



Información Financiera 2025

Noreli Andrea Restrepo Ruiz – Representante Legal

Los estados financieros individuales y las notas que se acompañan fueron aprobados por el Representante Legal y Consejo de Administración, de acuerdo con el Acta N°303 del 22 de febrero de 2025 para ser presentados a la Asamblea General de delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos

Contenido

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Compañía	4
Estados Financieros Individuales año 2025	5
Notas a los Estados Financieros Individuales	13
Nota 1. Ente Contable.....	14
Nota 2. Base De Contabilización	15
Nota 3. Moneda Funcional Y De Presentación.....	16
Nota 4. Resumen De Las Principales Políticas De Contabilidad	16
Nota 5. Efectivo Y Equivalente Al Efectivo	23
Nota 6. Inversiones	24
Nota 7. Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado.....	25
Nota 8. Cartera de crédito – Corriente	26
Nota 9. Cuentas Por Cobrar	33
Nota 10. Activos por impuestos corrientes.....	34
Nota 11. Otros Activos	35
Nota 12. Propiedad Planta Y Equipo	36
Nota 13. Depósitos de ahorro - Corriente	38
Nota 14. Pasivos por impuestos corrientes	39
Nota 15. Beneficios A Empleados.....	40
Nota 16. Fondos sociales y otros	40
Nota 17. Cuentas por Pagar e Ingresos Recibidos para terceros.....	41
Nota 18. Obligaciones financieras - No Corriente	43
Nota 19. Capital Social	43
Nota 20. Reservas.....	45
Nota 21. Fondos De Destinación Específica.....	46
Nota 22. Cuentas De Orden	47
Nota 23. Ingresos.....	48
Nota 24. Egresos.....	49
Nota 25 Estado de cambios en el patrimonio	54
Nota 26 Estado de flujo de efectivo.....	54
Nota 27 Revelación de Riesgos.....	56

Nota 28. Pago Al Estado Colombiano	56
Nota 29 Controles De Ley.....	56
Nota 30 Gobierno Corporativo.....	57
Análisis Financiero	58
Estado de Resultados	58
Activos, Pasivos y Patrimonio	59
Activos	59
Pasivos y Patrimonio.....	59
Indicadores de Rentabilidad.....	60
Gastos de publicidad y mercadeo	64
Egresos en favor de asesores y gestores vinculados con contratos de servicios	65

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Compañía

Gómez Plata, 24 de febrero del 2026

Los suscritos Representante Legal y Contador de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GÓMEZ PLATA LTDA., cada uno dentro de sus competencias y bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros adjuntos, certificamos que los estados financieros individuales de la entidad, al 31 de diciembre de 2025, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros individuales de la entidad, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros individuales se han realizado durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2025.
2. Todos los hechos económicos realizados por la entidad, durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2025, han sido reconocidos en los estados financieros individuales.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la entidad al 31 de diciembre de 2025.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados.
5. Todos los hechos económicos que afectan la entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros individuales.

Las anteriores afirmaciones se certifican de conformidad con lo establecido en el Artículo 37 de la Ley 222 de 1995. Adicionalmente, el suscrito Representante Legal de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GÓMEZ PLATA LTDA., certifica que los estados financieros individuales y las operaciones de la entidad al 31 de diciembre de 2025 no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer su verdadera situación patrimonial.

La anterior afirmación se certifica de conformidad con lo establecido en el Artículo 46 de la Ley 964 de 2005


NORELI ANDREA RESTREPO RUIZ
Gerente General
CC 32.563.290


ALEIDA SANCHEZ MONTOYA
Contadora T. P. 263.755-T

Estados Financieros Individuales año 2025

Cifras en pesos colombianos COP

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GÓMEZ PLATA LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACIÓN	
				\$	%
ACTIVOS					
Activos corrientes					
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	2.255.793.395	2.547.683.004	-291.889.609	-11,5%
Inversiones	6	3.163.240.019	2.790.015.556	373.224.463	13,4%
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	7	0	429.777.752	-429.777.752	-100,0%
Cartera de crédito - Corriente	8	10.398.198.975	8.687.892.309	1.710.306.665	19,7%
Cuentas por cobrar	9	176.778.961	61.157.700	115.621.261	189,1%
Activos por impuestos corrientes	10	11.732.464	14.511.989	-2.779.525	-19,2%
Otros activos - Corriente	11	155.667.917	41.193.250	114.474.667	277,9%
Total activos corrientes		16.161.411.732	14.572.231.560	1.589.180.171	10,9%
Activos No corrientes					
Inversiones	6	12.159.826	10.112.826	2.047.000	20,2%
Cartera de crédito - No Corriente	8	28.113.649.080	23.489.486.614	4.624.162.466	19,7%
Deterioro de Cartera de Crédito consumo y comercial	8	-1.565.870.534	-1.786.250.217	220.379.683	-12,3%
Propiedad, planta y equipo	12	877.565.351	906.348.998	-28.783.647	-3,2%
Total activos No corrientes		27.437.503.723	22.619.698.221	4.595.378.819	21,3%
Total activos		43.598.915.454	37.191.929.781	6.184.558.990	17,2%

PASIVOS**Pasivos corrientes**

Depósitos de ahorro - Corriente	13	29.152.870.766	24.538.055.239	4.614.815.527	18,8%
Pasivos por impuestos corrientes	14	44.419.890	18.705.462	25.714.428	137,5%

Beneficios a Empleados	15	149.335.549	119.865.411	29.470.138	24,6%
Fondos sociales y otros	16	0	0	0	N/A
Cuentas por pagar	17	409.325.225	296.267.771	113.057.454	38,2%
Ingresos recibidos para terceros	17	153.287.276	32.209.194	121.078.082	375,9%
Total pasivos corrientes		29.909.238.706	25.005.103.077	4.904.135.629	19,6%

Pasivos No corrientes

Obligaciones financieras - No Corriente	18	779.164.192	702.277.092	76.887.100	10,9%
Total pasivos No corrientes		779.164.192	702.277.092	76.887.100	10,9%

Total pasivos		30.688.402.898	25.707.380.169	4.981.022.729	19,4%
----------------------	--	-----------------------	-----------------------	----------------------	--------------

PATRIMONIO

Capital Social	19	9.170.212.660	8.138.964.426	1.031.248.234	12,7%
Reservas	20	2.153.150.950	1.480.239.829	672.911.121	45,5%
Fondos de destinación específica	21	459.159.132	594.359.648	-135.200.516	-22,7%
Excedentes del ejercicio		727.096.493	870.092.387	-142.995.894	-16,4%
Resultados acumulados adopción por primera vez		400.893.321	400.893.321	0	0,0%
Total patrimonio		12.910.512.557	11.484.549.612	1.425.962.945	12,4%

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		43.598.915.454	37.191.929.781	6.406.985.673	17,2%
------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	----------------------	--------------


NORELI ANDREA RESTREPO RUIZ
 Gerente General
 CC 32.563.290


ALEIDA SANCHEZ MONTOYA
 Contadora T. P. 263.755-T


JORGE HERNAN GUTIERREZ PINEDA
 Revisor Fiscal designado de
 E.C.A.F Estrategia Contable, Administrativa y Fiscal SAS
 T.P 102869-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GÓMEZ PLATA LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

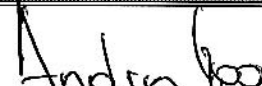
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	Diciembre 2025	Diciembre 2024	VARIACIÓN	
				\$	%
INGRESOS	23				
Ingresos cartera de crédito		6.294.395.106	5.618.153.441	676.241.665	12,0%
Instrumentos financieros de inversión		277.948.283	302.016.346	-24.068.063	-8,0%
Ingresos por comisiones y otros servicios		149.895.876	130.214.762	19.681.114	15,1%
Otros ingresos		702.547.545	854.819.201	-152.271.655	-17,8%
Total Ingresos		7.424.786.810	6.905.203.749	519.583.061	7,5%

EGRESOS	24				
Egresos por intereses de pasivos a costo amortizado		2.006.920.441	1.820.030.386	186.890.055	10,3%
Gasto por deterioro de cartera		701.738.581	866.050.113	-164.311.532	-19,0%
Beneficios a empleados		1.342.663.712	1.166.790.234	175.873.478	15,1%
Gastos generales		2.253.814.138	1.709.347.645	544.466.492	31,9%
Depreciaciones y amortizaciones		206.519.798	215.546.419	-9.026.621	-4,2%
Otros egresos		186.033.647	257.346.564	-71.312.917	-27,7%
Total Egresos		6.697.690.317	6.035.111.362	662.578.955	11,0%

Excedentes del ejercicio		727.096.493	870.092.387	-142.995.894	-16,4%
---------------------------------	--	--------------------	--------------------	---------------------	---------------


NORELI ANDREA RESTREPO RUIZ
Gerente General
CC 32.563.290


ALEIDA SANCHEZ MONTOYA
Contadora T. P. 263.755-T


JORGE HERNAN GUTIERREZ PINEDA
Revisor Fiscal designado de
E.C.A.F Estrategia Contable, Administrativa y Fiscal SAS
T.P 102869-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GÓMEZ PLATA LTDA.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Comparativo 2025 y 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 25

	Aportes sociales	Reservas	Fondos de destinación específica	Adopción por primera vez	Resultados del ejercicio	Fondos no patrimonia les	TOTAL
Saldo al 01 de enero de 2024	7.299.620.925	1.393.070.605	407.132.059	400.893.321	448.735.260	-	9.949.452.170
Resultado integral total del año							-
Excedente	-	-	-	-	421.357.127		421.357.127
Otro resultado integral	-	-	-	-	-		-
Resultado integral total del año	-	-	-	-	421.357.127		421.357.127
Aportes de los asociados	839.343.501	-	-	-	-		839.343.501
Apropiaciones	-	87.169.224	187.227.589	-	-		274.396.813
Total Incremento (disminución) en el patrimonio	839.343.501	87.169.224	187.227.589	-	421.357.127		1.535.097.441
							-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8.138.964.426	1.480.239.829	594.359.648	400.893.321	870.092.387	-	11.484.549.612

Resultado integral total del año	-	-	-	-	-	-	-
Excedente	-	-	-	-	727.096.493		727.096.493
Distribución de excedente		166.190.891	371.519.714		-	332.381.78 2	-0
Distribución para fondos no patrimoniales						332.381.78 2	
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral total del año	-	166.190.891	371.519.714	-	142.995.894	-	394.714.711
Aportes de los asociados	1.031.248.234	-	-	-	-		1.031.248.234
Apropiaciones	-	506.720.230	506.720.230	-	-		-
Total Incremento (disminución) en el patrimonio	1.031.248.234	506.720.230	506.720.230	-	-	-	1.031.248.234
Saldo al 31 de diciembre de 2025	9.170.212.660	2.153.150.950	459.159.132	400.893.321	727.096.493	-	12.910.512.557


NORELI ANDREA RESTREPO RUIZ
Gerente General
CC 32.563.290


JORGE HERNAN GUTIÉRREZ PINEDA
Revisor Fiscal designado de
E.C.A.F Estrategia Contable, Administrativa y Fiscal SAS
T.P 102869-T


ALEIDA SANCHEZ MONTOYA
Contadora T. P. 263.755-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GÓMEZ PLATA LTDA.

