE COMERCIO Y

SERVICIOS cuyo objeto social, es contribuir a elevar el nivel económico, social y cultural de los Asociados, proteger sus ingresos, coadyuvar en la satisfacción de los requerimientos de crédito de los asociados; procurar la solución de sus necesidades económicas, personales y familiares; colaborar con el fomento y desarrollo de las actividades y demás productivas de sus asociados, fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

Creada mediante Acta de Constitución No 001 de Fecha 2005/12/16 de la Asamblea de Bucaramanga, de personería Jurídica inscrita en la Cámara de Comercio de Bucaramanga 2006/02/10 Bajo el No 24039 del Libro I, de entidad Sin ánimo de Lucro con carácter privado.

El domicilio Principal es la ciudad de Bucaramanga.

La duración de la cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos en la ley o en los estatutos.

Las prácticas y políticas contables aplicadas por la Cooperativa en la elaboración y presentación de sus Estados Financieros, se ajustan a las normas de Contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, a las Normas Internacionales de Información Financiera y a las disposiciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.



NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. BASES DE PREPARACIÓN

(a) Marco de referencia:

Los presentes estados financieros han sido preparados bajo los parámetros de las IFRS y constituyen los Estados Financieros de INVERCOOP LTDA bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, de conformidad con la ley 1314 de 2009 y los decretos 4946 de 2011, 403 y 2784 de 2012, Decretos 3022, 3023 y 3024

de 2013, compilados y modificados por los decreto 2420 y 2496 de 2015 y la Circular Única Contable emitida por la Superintendencia Solidaria vigente a la fecha de cierre de este informe.

Bases de medición:

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

(b) Moneda Funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en Pesos Colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a estos estados financieros.

Dentro de las estimaciones aplicadas en los estados financieros, figuran las siguientes:



- **Deterioro del valor de los inventarios**

De acuerdo a las condiciones de mercado existentes a la fecha de cierre de los Estados Financieros, INVERCOOP LTDA, evalúa si es procedente reconocer pérdidas por deterioro del valor de sus inventarios; teniendo en cuenta la estimación del valor neto recuperable establecido en la NIC 2 “Existencias”.

- **Devengo**

De conformidad con el marco conceptual del International Accounting Standard Board, se reconocen los hechos económicos en el periodo en que suceden independientemente de su momento de pago.

- **Empresa en Marcha**

A la fecha de los presentes Estados Financieros INVERCOOP LTDA, no presenta situaciones que presuman su cierre temporal o definitivo de operaciones y por consiguiente se considera una empresa en marcha y ha aplicado esta hipótesis en la preparación de los presentes Estados Financieros.

- **Modelos de Medición de Activos**

En la preparación de los presentes Estados Financieros se han utilizado los siguientes modelos de medición permitidos por las IFRS.

- **Modelo de Costo:** Se emplea el modelo de costo para la medición y presentación de la Propiedad Planta y Equipo, activos intangibles y Propiedades de Inversión.

2.2 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente, al pasivo total, al pasivo corriente, del capital de trabajo, al patrimonio y de los ingresos, según corresponda.



2.3 CARTERA DE CREDITOS

Los préstamos son contabilizados con base en su valor nominal y clasificados como consumo. La cartera de crédito se encuentra clasificada y calificada de conformidad con lo señalado en la Circular básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y modificada por la Circular Externa No 003 del 2013. Al igual se efectúan provisiones de cartera de acuerdo con estas normas.

La clasificación de la cartera de crédito y provisiones es la siguiente:

CATEGORIA	CUENTA	EDAD DE VENCIMIENTO	PROVISION INDIVIDUAL
A	RIESGO NORMAL	0 - 30	0%
B	RIESGO ACEPTABLE	31 - 60	1%
C	RIESGO APRECIABLE	61 - 90	10%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	91 - 180	20%
E	RIESGO INCOBRABLE	181 - 360	50%
E	RIESGO INCOBRABLE	> 360	100%

Igualmente, la Cooperativa aplica la provisión general del 1% sobre la totalidad de la cartera de crédito.

La causación de intereses se efectúa en la fecha del corte mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas. Los intereses se registran por el sistema de causación; la causación debe suspenderse a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden Contingentes.

2.4 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el período en el que éstos se incurren.



La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta durante el estimado de su vida útil como sigue:

ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Maquinaria y Equipo	5
Muebles y Equipos de Oficina	5
Equipo de Cómputo y Comunicación	6
Flota y Equipo de Transporte	2

2.5 ACTIVOS INTANGIBLES

Solo se reconocen activos adquiridos o formados mediante desembolsos efectivamente incurridos y que generen beneficios futuros.