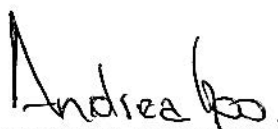
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

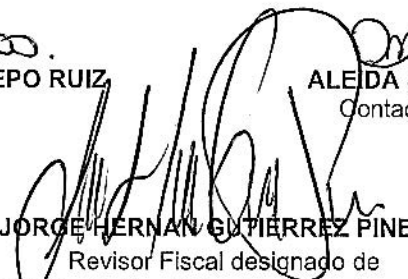
(cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 26	AÑO 2025	AÑO 2024
Actividades de operación		
(+/-) excedentes / déficit	727.096.493	870.092.387
Ajustes para conciliar excedentes / déficit		
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	206.519.798	215.546.419
Ajustes por provisiones por deterioro de cartera de crédito y cuentas por cobrar	-	246.446.246
Total, ajustes para conciliar las excedentes / déficit	713.236.608	1.332.085.052
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Ajustes por la disminución (incremento) de cartera de crédito	6.334.469.131	3.373.728.100
Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	112.841.737	5.968.773
Ajustes por la disminución (incremento) de otros activos no financieros	114.474.667	14.750.378
Ajustes por el incremento (disminución) pasivos financieros	4.614.815.527	2.949.706.742
Ajustes por incrementos (disminuciones) en fondos sociales	-	-
Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar devengadas de las actividades de operación	168.242.020	103.494.467
Ajustes por incrementos (disminuciones) otros pasivos y provisiones	121.078.082	22.138.716
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	1.657.649.906	496.595.505
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [sinopsis]		
Compras de propiedades, planta y equipo	177.736.151	181.478.592

Inversiones	54.506.289	428.613.483
Instrumentos patrimoniales	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	123.229.862	610.092.075
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación [sinopsis]		
Obligaciones financieras	76.887.100	604.962.326
Importes procedentes de aumento de capital social	1.031.248.234	839.343.501
Reservas	672.911.121	87.169.224
Fondos de destinación específica	135.200.516	187.227.589
Distribución de excedentes	870.092.387	448.735.261
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	775.753.552	1.269.967.380
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	291.889.609	1.495.364.852
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	2.547.683.004	1.052.318.155
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	2.255.793.395	2.547.683.004


NORELI ANDREA RESTREPO RUIZ
Gerente General
CC 32.563.290


ALEIDA SANCHEZ MONTOYA
Contadora T. P. 263.755-T


JORGE HERNAN GUTIERREZ PINEDA
Revisor Fiscal designado de
E.C.A.F Estrategia Contable, Administrativa y Fiscal SAS
T.P 102869-T

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2025
Expresados en pesos colombianos COP

Nota 1. Ente Contable

La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda.** fue fundada en el año 1986 con el propósito de fomentar el ahorro y ofrecer acceso al crédito a sus asociados, promoviendo los principios de la economía solidaria en la región. Desde su creación, la cooperativa ha crecido de manera significativa, expandiendo su presencia en varios municipios de Antioquia y consolidándose como una entidad financiera clave para sus asociados. A lo largo de los años, ha evolucionado con el sector financiero, adaptándose a las regulaciones y modernizando sus servicios para atender las necesidades de sus clientes con eficiencia y transparencia.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda., identificada con NIT 890985772-3, es una entidad sin ánimo de lucro perteneciente al sector de la economía solidaria, constituida mediante acta de asamblea general bajo la normatividad vigente en Colombia. Su domicilio principal está ubicado en Gómez Plata, Antioquia, y está vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria (SuperSolidaria).

En cumplimiento de su objeto social, la cooperativa realiza actividades de intermediación financiera, enfocadas en la captación de depósitos y la colocación de crédito, brindando acceso a servicios financieros a sus asociados. La entidad está inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (FOGACOO), lo que garantiza la protección de los ahorros de sus asociados.

Actualmente, la cooperativa opera en varios municipios del departamento de Antioquia, con presencia en Gómez Plata, Medellín y Carolina del Príncipe, ofreciendo productos y servicios financieros adaptados a las necesidades de sus asociados.

La cooperativa se rige bajo el Estatuto Cooperativo (Ley 79 de 1988), la Ley 454 de 1998, los decretos y circulares expedidos por la SuperSolidaria, así como el Marco Técnico Normativo de NIIF para PYMES, adoptado mediante el Decreto 2496 de 2015.

Durante el año 2025, la Cooperativa implementó diversas estrategias y mejoras que fortalecieron su operación y crecimiento:

- **Expansión geográfica**, con el traslado de la agencia en el municipio de Medellín, permitiendo ser más visible con relación a la anterior en el mismo municipio y de esta forma ampliar su base de asociados y mejorar la cobertura de sus servicios.
- **Mejoras en el modelo de evaluación de riesgo crediticio**, optimizando los tiempos de respuesta en la aprobación de créditos.
- **Crecimiento patrimonial del 12.4%**, alcanzando un capital de \$12.911 millones, reflejando la confianza de los asociados en la cooperativa.
- **Implementación de nuevas estrategias de recuperación de cartera**, logrando mitigar el riesgo de morosidad que cerró en 6,96%.

Nota 2. Base De Contabilización

La entidad elabora sus estados financieros con base a la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), que es el marco de referencia adoptado.

Este estándar fue emitido el 9 de julio de 2009, y ofrece una estructura alternativa que puede ser aplicada por las entidades en lugar del conjunto pleno.

Las NIIF para las PYMES incorporan principios de contabilidad que se basan en las NIIF plenas pero que han sido simplificados para ajustarlo a las entidades. Es una norma autónoma, diseñada para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas del mundo.

Se omiten algunos temas contenidos en las NIIF por su relevancia y no se permiten algunos tratamientos de las políticas de contabilidad contenidas en las NIIF plenas por su característica de simplificación.

Establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general, también pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general.

Se organiza por temas, presentándose cada tema en una Sección numerada por separado.

Reconocimiento de los Elementos de los Estados Financieros

Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos. Agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas, estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

- a. **Activos:** Se reconoce un activo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para la Entidad, y, ii) Que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito, debe ser tratado como un gasto del período.
- b. **Pasivos:** Se reconoce un pasivo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es probable que del pago de la obligación en el momento presente se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos, y, además ii) que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.
- c. **Ingresos:** Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados, cuando: i) se ha percibido un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos, y, además ii) el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

- d. **Costos y gastos:** Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando i) surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además ii) el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

Nota 3. Moneda Funcional Y De Presentación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. utiliza el peso colombiano como su moneda funcional y de presentación de Estados Financieros, se ha determinado considerando el ambiente económico en el cual la entidad desarrolla sus operaciones.

Nota 4. Resumen De Las Principales Políticas De Contabilidad

Se establece que los Estados Financieros deben ser preparados y presentados de acuerdo con las políticas contables indicadas en el Manual de Políticas contables bajo NIIF de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera de la Entidad, concretamente para su preparación se debe tener en cuenta que:

- a. Debe cumplir en forma rigurosa con las políticas relacionadas con los objetivos de la información contable y de los Estados Financieros; características, requisitos y principios de la información financiera; del reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros y con la política de medición y valoración de los elementos de los Estados Financieros.
- b. Deben ser preparados mediante la aplicación de políticas contables uniformes con respecto al año anterior para permitir su comparabilidad
- c. Los Estados Financieros se deben presentar en forma comparativa con los del año anterior. En la presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los mismos criterios en su estructura.
- d. Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación del estado financiero del año anterior para efectos comparativos. Este deberá ser revelado en nota a los Estados Financieros indicando los elementos que han sido reclasificados.
- e. Las cifras deben coincidir y estar tomadas fielmente de los libros de contabilidad.
- f. Las cifras se deben presentar siempre en pesos colombianos y se debe revelar este hecho en los encabezados de los Estados Financieros.
- g. Cada estado financiero debe indicar claramente lo siguiente en sus encabezados: Nombre de la Cooperativa, nombre del estado financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria en que están expresados los Estados Financieros (según lo indicado en el literal anterior). Los dos años comparativos (iniciando siempre por el año corriente y al lado las cifras de los años anteriores).
- h. Se deberá hacer referencia en el cuerpo del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados a las notas a los Estados Financieros que contengan explicaciones, detalles o información adicional sobre las cuentas de estos Estados Financieros.

i. Se debe revelar en notas a los Estados Financieros la información adicional necesaria de los hechos económicos y sociales relevantes que ayuden a la comprensión de los mismos, por parte de los diferentes usuarios. Las revelaciones se indican en cada política específica.

j. La entidad para determinar los importes monetarios deberá medirlos de acuerdo a las siguientes bases:

a. Costo histórico:

- Para los activos de la Cooperativa, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.
- Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda
- La Cooperativa reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado.

b. Costo corriente:

- © Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en el momento presente.

c. Valor realizable (o de liquidación):

- © Es el precio que se obtendría por la venta no forzada de los activos en el momento actual o el precio que se estaría dispuesto a pagar, para liquidar el pasivo en condiciones normales.

d. Valor presente:

- © Corresponde al valor que resulta de descontar la totalidad de los flujos futuros generados por un activo o pasivo, empleando para el efecto una tasa de descuento.

k. La entidad realiza estimaciones razonables sobre algunas partidas de los estados financieros:

- © Deterioro de valor de los activos financieros, entre los que se encuentran: inversiones, cartera de crédito y cuentas por cobrar.
- © Vidas útiles y valores residuales de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos objeto de depreciación o amortización.
- © La probabilidad de ocurrencia y el monto de los "pasivos contingentes" y de los "activos contingentes".
- © Estimación de pasivos como: beneficios a empleados a largo plazo y otros pasivos sobre los cuales existe incertidumbre del valor o la fecha de pago.

Un cambio en una estimación contable es un ajuste al valor en libros de un activo o de un pasivo.

Efectivo y equivalentes

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con los que cuenta la cooperativa y que utiliza para cubrir obligaciones producto del desarrollo de su objeto social.

La Cooperativa reconocerá un activo financiero, como efectivo y equivalentes de efectivo en su balance, cuando y sólo cuando, la Cooperativa se convierta en parte, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero. Para el caso particular estará compuesto por sumas de dinero mantenidas en caja general, cajas menores, bancos y otras entidades del sistema financiero, fondo de liquidez con vencimiento inferior a 90 días, además de inversiones menores a 90 días y cuyos montos son constituidos conforme a lo establecido en los decretos 2886/2001, 790/2003 y 961/2018 que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión.

Harán parte de la Cuenta Efectivo y Equivalentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. Las siguientes:

1. Caja general
2. Cajas menores
3. Bancos y otras entidades (fiducias, fondo de valores con vencimiento inferior a 90 días)
4. Efectivo de uso restringido y/o con destinación específica, con vencimientos inferiores o igual a 90 días
5. Fondos de liquidez, con vencimientos inferiores o igual a 90 días.
6. Inversiones contabilizadas a costo amortizado con vencimiento igual o inferior a 90 días.

Con posterioridad al reconocimiento y medición inicial se valorarán las cuentas de Efectivo y Equivalentes de la siguiente manera:

1. Para las cuentas de efectivo, caja, bancos, cuentas corrientes y de ahorro de disponibilidad inmediata se realiza su valoración posterior al costo en libros.
2. Para el caso del Fondo de Liquidez y otras inversiones menores a 90 días, se utilizará la metodología del costo amortizado utilizando el método de tipo de interés efectivo en consideración a los criterios de materialidad o importancia relativa.

Inversiones

Aplica para las siguientes inversiones en títulos de deuda de renta fija y variable:

- a. Certificados de depósitos a término CDT.
- b. Encargos fiduciarios o carteras colectivas que no cumplan con la definición de equivalentes de efectivo, citada en la política contable NIIF de efectivo.
- c. Acciones.
- d. Instrumento de deuda: Bonos ordinarios y TES.
- e. Otras inversiones aprobadas por la Gerencia que no estén dentro del alcance de otra política contable NIIF.

La Cooperativa sólo reconocerá sus inversiones como instrumento financiero del activo cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

La Cooperativa medirá las inversiones de la siguiente forma:

- a. Los instrumentos de deuda se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.
- b. Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta se medirán al valor razonable.
- c. Todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor.

Cartera de crédito y otras cuentas por cobrar

Para el tratamiento de cartera de créditos y su deterioro, no se aplica ninguna de las secciones NIIF PYMES, ya que el gobierno estableció excepciones al tratamiento contable de la cartera de créditos. Las medidas están consignadas en el Decreto 2496 de 2015, expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, que modificó parcialmente el Decreto 2420 de 2015: "Numeral 1.1.4.5.2. Régimen normativo para el Grupo 2. Se establece un régimen normativo para los preparadores de

información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos: Para la preparación de los estados financieros separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015”.

En consecuencia, la cooperativa registra la cartera de crédito conforme lo establece la Superintendencia de la Economía Solidaria, en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020.

Esta política no aplica para Anticipos y Avances que se clasifican en las cuentas contables de:

- a. Gastos pagados por anticipado, cuando el pago por el servicio o bien se haya realizado antes de que la Cooperativa obtenga el derecho de acceso a tales bienes y servicios.
- b. Gasto en el estado de resultados, cuando el servicio ya se ha ejecutado o el bien se haya recibido a la fecha de presentación y
- c. Propiedades, planta y equipo, inventario, activos intangibles, o propiedades de inversión cuando el anticipo esté destinado para la adquisición de éstos.

Las partidas correspondientes a la Cartera de Crédito y otras cuentas por cobrar se reconocerán en el Estado de Situación Financiera cuando la Cooperativa se convierta en parte del contrato conforme a las cláusulas del instrumento financiero.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial la Cooperativa valorará la Cartera de Crédito y otras cuentas por cobrar a su costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo a la tasa pactada con el asociado o tercero.

Inventarios

Para efectos de reconocimiento se tendrán en cuenta los activos que cumplan los siguientes requisitos:

- (a) Mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones;
- (b) En proceso de producción con vistas a esa venta; o
- (c) En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

La entidad medirá los inventarios al menor valor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

Propiedad Planta y Equipo

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa mantiene para su uso en la prestación de servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y espera usar durante más de un (1) año y que no se encuentren dentro del alcance de la política de Propiedades de Inversión.

Definidos como el conjunto de bienes de naturaleza tangible adquiridos, construidos o en proceso de construcción cuya permanencia en la empresa va más allá de un (1) año, los cuales son destinados para el desarrollo del giro normal de las operaciones del negocio y que por lo tanto no están destinados para la venta.

Con posterioridad a la medición inicial la Cooperativa medirá su propiedad planta y equipo por el costo menos depreciación menos deterioro de valor.

Activos intangibles

Aplica para aquellas erogaciones que tengan el carácter de intangible y sobre las cuales:

- a) Se espera obtener beneficios económicos futuros.
- b) Se posea el control y
- c) Sean plenamente identificables.

Se realizará el reconocimiento de un activo intangible evaluando la posibilidad de recibir beneficios económicos del mismo, mediante la estimación de su vida útil y a su utilización. Su costo o valor deberá ser medido con fiabilidad y no surge como resultado de un desembolso interno en un elemento intangible.

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad;
- b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.
- d) Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.
- e) Que sean controlables: Se refiere a la capacidad que tiene la Cooperativa para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo intangible, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además la capacidad de restringir el acceso a dichos beneficios a otras personas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda., elegirá como política contable el modelo del costo para los activos intangibles. Un activo intangible se contabilizará por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Propiedades de inversión

Esta política contable aplica para las inversiones que la Cooperativa tiene en terrenos o edificios que cumplen la definición de propiedades de inversión de las NIIF para Pymes, siempre que estas se puedan medir su valor razonable con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, y en un contexto de negocio en marcha.

Aplica en la Cooperativa para aquellos inmuebles entregados en arrendamiento operativo y para aquellos terrenos adquiridos para la futura expansión o donados sin destinaciones específicas y que no están dispuestos para la venta.

Para la Cooperativa, la información del valor razonable de las propiedades de inversión, y de los cambios en su valor razonable, es muy relevante para los usuarios de estados financieros con propósito de información general.

Para el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. se determina que las propiedades de inversión se reconocerán y medirán al valor razonable.

Depósitos de ahorro, depósitos de ahorro contractual y otros pasivos financieros

Esta política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera de la Cooperativa, así:

- * **Depósitos de ahorro:** Conformado por el efectivo depositado por los asociados.
- * **Obligaciones financieras:** Corresponde a préstamos solicitados a entidades financieras o con terceros en condiciones financieras del mercado.
- * **Proveedores:** Corresponde a las obligaciones contraídas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Gómez Plata Ltda. para la adquisición de bienes y/o servicios recibidos de proveedores, en desarrollo de su objeto social.

*** Acreedores:** Corresponde a las obligaciones adquiridas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. en cumplimiento de su objeto social, por concepto de: honorarios, servicios, arrendamientos, transportes y fletes, seguros, gastos de viaje, impuestos, entre otros.

Está bajo el alcance de esta política los pasivos que no tengan origen contractual, y que quedan bajo el alcance de la Sección 2 de la NIIF PYMES:

1. Otros impuestos por pagar, que se crean como resultado de un Requerimiento legal impuesto por el Gobierno.
2. Ingresos recibidos para terceros
3. Ingresos recibidos por anticipado
4. Otras cuentas de pasivo

Con posterioridad a su medición inicial la Cooperativa medirá sus pasivos así:

Depósitos de ahorro a la vista, se medirán al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance es decir a su valor en libros.

Depósitos de ahorro contractual: El valor razonable revelado para los depósitos de ahorro contractual es igual al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance, conforme a la modalidad de ahorro establecido por la Cooperativa.

Certificados de Depósito de Ahorro a Término: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

Obligaciones Financieras: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

Pasivos estimados y provisiones sección 21 NIIF para pymes

La Cooperativa aplica esta política contable al contabilizar sus provisiones, y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios en contra de la Cooperativa.

Los pasivos contingentes que a juicio de la cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda estime conveniente, serán objeto de evaluación continua por parte de la Gerencia, a través del departamento de Contabilidad, con el fin de asegurar que su evolución se refleja apropiadamente en los estados financieros

Las provisiones deben revisarse en cada fecha del Estado de Situación Financiera, y ajustarse para reflejar la mejor estimación en el momento.

En el caso de que ya no sea probable la salida de recursos, para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a reversar la provisión. En caso de existir cambio a las estimaciones, éstos se contabilizarán como cambios en la estimación contable de acuerdo a lo establecido en la Sección 10 NIIF PYMES.

Fondos Sociales

La Cooperativa, reconocerá como Pasivos los Fondos Sociales que posee la Entidad que cumplan con las siguientes condiciones:

- (a) La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- (b) Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- (c) El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Conforme al cumplimiento de estas condiciones la Cooperativa posee los siguientes fondos que cumplen condiciones de reconocimiento:

1. Fondo de educación
2. Fondo de solidaridad
3. Fondo social para otros fines

Los fondos sociales de solidaridad y educación tendrán su medición posterior al valor en libros. Al tratarse de dineros de ejecución programada en un periodo de un año, no requieren medición especial que incorpore aplicación de tasas implícitas.

Los fondos sociales diferentes a los anteriores y los fondos mutuales podrán optar por aplicar metodologías de medición que incorporen tasas implícitas que refleje el valor del dinero en el tiempo de acuerdo a criterios de materialidad y relevancia de la información financiera.

Si la cooperativa opta por no establecer mediciones con tasas implícitas medirá estos fondos sociales a valor en libros.