Los activos intangibles se clasifican en:

- a) Intangibles de vida definida

Los intangibles de vida definida se amortizan en el tiempo esperado de beneficio.

INTANGIBLE	VIDA DEFINIDA
Licencias de Aplicaciones	5
Licencias de Software Especializado	16

Al final de cada ejercicio se efectúa prueba de deterioro de acuerdo con NIC 36, deterioro de activos, para verificar el valor recuperable de los intangibles. Las pérdidas resultantes se registran en el resultado del periodo.

Forman parte del costo de los intangibles el precio de adquisición, los impuestos no recuperables, y todos los costos incurridos hasta el momento en que el activo intangible se encuentre listo para su uso.

2.6 INVENTARIOS

Las existencias se registran al costo. El costo se determina usando el método de promedio ponderado en el caso de los repuestos, y para los vehículos es el de



identificación específica. El valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

2.7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.

2.8 CAPITAL SOCIAL

Los aportes ordinarios de los asociados se clasifican como patrimonio neto. (Ley 79/88 y decretos reglamentarios).

2.9 RESERVAS

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea General de Asociados, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales o para cubrir los planes de expansión o necesidades de financiamiento.

Conformado por los recursos retenidos de los excedentes y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

2.10 OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

Los préstamos se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción.

Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance.

La Empresa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancela o expiran. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

2.11 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo.



2.12 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por cada una de las actividades, como se describe más adelante.

(a) Ventas de bienes al por menor

INVERCOOP LTDA, reconoce los ingresos de acuerdo con su naturaleza en el periodo en que se efectúa la venta o se presta el servicio de acuerdo con los términos del contrato.

(b) Ingresos por servicios

Para las ventas de servicios, los ingresos se reconocen en el periodo contable en que se presta el servicio.

2.13 RECONOCIMIENTO DE LOS COSTOS Y GASTOS

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

Se reconocerán los gastos de administración que están relacionados con la gestión administrativa de la empresa. Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado.

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.

Dentro de los primeros se incluyen las compras de vehículos, costos de personal, depreciaciones, amortizaciones, entre otros. Dentro de los segundos se incluyen el mantenimiento de los activos, impuestos, servicios públicos, entre otros. Todos ellos incurridos por los procesos responsables de la venta de bienes y prestación de los servicios.

Se incluyen dentro de gastos las demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo o como inversión.



NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3. EFECTIVO Y/O EQUIVALENTES DE EFECTIVO

En **INVERCOOP** la partida efectiva está conformada por los saldos en caja general y la Cuenta Bancos con la Cta. **Ahorros** del Banco Caja Social

	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	7,266,242	9,215,275	(1,949,033)	-21%
Caja	900,000	317,751	582,249	183%
Bancos Y Otras Entidades	6,366,242	8,897,524	(2,531,282)	-28%

NOTA 4. CARTERA DE CREDITOS

Comprende el valor de las deudas a favor de la Cooperativa, bajo la modalidad de Libranza. También se incluye el valor del deterioro cuando el importe recuperable de la cuenta por cobrar es menor a su valor en libros.

	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
CARTERA DE CREDITO	69,332,420	48,834,136	20,498,284	42%
Créditos Consumo Otras Gtías Libranza	68,558,000	49,327,410	19,230,590	39%
Cuentas por Cobrar	1,460,000	-	1,460,000	100%
Deterioro General de Cartera	-685,580	-493,274	(192,306)	39%

NOTA 5. ACTIVOS

Corresponde a los bienes tangibles de larga duración que pueden representar beneficios económicos futuros y se emplean en las actividades de administración, producción o distribución.

	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1,230,239	2,357,724	(1,127,485)	-48%
Muebles y Equipos de Oficina	3,130,606	3,130,606	0	0%
Equipo de Cómputo y Comunicación	3,777,543	3,777,543	0	0%
Depreciación Acumulada	-5,677,910	-4,550,425	(1,127,485)	25%
OTROS ACTIVOS	961,300	1,048,690	(87,390)	-8%
Activos No Financieros	1,398,250	1,398,250	0	0%
Amortización de Otros Activos	-436,950	-349,560	(87,390)	25%



NOTA 6. PASIVO

Comprende el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de la adquisición de servicios para comercialización de los servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social, tales como suministros, contratos de obra, entre otros. Dentro del rubro de impuestos por pagar, se encuentra la provisión de impuesto de industria y comercio a diciembre de 2025.