Beneficios a empleados

Esta política aplica para todos los tipos de retribuciones provenientes de una relación laboral que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. proporciona a los empleados a cambio de sus servicios. Se clasifican en:

1. Beneficios a corto plazo
2. Beneficios a largo plazo
3. Beneficios por terminación
4. Beneficios post empleo

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a una entidad durante el periodo sobre el que se informa, la entidad medirá el valor reconocido por el monto no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se espera que haya que pagar por esos servicios.

Los beneficios a largo plazo se miden usando unidad de crédito proyectada donde cada periodo se convierte en una unidad que implica el reconocimiento proporcional de la obligación, desde que el empleado ingresa a la Cooperativa y se determina un pasivo al cierre del ejercicio contable

Aportes sociales

Para el tratamiento de los aportes sociales, no se aplica ninguna de las secciones NIIF PYMES, ya que el gobierno estableció excepciones al tratamiento contable de los aportes sociales. Las medidas están consignadas en el Decreto 2496 de 2015, adoptado por el Ministerio de Hacienda, en el que señala: CAPÍTULO 6. TRATAMIENTO DE LOS APORTES SOCIALES EN LAS ENTIDADES DE NATURALEZA SOLIDARIA, Artículo 1.1.4.6.1. "Tratamiento de los aportes sociales. La preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios". En consecuencia, el tratamiento para los aportes sociales está dado bajo los lineamientos contemplados en la Ley 79 de 1988 y los lineamientos de la Superintendencia de la Economía solidaria.

Las aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares son patrimonio si:

- (a) La entidad tiene un derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de los socios, o
- (b) El rescate está incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento o por los estatutos de la entidad.

La Cooperativa reconocerá un instrumento de patrimonio cuando los aportes sociales tengan por ley o por estatutos el derecho incondicional de rechazar su rescate.

La cooperativa medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

Ingresos ordinarios, sección 23 NIIF pymes

Esta política contable debe ser aplicada al reconocer ingresos procedentes de las siguientes transacciones:

- Rendimientos financieros por intereses generados en cartera de crédito, inversiones y otros instrumentos financieros.
- Ingresos por la prestación de servicios a los asociados

Debe reconocer los ingresos en sus estados financieros si sus valores son estimados confiablemente, y se cumplen las siguientes condiciones expuestas en las NIIF para PYMES:

- a. Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- b. Los costos incurridos en la Intermediación financiera, así como los que falten por incurrir hasta completarlo, puedan ser medidos con fiabilidad.

La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Nota 5. Efectivo Y Equivalente Al Efectivo

Su saldo representa el valor de los recursos de inmediata disponibilidad de la cooperativa para el desarrollo normal de sus operaciones.

El efectivo restringido pertenece a las inversiones del fondo de liquidez con vencimiento inferior o igual a 90 días y cuyos montos son constituidos conforme a lo establecido en el decreto 961 de 2018, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión

Dichos recursos están libres de embargos o cualquier otra situación que impida disponer libremente de los mismos para el cumplimiento del objeto social de la entidad.

El saldo de efectivo y equivalentes a 31 de diciembre 2025 comparado con 2024:

	Diciembre de 2025	Diciembre de 2024	Variación
Caja	173.583.108	216.243.744	-19,73%
Bancos cuentas corrientes	1.193.828.060	1.423.082.258	-16,11%
Bancos cuentas de ahorro	881.238.053	901.372.050	-2,23%
Efectivo de uso restringido - Fondo de liquidez	7.144.175	6.984.952	2,28%
Total	2.255.793.395	2.547.683.004	-11,46%

Nota 6. Inversiones

FONDO DE LIQUIDEZ

Corresponde a un diez por ciento (10%), como mínimo del total de los depósitos de ahorro, a término y contractual, el fondo de liquidez está conformado por títulos menores o iguales a 90 días, custodiados en entidades de crédito, vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El saldo a 31 de diciembre del 2025 y 2024 estaba conformado por valores en las siguientes entidades:

	Diciembre de 2025	Diciembre de 2024	Nit
Activos Corrientes			
Inversiones Fondo de liquidez			
Banco de Bogotá	565.083.319	336.917.200	860.002.964
Confiar	721.247.929	237.141.316	890.981.395
Coltefinanciera	-	278.011.616	890.927.034
Cfa	457.115.025	424.183.889	811.022.688
Banco w	334.197.352	306.437.795	900.378.212
Coopcentral	677.301.940	638.524.444	890.203.088
Financiera Juriscoop SA	-	260.594.157	900.688.066
skandia	408.294.454	308.205.139	860.058.956
TOTAL, Inversiones corrientes	3.163.240.019	2.790.015.556	

Activos No Corrientes

	Diciembre de 2025	Diciembre de 2024	Nit
Otras inversiones en Instrumentos de Patrimonio			
Coopcentral	9.312.826	9.312.826	890.203.088
Confecoop	1.423.500	800.000	860.504.641
Fecolfin	1.423.500	-	900.530.602
TOTAL, Inversiones No Corrientes	12.159.826	10.112.826	
TOTAL, INVERSIONES	3.175.399.845	2.800.128.382	

Para el caso del Fondo de Liquidez y otras inversiones menores a 90 días, se utilizó la metodología del costo amortizado utilizando el método de tipo de interés efectivo en consideración a los criterios de materialidad o importancia relativa, así:

EMISOR	TIPO INVERSIÓN	VALOR CAPITAL	INTERESES CAUSADOS	TASA % E.A.	FECHA INICIO	FECHA VENCIMIENTO
CFA	CDT	306.209.427	6.076.810	8,20%	2/10/2025	2/01/2026
CFA	CDT	142.683.635	2.235.424	8,30%	22/10/2025	22/01/2026
CONFIAR	CDT	251.613.546	4.634.080	7,75%	3/10/2025	3/01/2026
CONFIAR	CDT	163.964.599	2.525.250	7,60%	16/10/2025	16/01/2026
CONFIAR	CDT	296.095.542	2.432.120	7,60%	21/11/2025	21/02/2026
BANCO DE BOGOTA	CDT	242.827.502	102.254	8,25%	29/12/2025	29/03/2026
BANCO DE BOGOTA	CDT	319.355.610	2.590.239	8,60%	22/11/2025	22/02/2026
BANCO W S A	CDT	334.187.024	85.218	9,60%	29/12/2025	29/03/2026
COOPCENTRAL	CDT	350.407.981	4.822.902	8,10%	28/10/2025	28/01/2026
COOPCENTRAL	CDT	317.381.350	4.715.052	8,10%	23/10/2025	23/01/2026
SKANDIA	FIC	408.294.454	-			
TOTAL		3.133.020.670	30.219.349			
TOTAL CAPITAL E INTERESES		3.163.240.019				

Nota 7. Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado

Las inversiones contabilizadas a costo amortizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. corresponden a instrumentos financieros adquiridos con el propósito de obtener rendimientos en el tiempo, minimizando el riesgo y garantizando la liquidez necesaria para el desarrollo de sus actividades.

Estas inversiones están conformadas principalmente por depósitos en entidades del sector financiero solidario y cooperativo, alineadas con la normativa contable vigente y los principios de prudencia financiera.

Composición de las Inversiones

A continuación, se presenta el detalle de las inversiones contabilizadas a costo amortizado al 31 de diciembre de 2025, comparado con el 2024:

Inversiones a costo Amortizado	Diciembre de 2025	Diciembre de 2024	Nit
Financiera Juriscoop SA	-	153.807.681	900.688.066
Coltefinanciera	-	275.970.070	890.927.034
TOTAL	-	429.777.751	

A corte del 31 de diciembre de 2025 la cooperativa no contaba con inversiones a costo a amortizado

Nota 8. Cartera de crédito – Corriente

La cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. es el principal activo financiero y representa la base de su modelo de negocio en la intermediación financiera. Se clasifica en cartera corriente (corto plazo) y cartera no corriente (largo plazo), conforme a los lineamientos de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria y las NIIF para PYMES.

Al 31 de diciembre de 2025, el saldo total de la cartera de crédito asciende a \$36.945.977.520 presentando un crecimiento en comparación con el año anterior de \$6.554.848.814 La cooperativa mantiene estrategias activas para garantizar la calidad de la cartera y mitigar riesgos asociados a la morosidad y deterioro de los activos financieros.

Composición de la Cartera – 2025

La cartera de crédito se presenta clasificada según su plazo de vencimiento en corriente y no corriente:

Concepto	Saldo 2025 (COP)	% Participación
Cartera Corriente (Menor a 1 año)	10.398.198.975	27%
Cartera No Corriente (Mayor a 1 año)	\$28.113.649.080	73%
Total, Cartera de Crédito	\$38.511.848.054	100%
Deterioro de Cartera	(\$1,565.870.534)	4.07%

El incremento de la cartera de crédito en 2025 se debe a una mayor colocación de créditos de largo plazo, en línea con las políticas de expansión de la cooperativa y la necesidad de generar estabilidad en los flujos de ingresos.

Cartera Corriente (Corto Plazo – Menor a 1 año)

a cartera corriente está compuesta principalmente por créditos de consumo con vencimientos a menos de 12 meses. Representa el 27% de la cartera total y garantiza liquidez recurrente para la cooperativa.

Distribución de la cartera corriente:

- Créditos de Consumo: \$37.111.204.932 (96.4%).
- Créditos Comerciales: \$1.400.643.122 (3.6%).

En los siguientes cuadros se presentan las diferentes clasificaciones de la cartera de créditos, así:

Total, cartera a diciembre 31 de 2025 y 2024:

Línea de crédito	2.025	2.024
Cartera de Consumo	37.111.204.932	31.218.480.959
Cartera Comercial	1.400.643.122	958.897.964
Subtotal	38.511.848.054	32.177.378.923
Deterioro Cartera de Créditos	-1.565.870.534	-1.786.250.217
Total, Cartera de Créditos	36.945.977.520	30.391.128.706

La clasificación por calificación de riesgo de la cartera de consumo y comercial a diciembre 31 de 2025 y 2024 era:

Cartera de créditos de consumo a diciembre 31 de 2025 y 2024:

Cartera consumo - Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	33.960.823.27	387.013.82	34.347.837.09	225.467.059	0
Categoría B	1.219.659.097	27.686.090	1.247.345.187	47.094.130	0
Categoría C	229.530.421	8.039.624	237.570.045	17.152.288	0
Categoría D	80.426.370	3.709.999	84.136.369	45.632.996	0
Categoría E	1.115.218.602	54.085.340	1.169.303.942	724.878.558	0
Intereses Periodo de Gracia		22.691.298		0	22.691.298
			22.691.298		8
Pagos por cuenta de asociados	2.320.993		2.320.993	2.320.993	0
Deterioro General	0		0	456.188.727	0
Total Cartera Consumo a dic31/25	36.607.978.76	503.226.17	37.111.204.93	1.518.734.75	22.691.298
	1	1	2	1	8

Cartera consumo - Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	27.599.563.514	337.244.434	27.936.807.948	165.287.451	0
Categoría B	1.049.293.021	31.440.564	1.080.733.585	28.168.755	0
Categoría C	348.908.828	9.855.494	358.764.322	22.245.903	0
Categoría D	250.674.261	4.480.443	255.154.704	57.965.184	0
Categoría E	1.488.339.167	71.244.448	1.559.583.615	1.083.217.467	0
Intereses Período de Gracia	0	25.105.632	25.105.632	0	26.374.880
Pagos por cuenta de asociados	2.331.153		2.331.153	2.331.153	0
Deterioro General	0		0	381.255.768	0
Total Cartera Consumo a dic31/24	30.739.109.944	479.371.015	31.218.480.959	1.740.471.681	26.374.880

Cartera de créditos comercial a diciembre 31 de 2025 y 2024:

Cartera comercial - Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	1.379.940.786	20.702.336	1.400.643.122	5.813.229	0
Categoría B	0	0	0	0	0
Categoría C	0	0	0	0	0
Categoría D	0	0	0	0	0
Categoría E	0	0	0	0	0
Intereses Período de Gracia	0	0	0	0	0
Pagos por cuenta de asociados	0	0	0	0	0
Deterioro General	0	0	0	17.249.260	0
Total Cartera Comercial dic31/25	1.379.940.786	20.702.336	1.400.643.122	23.062.489	0

Cartera comercial - Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	948.884.081	10.013.883	958.897.964	4.588.635	0
Categoría B	0	0	0	0	0
Categoría C	0	0	0	0	0
Categoría D	0	0	0	0	0
Categoría E	0	0	0	0	0
Intereses Período de Gracia	0	0	0	0	0
Pagos por cuenta de asociados	0	0	0	0	0
Deterioro General	0	0	0	11.861.051	0
Total Cartera Comercial dic31/24	948.884.081	10.013.883	958.897.964	16.449.689	0

Total, cartera de créditos clasificada por calificación de riesgo era a diciembre 31 de 2025 y 2024:

Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	35.340.764.064	407.716.156	35.748.480.220	231.280.288	0
Categoría B	1.219.659.097	27.686.090	1.247.345.187	47.094.130	0
Categoría C	229.530.421	8.039.624	237.570.045	17.152.288	0
Categoría D	80.426.370	3.709.999	84.136.369	45.632.996	0
Categoría E	1.115.218.602	54.085.340	1.169.303.942	724.878.558	0
Intereses Período de Gracia	0	22.691.298	22.691.298	0	22.691.298
Pagos por cuenta de asociados	2.320.993	0	2.320.993	2.320.993	0
Deterioro General	0	0	0	473.437.987	0
Total, Cartera dic 31/25	37.987.919.547	523.928.507	38.511.848.054	1.541.797.240	22.691.298

Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	28,548,447,595	347,258,317	28,895,705,912	169,876,089	0
Categoría B	1,049,293,021	31,440,564	1,080,733,585	28,168,755	0
Categoría C	348,908,828	9,855,494	358,764,322	22,245,903	0
Categoría D	250,674,261	4,480,443	255,154,704	57,965,184	0
Categoría E	1,488,339,167	71,244,448	1,559,583,615	1,083,217,467	0
Intereses Período de Gracia	0	25,105,632	25,105,632	0	26,374,880
Pagos por cuenta de asociados	2,331,153	0	2,331,153	2,331,153	0
Deterioro General	0	0	0	393,116,819	0
Total, Cartera dic31/24	31,687,994,025	489,384,898	32,177,378,923	1,756,921,370	26,374,880

Por zona geográfica la cartera de créditos a diciembre 31 de 2025 y 2024 era:

Cartera General – 2025	Gómez Plata	Medellín	Carolina del Príncipe	Total
Consumo	18.951.114.936	10.383.138.688	7.776.951.308	37.111.204.932
Comercial	433.925.660	132.999.680	833.717.782	1.400.643.122
Subtotal	19.385.040.596	10.516.138.368	8.610.669.090	38.511.848.054
Deterioro	603.062.817	475.045.413	487.762.304	1.565.870.534
Total, Cartera General - 2025	18.781.977.779	10.041.092.955	8.122.906.786	36.945.977.520

Cartera General - 2024	Gómez Plata	Medellín	Carolina del Príncipe	Total
Consumo	16,343,073,580	8,240,670,656	6,634,736,723	31,218,480,959
Comercial	132,061,991	148,248,259	678,587,714	958,897,964
Subtotal	16,475,135,571	8,388,918,915	7,313,324,437	32,177,378,923
Deterioro	624,124,930	756,838,096	405,287,191	1,786,250,217
Total, Cartera General - 2024	15,851,010,641	7,632,080,819	6,908,037,246	30,391,128,706

La información de los créditos reestructurados a diciembre 31 de 2025 era:

Concepto	Comercial		Consumo	
	Dic. 31/25	Dic. 31/24	Dic. 31/25	Dic. 31/24
No. de créditos reestructurados	\$ 0	0	0	0
Capital	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Interés	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Banca de riesgo	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Durante los años 2025 y 2024 se realizaron castigos de cartera, así

METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DE CARTERA

Con el objetivo de identificar el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por disminución de la capacidad de pago del deudor, solvencia o calidad de las garantías que los respaldan por efecto del cambio en las condiciones iniciales pactadas al momento de otorgamiento del crédito, y determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones, Coogomezplata, además de la conformación de su Comité de Evaluación y Calificación de Cartera, estableció la siguiente metodología y técnicas analíticas que le permitieron medir el riesgo ante futuros cambios potenciales en las condiciones iniciales de la cartera de crédito vigente.

La metodología adoptada, se fundamenta en aspectos internos y externos del deudor; para el primero, entre otros criterios, en el comportamiento histórico de éste en la organización solidaria, las garantías que lo respaldan; para el segundo, en su comportamiento crediticio en otras entidades y la información financiera o información alternativa que le permita conocer adecuadamente su situación financiera.

Criterios de Evaluación del Riesgo Crediticio:

Riesgo Crediticio: El riesgo crediticio es la probabilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores incumplan con el pago de sus obligaciones en los términos acordados. Para tal efecto, la Cooperativa aplicará dos sistemas de evaluación, a saber:

- Evaluación Objetiva;
- Evaluación Subjetiva;

Evaluación Objetiva de Cartera de Crédito: Con esta evaluación se pretende mantener actualizada de manera permanente la calificación por nivel de riesgo de la totalidad de los créditos, a partir de su edad de vencimiento y aplicación de la norma de arrastre a que hace referencia el numeral 5 del

Capítulo II de la Circular Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

En ese orden de ideas, la calificación por nivel de riesgo en función de su morosidad, como mínimo será la siguiente:

CATEGORIA DE RIESGO	CONSUMO		COMERCIAL	
	DIAS	PROVISIÓN	DIAS	PROVISIÓN
A	0 - 30	0%	0 - 30	0%
B	31 - 60	1%	31 - 90	1%
C	61 - 90	10%	31 - 180	20%
D	91 - 180	20%	181 - 360	50%
E1	191 - 360	50%	> 360	100%
E2	> 360	100%		

Según los modelos de referencia para la estimación de las pérdidas esperadas, Capítulo II. Sistema de Administración del Riesgo de Crédito, Anexo 2, de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, la calificación de la cartera se deberá hacer de acuerdo a las siguientes tablas:

Cartera de consumo con y sin libranza:

CALIFICACION MODELO	CALIFICACION HOMOLOGADA
A	A
B con mora actual entre 0 - 30 días	A
B con mora actual mayor a 30 días	B
C con mora actual entre 0 - 30 días	B
C con mora actual mayor a 30 días	C
D	C
E	C
Incumplimiento con mora entre 90 y 180 días	D
Incumplimiento con mora mayor a 180 días	E

Cartera comercial personas naturales:

CALIFICACION MODELO	CALIFICACION HOMOLOGADA
A	A
B con mora actual entre 0 - 30 días	A
B con mora actual mayor a 30 días	B
C con mora actual entre 0 - 30 días	B
C con mora actual mayor a 30 días	C
D	C
E	C
Incumplimiento con mora entre 121 y 150 días	D
Incumplimiento con mora mayor a 150 días	E

Se resalta que la Cooperativa desde julio de 2022 ha venido calculando y aplicando este modelo, el cálculo del mismo lo realiza el software que posee la entidad, el cual genera de manera automática el deterioro a que hubiere lugar, de acuerdo con las políticas que sobre el particular establezca la Cooperativa, en concordancia con lo dispuesto en la Circular Contable y Financiera, proferida por la

Superintendencia de la Economía Solidaria. El número de alícuotas para reflejar el gasto en Estado de Resultados, es de 36.

Evaluación Subjetiva o Cualitativa de Cartera de Crédito: El objetivo que se persigue es identificar el riesgo de los créditos que puedan desmejorar su capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que los respaldan por efecto del cambio en las condiciones iniciales presentadas al momento del otorgamiento del crédito y determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones. Así mismo, se pretende identificar el riesgo crediticio que registren los préstamos en los cuales se detecten falencias que se hayan originado en el proceso de su aprobación y/o desembolso, con el fin de adoptar los correctivos a que hubiere lugar

Para la evaluación de la cartera de crédito se procede conforme a los siguientes criterios:

- **Capacidad de pago:** Se actualizará y verificará que el deudor como mínimo mantenga las condiciones particulares que presentó al momento de otorgarle el crédito, la vigencia de los documentos aportados, la información registrada en la solicitud de crédito y la información comercial y financiera provenientes de otras fuentes. En el caso de proyectos financiados, se evaluarán además variables sectoriales y externalidades que afecten el normal desarrollo de los mismos.

Para efectos de determinar la capacidad de pago, se tendrá en cuenta el procedimiento previsto en el Reglamento de Crédito y Cartera.