	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
CUENTAS POR PAGAR	4,300,000	5,300,000	(1,000,000)	-19%
Cuentas por pagar	4,300,000	5,300,000	(1,000,000)	-19%
	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	986,764	1,659,238	(672,474)	-41%
Fondo Social de Educación	599,320	605,491	(6,171)	-1%
Fondo Social de Solidaridad	0	666,303	(666,303)	-100%
Fondo Social de Recreación	387,444	387,444	0	0%
	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
OTROS PASIVOS	4,345,600	3,033,912	1,311,688	43%
Impuestos, gravámenes y tasas	400,000	1,218,000	(818,000)	-67%
Seguridad social	698,600	318,800	379,800	119%
Prestaciones sociales por pagar	3,247,000	1,497,112	1,749,888	117%

NOTA 7. PATRIMONIO

El patrimonio está representado de la siguiente manera

	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
CAPITAL SOCIAL	51,741,089	35,738,000	16,003,089	45%
Aportes Sociales	51,741,089	35,738,000	16,003,089	45%
RESERVAS	13,580,106	11,406,545	2,173,561	19%
Reserva Protección De Aportes	9,388,847	7,215,286	2,173,561	30%
Reserva de Asamblea	4,191,259	4,191,259	0	0%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1,213,043	1,213,043	0	0%
Fondos Sociales Capitalizados	1,213,043	1,213,043	0	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,623,599	3,105,087	(481,488)	-16%
Excedentes y/o pérdidas	2,623,599	3,105,087	(481,488)	-16%



NOTA 8. INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de **INVERCOOP**, es decir que se relacionan directamente con el objeto social como son intereses obtenidos por colocación de créditos

	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS OPERACIONALES	63,996,400	34,850,000	29,146,400	84%
Ingresos por cartera de Crédito	\$ 63,996,400	\$ 34,850,000	29,146,400	84%

NOTA 8. INGRESOS NO OPERACIONALES

Comprenden aquellos rubros que no se relacionan directamente con el giro Ordinario de la empresa tales como ingresos financieros por intereses con bancos, recuperaciones y aprovechamientos.

	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,453,634	6,003	1,447,631	24115%
Otros ingresos	1,450,000	0	1,450,000	100%
Financieros	3,634	6,003	(2,369)	-39%

NOTA 9. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Son aquellas erogaciones necesarias para el desarrollo del Objeto social de la Cooperativa tales como los gastos por beneficios a empleados, honorarios, legales, papelería, Asistencia Técnica, publicidad, mantenimiento y reparación entre otros.



	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	60,846,224	28,639,217	32,207,007	112%
Sueldos	39,225,834	10,400,000	28,825,834	277%
Auxilio de Transporte	5,359,998	1,296,000	4,063,998	314%
Cesantias	676,458	974,664	(298,206)	-31%
Intereses Sobre Cesantias	122,935	89,112	33,823	38%
Prima Legal	3,720,520	974,664	2,745,856	282%
Vacaciones	759,200	433,336	325,864	75%
Aportes Pensión	4,697,550	1,248,000	3,449,550	276%
Aportes EPS	-	-	0	0%
Aportes ARL	201,100	54,400	146,700	270%
Aportes Cajas de Compensacion Familiar	1,527,600	416,000	1,111,600	267%
Honorarios	196,000	9,000,000	(8,804,000)	-98%
Papeleria y Útiles de Oficina	186,600	419,890	(233,290)	-56%
Gastos Legales	648,700	792,200	(143,500)	-18%
Publicidad	266,210	230,360	35,850	16%
Transporte	1,795,000	587,050	1,207,950	206%
sistematizacion	551,801	99,900	451,901	452%
Impuestos	400,000	1,218,000	(818,000)	-67%
Amortización de Activos	87,390	87,390	0	0%
Deterioro de cartera	192,306	12,861	179,445	1395%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	231,022	305,390	(74,368)	-24%



NOTA 10. GASTOS FINANCIEROS

Son erogaciones que se generan de realizar operaciones con entidades financieras y que obedecen básicamente a pagos por comisiones, GMF, y otros gastos financieros.

	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
OTROS GASTOS	1,980,211	3,111,700	(1,131,489)	-36%
Gastos Financieros	646,094	1,855,567	(1,209,473)	-65%
Gastos Varios	1,334,117	1,253,333	80,784	6.45%
Otros Gastos	-	2,800	(2,800)	-100%

NOTA 11. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2025.

AURA EMILCE JIMENEZ CASADIEGO
Gerente

NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contadora
TP. 185332-T