- **Solvencia del deudor:** Se actualizará y verificará a través de variables como el nivel de endeudamiento, la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor, (el) (los) deudor(es) y/o del proyecto. En el caso de los bienes inmuebles se debe solicitar la información de si estos se encuentran afectados con alguna de las garantías limitantes del dominio establecidas en el Código Civil.
- **Garantías:** Se evaluará su liquidez, idoneidad, valor y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles. De conformidad con lo previsto en el literal C del numeral 2.4.2 del Capítulo II de la Circular Contable y Financiera, proferida por la Supersolidaria, el valor comercial de las garantías se actualizará anualmente con base en estudios técnicos existentes en el mercado, realizados por personas o entidades idóneas.
- **Servicio de la deuda:** Se evaluará el cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas (capital e intereses) o instalamentos; entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada.
- **El número de veces que el crédito ha sido reestructurado y la naturaleza de la respectiva reestructuración:** Se entiende que entre más operaciones reestructuradas se hayan otorgado a un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación.
- **Consulta y reporte comercial proveniente de centrales de información y demás fuentes que disponga la Cooperativa:** Por norma general, será obligatoria la consulta a la Central de Información, a la página Web de la Rama Judicial y a la del Fosyga, de los casos de cartera a evaluar. No obstante, a criterio del Comité de Evaluación de la Cartera de Créditos, podrán exceptuarse de la consulta a las Centrales de Información, las operaciones activas de crédito cuyo monto sea igual o inferior a los aportes sociales, no afectadas en operaciones crediticias, siempre y cuando la entidad no registre pérdidas acumuladas ni pérdidas en el ejercicio en curso.

- **Análisis del entorno económico:** Es importante que una vez se verifique la información registrada en la solicitud y evaluados los soportes presentados por el asociado, el ente evaluador analice el entorno económico del deudor, considerando las condiciones económicas internas y externas (ámbito familiar, niveles de responsabilidad, tiempo laboral, permanencia en los cargos, permanencia en la actividad económica que desarrolla, aceptación en el mercado del producto que genera, referencias, etc.), con el fin de determinar los riesgos de no-pago en que el asociado pueda incurrir en el futuro.
- **Pronunciamiento del ente evaluador:** Los resultados de La evaluación que se realice se deben plasmar en un formato que la Cooperativa diseñe para tal efecto. Sobre cada uno de los aspectos tratados se debe proferir las conclusiones respectivas, así como la conclusión final que articule estos elementos, en la cual se evidencie el riesgo crediticio que registre esta cartera y las acciones que se debe implementar, orientadas a contrarrestar su efecto, así como la reclasificación a una categoría de mayor riesgo, en el caso que sea conveniente o necesario proceder con ello.

Políticas sobre Castigos de Cartera: De acuerdo con el Reglamento de Crédito de la Cooperativa, un crédito moroso puede ser susceptible de castigo cuando el proceso de cobro jurídico demuestre su irrecuperabilidad total. Agotados los trámites necesarios y corroborados esta irrecuperabilidad se procederá, por consideraciones del monto, antigüedad o desmejoramiento de la garantía, a solicitar el castigo respectivo.

Para el castigo correspondiente de cartera se deben observar las siguientes condiciones:

- Incapacidad económica de deudor (es) y codeudor (es).
- Desmejoramiento de la garantía.
- Saldo insoluto como resultado de bienes rematados que no cubrieron la totalidad de la obligación.
- Ausencia total del deudor (es) y codeudor (es).
- En caso de muerte del deudor el seguro del crédito no cubre la totalidad de la obligación o por incumplimiento de los requisitos para gestionar su pago.
- Que la obligación esté catalogada en la categoría de irrecuperable y esté totalmente provisionada.

El Área de Cartera es la encargada de remitir al Consejo de Administración de la Cooperativa, el informe consolidado de castigo de cartera anexando la siguiente documentación:

- Relación de la cartera de créditos a castigar, discriminando las condiciones de cada una de las obligaciones y de las gestiones realizadas en cada caso orientadas a su recaudo.
- Concepto del Representante Legal y el Comité de Evaluación del Riesgo Crediticio sobre la incobrabilidad de la cartera.
- Concepto jurídico sobre la irrecuperabilidad de cada una de las obligaciones objeto de castigo.

Con la anterior información el Consejo de Administración procede a evaluar la documentación aportada y de hallar procedente el castigo, levanta el Acta de Aprobación con firma y sello del presidente y secretario o en su defecto, profiere las instrucciones pertinentes.

Nota 9. Cuentas Por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024 el saldo de cuentas por cobrar y otras era:

ITEMS	2025	2024
DEUDORES POR VENTA DE BIENES	2.339.565	1.509.130
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	0	13.156.433
COMISIONES MULTIportal	1.598.900	1.578.939
GMF MULTIportal	716.688	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	200.238.770	73.028.159
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-28.114.962	-28.114.962
TOTAL, OTRAS CUENTAS POR COBRAR	176.778.961	61.157.700

Deudores por Venta de Bienes: Su saldo corresponde al valor facturado a Empresas Públicas de Medellín, por la prestación de servicio de pago de nómina con un plazo de 30 días. Dicha cartera se clasifica y evalúa conforme a la Circular Básica Contable y Financiera vigente proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Comisiones multiportal: La Cooperativa ingresó a Visionamos a través de la utilización del multiportal para las transacciones por cajeros electrónicos e internet con el botón PSE, realizadas por los asociados de la entidad con sus recursos depositados en ella. El saldo a favor es entonces una comisión pendiente de pago por la utilización de esta red de servicios financieros.

Otras cuentas por cobrar: Corresponde a otros conceptos tales como: Costas judiciales pendientes de recaudo por proceso de cartera jurídica y cuentas por cobrar de asociados fallecidos por no reconocimiento de la aseguradora, por no cumplir condiciones de póliza; de este último concepto hace parte del valor el deterioro, debido a que tiene recursos de años anteriores, no obstante continúan en gestión para su recuperación.

Las partidas o cuentas por cobrar que establezca la cooperativa sin cobro de intereses serán medidas al valor nominal, a menos que se demuestre la materialidad de los efectos financieros, caso en el cual se estipula cobro a la tasa de mercado promedio para el sector, para cuentas con vencimiento mayor a un año.

Nota 10. Activos por impuestos corrientes

Activos por impuestos corrientes: Impuesto a las Ganancias, cumpliendo con lo señalado en el Párrafo 29.38 de la Sección 29 de la NIIF para las Pymes contenida en el Decreto 2420, conforma el rubro de activos por impuestos corrientes lo siguiente:

ITEM	2025	2024
RETENCIÓN EN LA FUENTE VIGENCIA ACTÚAL	11.408.948	13.700.772
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	38.798	582.246
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	284.718	228.971
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	11.732.464	14.511.989

Se registra saldo a favor de la Cooperativa por concepto de **retención en la fuente** sobre rendimientos de los instrumentos financieros fondo de liquidez y otras inversiones. En el año 2025 se compensarán como menor valor a pagar en el impuesto de renta del año 2025 \$11.408.948

Se registra saldo a favor por concepto de **retención por iva y reteica**, sobre servicios prestados a Empresas Públicas de Medellín y Aseguradora Solidaria de Colombia \$38.798 y \$284.718 respectivamente, los cuales se compensan como menor valor a pagar en el impuesto a las ventas e industria y comercio respectivamente.

Nota 11. Otros Activos

Los otros activos incluyen partidas que representan derechos y recursos destinados a operaciones futuras de la Cooperativa. Estas partidas pueden incluir gastos pagados por anticipado, activos intangibles adquiridos, y otros conceptos que no encajan en las demás categorías del estado de situación financiera.

A 31 de diciembre de 2025, el saldo de los otros activos es de \$155.667.917 en comparación con \$55.705.239 en 2024, reflejando un incremento de \$99.962.678, equivalente a una variación positiva del 179.4%.

Las principales causas de la variación es una reducción en los activos intangibles y en los gastos pagados por anticipado.

La amortización de ciertos activos intangibles generó una disminución en su valor contable.

Algunas partidas de otros activos se han trasladado a cuentas de gastos según la normatividad aplicable.

Esta reducción está alineada con la política de la Cooperativa de optimizar su estructura de activos y mantener una clasificación adecuada de sus recursos conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES y la Circular Básica Financiera.

El saldo de otros activos comprende:

ITEM	2.025	2.024
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANT		
SEGUROS		-
ACTIVOS INTANGIBLES		
LICENCIAS		-
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	114.827.892	55.705.239
OTROS ACTIVOS	114.827.892	55.705.239

Activos Intangibles:

Programas y aplicaciones informáticas: El saldo pendiente por amortizar del contrato de servicio de validación facial-validación de documento y validación de firma digital.

CONCEPTOS	SALDO A DIC31/2024	COSTO ADQUISICION	VALOR AMORTIZADO	SALDO AMORTIZAR DIC 31/2025
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANT				
SEGUROS		0	30.856.205	0
ACTIVOS INTANGIBLES				
LICENCIAS				
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	75.608.669	116.460.124	77.240.901	114.827.892
OTROS ACTIVOS	75.608.669	147.316.329	108.097.106	114.827.892

Nota 12. Propiedad Planta Y Equipo

Este grupo de cuentas está conformado por todos los activos fijos que posee la entidad para el desarrollo normal de sus operaciones, tales como la sede de la cooperativa, los muebles y equipos de oficina, los equipos de computación y comunicación, equipos para seguridad y plantas para abastecer de energía cuando se presentan cortes en el fluido eléctrico. Los activos se encuentran asegurados contra siniestros como incendio, sustracción, fallas eléctricas, entre otras.

La Cooperativa tiene contratado con la Aseguradora Solidaria de Colombia, una póliza multirriesgo que protege los bienes muebles e inmuebles, para posibles eventualidades de: robo, terrorismo, incendio, inundación, entre otros, de tal manera que se permita la reposición en caso de cualquier anomalía

Los bienes muebles e inmuebles de la Cooperativa, están libres de todo gravamen, hipoteca o pignoración que limite la libre utilización de estos.

El saldo de propiedades planta y equipo y depreciaciones a 31 de diciembre eran:

ITEM	2025	2024
TERRENOS	198.144.000	198.144.000
EDIFICACIONES	815.864.704	815.864.704
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	238.183.098	191.283.438
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	237.266.237	209.561.383
MEJORAS A BIENES AJENOS	93.788.706	81.506.706
TOTAL	1.583.246.745	1.496.360.231

ITEM	2025	2024
EDIFICACIONES	287.145.758	257.724.590
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	163.494.541	141.245.477
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	163.299.388	131.900.907
MEJORAS A BIENES AJENOS OFICINA AGENCIA MEDELLIN	91.741.707	59.140.259
TOTAL	705.681.394	590.011.233

Se adjunta la conciliación de que trata el párrafo 17.31 de la sección 17 de las NIIF para Pymes, discriminado con las adiciones, las bajas por categorías, durante el ejercicio 2025.

ITEM	Saldo dic 2024	Adiciones	Retiros o dados de Baja	Saldo dic 2025
TERRENOS	198.144.000	0	0	198.144.000
EDIFICACIONES	815.864.704	0	0	815.864.704
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	191.283.438	46.899.660	0	238.183.098
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	209.561.383	27.704.854	0	237.266.237
MEJORAS A BIENES AJENOS OFICINA AGENCIA MEDELLIN	81.506.706	12.282.000	0	93.788.706
TOTAL	1.496.360.231	86.886.514	0	1.583.246.745

El método de depreciación para los activos de la Cooperativa es línea recta
El saldo de la depreciación acumulada comprende:

A continuación, se describen los valores más representativos de edificaciones

DETALLE	AVALUO NIIF	VIDA REMANENTE EN AÑOS	DEPRECIACION MENSUAL NIIF	DEPRECIACION ACUM. NIIF	COSTO NETO
TERRENOS URBANOS	\$ 198.144.000	0	0	0	\$ 198.144.000
EDIFICIOS COOPERATIVA	\$ 203.084.250	32	\$ 512.839	\$ 70.659.352	\$ 132.424.898
OFICINAS SDO PISO	\$ 198.875.250	20	\$ 789.188	\$ 104.961.944	\$ 93.913.306
ADECUACION NUEVA EDIFICIO COOPERATIVA	\$ 413.905.204	29	\$ 1.149.737	\$ 111.524.462	\$ 302.380.742
TOTAL	\$ 1.014.008.704		\$ 2.451.764	\$ 287.145.758	\$ 726.862.946

Se relacionan algunos de los valores más representativos de equipo de cómputo

DESCRIPCION - Equipo. Cómputo	COSTO ADQUISICION	VIDA UTIL MESES	DEPRECIACION ACUM.	COSTO NETO
COMPUTADOR TODO EN UNO LENOVO REO	2.085.000	60	52.125	2.032.875
UPS POWES TITAN 6KVA-6KW BIFASICA ONLINE RACK 220	9.162.000	60	1.527.000	7.635.000
COMPUTADOR TODO EN UNO LENOVO REO	2.085.000	60	52.125	2.032.875
DISCO SSD 960GB SATA 2.5"	2.446.000	60	40.767	2.405.233
COMPUTADOR PORTATIL LENOVO 81MQ	990.000	60	41.250	948.750
COMPUTADOR PORTATIL LENOVO 81MQ	990.000	60	41.250	948.750
COMPUTADOR PORTATIL LENOVO 81MQ	990.000	60	41.250	948.750

COMPUTADOR PORTATIL LENOVO 81MQ	990.000	60	41.250	948.750
COMPUTADOR PORTATIL LENOVO 81MQ	990.000	60	41.250	948.750
COMPUTADOR PORTATIL HP 245 G10 serie SCG510456K	1.270.000	60	42.333	1.227.667
COMPUTADOR PORTATIL HP 245 G10 serie SCG510455Y	1.270.000	60	42.333	1.227.667
MOUSE GENIUS NX-7000SE INÑAMBRICO NEGRO CANTIDAD 7	236.000	60	31.467	204.533
TOTAL	23.504.000		1.994.400	21.509.600

Se relacionan algunos de los valores más representativos de muebles:

DESCRIPCION - Muebles – equipo Oficina	COSTO ADQUISICION	VIDA UTIL MESES	DEPRECIACION ACUM.	COSTO NETO
SILLA REFERENCIA 101374 SILLA AUXILIAR MARSELLA PLASTICO MOSTAZA	324.990	60	3.869	321.121
SILLA REFERENCIA 101374 SILLA AUXILIAR MARSELLA PLASTICO MOSTAZA	324.990	60	3.869	232.067
SILLA REFERENCIA 176077 SILLA AUXILIAR MARSELLA PLASTICO NEGRA	324.990	60	3.869	232.067
SILLA REFERENCIA 176077 SILLA AUXILIAR MARSELLA PLASTICO NEGRA	324.990	60	3.869	232.067
TELEVISOR 3685427 Tv Led (108 Cm)	1.099.900	60	13.094	232.067
DISPENSADR AGUA GABINETE BLANCO	709.000	60	8.440	232.067
CAJA FUERTE ESPECIAL LINEA BANCARIA	20.230.000	60	337.167	232.067
TOTAL	23.338.860		374.177	1.713.521

Nota 13. Depósitos de ahorro - Corriente

Comprende los depósitos a cargo de la entidad por la captación de recursos exclusivamente de sus asociados, a través de depósitos a la vista, a término mediante la expedición de CDAT y contractuales.

Dicho grupo de cuentas es la base para determinar el monto de los depósitos sujetos a la constitución del fondo de liquidez.

A continuación, se ilustra sobre la composición de las captaciones de depósitos de ahorro:

Los depósitos de asociados al 31 de diciembre son:

ITEM	2025	2024
DEPOSITOS DE AHORRO	6.837.525.397	6.007.440.641
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	22.178.732.184	18.439.819.840

DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	136.613.185	90.794.758
TOTAL	29.152.870.766	24.538.055.239

La cooperativa mide los depósitos de asociados así:

Depósitos de ahorro a la vista: Se miden al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance es decir a su valor en libros.

Depósitos de ahorro contractual: El valor razonable revelado para los depósitos de ahorro contractual es igual al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance, conforme a la modalidad de ahorro establecido por la Cooperativa.

Certificados de Depósito de Ahorro a Término: Se miden utilizando la metodología de costo amortizado.

El costo amortizado se determina a partir del importe al que inicialmente fue valorado dicho pasivo financiero menos los reembolsos del principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocida, ya sea directamente como una disminución del importe del pasivo o mediante una cuenta correctora de su valor.

El tipo de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor en libros de un instrumento financiero con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida del instrumento, a partir de las condiciones contractuales y sin considerar las pérdidas por riesgo de crédito futuras.

Nota 14. Pasivos por impuestos corrientes

El pasivo por impuestos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. corresponde a las obligaciones tributarias derivadas de su actividad económica durante el ejercicio 2025, en comparación con el 2024. Este pasivo incluye impuestos corrientes y diferidos que afectan la situación financiera de la cooperativa.

A continuación, se presenta la composición del pasivo por impuestos al 31 de diciembre de 2025, comparado con el cierre del 2024:

PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	2.025	2.024
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIER	1.160.129	658.580
RETENCION EN LA FUENTE	20.080.294	13.683.841
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	4.855.467	4.363.041
INDUSTRIA Y COMERCIO	18.324.000	0
Total pasivos por impuestos corrientes	44.419.890	18.705.462

Nota 15. Beneficios A Empleados

Son las retribuciones provenientes de una relación laboral que la Cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios.

Su saldo corresponde a cesantías consolidadas por consignar en los Fondos respectivos, intereses a las cesantías, así como vacaciones consolidadas y prima de vacaciones pendientes de pago.

El saldo a 31 de diciembre de 2025 y 2024 comprende:

ITEM	2025	2024
SALARIOS POR PAGAR		
CESANTIAS CONSOLIDADAS	78.976.992	62.218.709
INTERESES SOBRE CESANTIAS	9.908.067	7.306.780
VACACIONES CONSOLIDADAS	30.457.210	25.169.961
PRIMA DE VACACIONES	29.993.280	25.169.961
TOTAL	149.335.549	119.865.411

Número de empleados vs escala salarial

NUMERO EMPLEADOS	ESCALA SALARIAL	PARTICIPACION DE GASTOS SALARIALES
0	1 SMLV	0,00%
3	>1.000.001 < 2.000.000	13,64%
12	>2.000.001 < 3.000.000	54,55%
6	>3.000.001 < 9.000.000	27,27%
1	>9.000.001 < 10.000.000	4,55%
22		100,00%

Los beneficios a los empleados de corto plazo, no requieren hipótesis actuariales para medir la obligación o el costo y, por lo tanto, no hay ganancias o pérdidas actuariales.

Los beneficios a largo plazo se miden usando unidad de crédito proyectada donde cada período se convierte en una unidad que implica el reconocimiento proporcional de la obligación, desde que el empleado ingresa a la Cooperativa y se determina un pasivo al cierre del ejercicio contable.

Nota 16. Fondos sociales y otros

La medición, para los Fondos Sociales corresponde al valor nominal asignado según distribución de

excedentes aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Asociados, en cumplimiento normativo.

A continuación, se muestran los movimientos en fondos sociales durante el año 2025:

	Fondo de solidaridad	Fondo De Educación	Fondo Medio Ambiente
Saldo Inicial 2025	132.952.712,00	191.119.525,00	8.309.545,00
Aplicación Excedentes			-
Capitalización Vía Recaudo	-	-	-
Utilizaciones	132.952.712,00	191.119.525,00	8.309.545,00
Saldo Final 2025	-	-	-

Nota 17. Cuentas por Pagar e Ingresos Recibidos para terceros

Cuentas por Pagar

El reconocimiento de las cuentas por pagar se determina acorde a su valor en libros, ya que estas, están establecidas sin cobro de intereses, por lo tanto, serán reconocidas al valor nominal; salvo que se demuestre la materialidad de los efectos financieros.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 comprende:

ITEM	2025	2024
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIER	1.160.129	658.580
RETENCION EN LA FUENTE	20.080.294	13.683.841
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAG	23.179.467	4.363.041
TOTAL, IMPUESTOS	44.419.890	18.705.462
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	54.978.034	67.076.518
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES - FOGACOOP	10.107.959	26.435.684
VALORES POR REINTEGRAR	281.067.737	143.360.093
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	19.317.200	17.301.900
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAU	0	544.308
REMANENTES POR PAGAR	41.945.387	41.549.267
ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	1.908.907	-
SEGURO DE DEPOSITO LIQUIDADO POR PAGA	-	-
TOTAL, OTRAS CUENTAS POR PAGAR	409.325.225	296.267.771

Gravamen a los Movimientos Financieros: Registra el valor causado y por pagar a la DIAN por concepto del Gravamen a los Movimientos Financieros, generado en la última semana del año. El cual se paga en la primera semana de enero 2026.

Retención en la Fuente: Registra los importes recaudados por la entidad a los contribuyentes o sujetos pasivos del tributo a título de retención en la fuente a favor de la DIAN en operaciones generadas en el último mes del año. El cual se paga en el mes de enero 2026.

Impuestos, gravámenes y tasas por pagar: Registra el valor causado y por pagar a la DIAN por concepto del Impuesto al valor agregado IVA, generado en el bimestre noviembre-diciembre del año 2025. El cual se paga en el mes de enero de 2026

Costos y Gastos por Pagar: Saldos pendientes de pago por concepto de seguros, comisiones por garantías, servicios funeraria, servicios públicos, soporte en sistemas.

Contribuciones y Afiliaciones: Registra el saldo pendiente por pagar a FOGACCOOP por concepto de prima de seguro sobre depósitos del cuarto trimestre del año 2025. El cual se paga en el mes de febrero 2026

Valores por reintegrar: Este saldo corresponde a las consignaciones pendientes por identificar \$103.594.671 y a los cheques girados por la cooperativa que al 31 de diciembre de 2025 aún no habían sido cobrados por los beneficiarios \$97.917.462 tal como se informó en la nota 5.

Retenciones y Aportes de Nómina: Su saldo corresponde a las obligaciones de la entidad a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes a seguridad social y parafiscal, generadas en el último mes del año. Los cuales se pagan en el mes de enero 2026.

Remanentes por Pagar: Saldo de aportes sociales y demás haberes que no han reclamado ex-asociados de la Cooperativa.

Establecimientos afiliados presenta saldo para el mes de diciembre de 2025 saldo que se compensa al día 01 de enero de 2026 por transacciones multiportal.

Ingresos recibidos para terceros

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. actúa como intermediaria en la recepción de recursos que sus asociados destinan para el pago de terceros. Estos ingresos no representan un beneficio económico para la cooperativa, ya que su función es únicamente la de canalizar dichos pagos a las entidades correspondientes.

Los ingresos recibidos para terceros incluyen recursos captados de los asociados para el pago de servicios y obligaciones con entidades externas. A continuación, se presenta su composición al 31 de diciembre de 2025, comparado con el 2024:

ITEM	2025	2024
INGRESOS ANTICIPADOS	169.209	177.155
FONDO DE GARANTIAS DE ANTIOQUIA	134.593.140	20.019.838
GARANTIAS COMUNITARIAS	578.757	2.023.757
RECLAMACIONES BANCA DE RIESGO	12.503.611	2.717.635
LOS OLIVOS	5.202.559	7.270.809
RECLAMACIONES FONDO GARANTIAS DE ANTI	240.000	0
TOTAL	153.287.276	32.209.194

Nota 18. Obligaciones financieras - No Corriente

Las obligaciones financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. corresponden a compromisos adquiridos con entidades financieras u otras fuentes de financiamiento para apoyar su operación y expansión. Estas deudas tienen vencimiento a largo plazo y representan una fuente clave de apalancamiento financiero.

Composición de las Obligaciones Financieras

A continuación, se presenta la composición de las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2025, en comparación con el 2024:

ITEM	2025	2024
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	1.876.127	0
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	265.664.355	0
CREDITOS FINAGRO	511.623.710	702.277.092
Total Pasivos No Corrientes	779.164.192	702.277.092

Análisis del Crecimiento en Obligaciones Financieras

En 2025, la cooperativa incrementó sus obligaciones financieras de largo plazo en \$76.887.100, lo que representa un crecimiento del 10.95 % con respecto al año anterior.

Este aumento responde a la estrategia de financiamiento adoptada para fortalecer la liquidez y apalancar el crecimiento de la cartera de crédito.

Condiciones Financieras de la Deuda

Las obligaciones financieras están sujetas a tasas de interés competitivas y condiciones alineadas con la capacidad de pago de la cooperativa. Entre los principales aspectos de estos compromisos se incluyen:

Plazo de vencimiento: Contratos a más de 12 meses.

Tasa de interés promedio: 0.82% anual

Destino de los fondos: Expansión de cartera de crédito y capital de trabajo.

Evaluación del Impacto en la Solvencia

A pesar del incremento significativo en las obligaciones financieras, la cooperativa mantiene un índice de solvencia sólido, asegurando que su nivel de endeudamiento se mantiene dentro de parámetros prudentes.

El financiamiento a largo plazo permite distribuir las obligaciones en el tiempo, evitando presiones sobre la liquidez inmediata.

Nota 19. Capital Social

El capital social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. está conformado por los aportes realizados por los asociados, los cuales representan la base patrimonial de la entidad y garantizan su estabilidad financiera. Esta nota presenta la evolución del capital social al 31 de diciembre de 2025, comparado con el año 2024, e incluye un análisis de su crecimiento y distribución.

A continuación, se presenta la variación del capital social en el último periodo:

ITEM	2025	2024
APORTES ORDINARIOS	4.180.285.243	3.547.617.009
APORTES SOCIALES-MINIMOS NO REDUCIBLE	3.778.580.000	3.380.000.000
APORTES AMORTIZADOS	1.211.347.417	1.211.347.417
TOTAL	9.170.212.660	8.138.964.426

El capital social aumentó en \$1.031.248.234, reflejando un crecimiento sostenido del 12.67% en comparación con el año anterior. Este crecimiento está impulsado por el aumento en la base de asociados y las políticas de fortalecimiento patrimonial de la cooperativa.

Capital Mínimo Irreducible: Capital mínimo irreducible autorizado a la Cooperativa por la Superintendencia de Economía Solidaria, el cual se va incrementando anualmente en proporción al IPC. La cooperativa tiene estimado su capital mínimo irreducible en 2.600 SMMLV que a diciembre de 2025 equivalen a \$ 3.701.100.000

Los factores que Impulsaron el Crecimiento del Capital Social

El aumento del capital social durante 2025 responde a diversos factores, entre los que se destacan:

- Crecimiento en la base de asociados: Se incorporaron 614 nuevos asociados, alcanzando un total de 5.830 asociados activos.
- Incremento en los aportes individuales: Se fortaleció la cultura de ahorro y compromiso con la cooperativa.
- Estrategia de retención y fidelización: Se implementaron programas de incentivos para los asociados, promoviendo la permanencia y el crecimiento patrimonial.

Distribución del Capital Social por Agencia

La participación del capital social por agencias al cierre de 2025 se distribuye de la siguiente manera:

Agencia Gómez Plata: 68%
 Agencia Medellín: 18%
 Agencia Carolina del Príncipe: 14%

La agencia de Gómez Plata mantiene la mayor concentración de aportes, lo que refleja la estabilidad y confianza de los asociados en la región de origen de la cooperativa.

Importancia del Capital Social en la Estructura Patrimonial

El capital social representa el 75.27% del patrimonio total de la cooperativa, consolidándose como la principal fuente de respaldo financiero. Su crecimiento ha permitido:

- 1- Fortalecer el margen de solvencia, ubicándolo en 21.32%, superando ampliamente el mínimo regulatorio del 9%.
- 2- Garantizar la estabilidad financiera y la capacidad de expansión de la cooperativa.
- 3- Mantener la confianza de los asociados, promoviendo su participación en la gestión y sostenibilidad de la entidad.

El crecimiento del capital social durante 2025 reafirma la solidez y estabilidad de la cooperativa. La incorporación de nuevos asociados, junto con el fortalecimiento del margen de solvencia, garantiza la capacidad de la entidad para continuar brindando beneficios financieros a sus miembros y asegurar su desarrollo sostenible en el futuro.

Nota 20. Reservas

Las reservas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. constituyen una parte fundamental del patrimonio, destinadas a garantizar la estabilidad financiera y el cumplimiento de normativas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. En esta nota se detalla la evolución de las reservas al 31 de diciembre de 2025, comparado con el año 2024.

A continuación, se presenta la variación de las reservas en el último período:

ITEM	2025	2024
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	2.153.150.950	1.480.239.829

Las reservas de la cooperativa aumentaron en \$672.911.121, lo que representa un crecimiento del 45.5% en comparación con el año anterior. Este crecimiento refleja la fortaleza patrimonial y la prudente política de acumulación de reservas.

Tipos de Reservas y su Finalidad

Las reservas se clasifican de la siguiente manera:

Reserva Legal: Representa el principal respaldo patrimonial exigido por la normativa y cubre el 50% del patrimonio mínimo requerido.

Reservas Estatutarias: Fondos creados por disposición de la Asamblea General para garantizar la sostenibilidad de la cooperativa.

Reservas para Riesgos Financieros: Destinadas a cubrir contingencias y mitigar el impacto de eventos adversos en la cartera de crédito.

Otras Reservas: Se destinan a proyectos de expansión, inversión en tecnología y fortalecimiento institucional.

Las reservas cumplen un papel fundamental en la estabilidad financiera y regulatoria de la cooperativa, permitiendo:

Fortalecer el margen de solvencia, asegurando un respaldo suficiente ante obligaciones y riesgos.
Garantizar el cumplimiento normativo, en especial las disposiciones de la SuperSolidaria.

Apoyar el crecimiento patrimonial, asegurando la sostenibilidad a largo plazo.

Proteger los intereses de los asociados, brindando mayor confianza en la gestión financiera.

El incremento del 4.5% en las reservas durante 2025 demuestra la fortaleza financiera y el compromiso de la cooperativa con la sostenibilidad patrimonial. La adecuada acumulación y distribución de reservas permite mantener la estabilidad y garantizar el cumplimiento normativo, asegurando el respaldo para futuras contingencias y oportunidades de crecimiento.

Nota 21. Fondos De Destinación Específica

Los fondos de destinación específica en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. corresponden a recursos asignados para propósitos definidos por la Asamblea General de Asociados y en cumplimiento de la normativa vigente. Estos fondos están orientados a fortalecer la estabilidad financiera, fomentar el desarrollo social y garantizar la sostenibilidad de la cooperativa.

A continuación, se presenta la variación de estos fondos al 31 de diciembre de 2025, en comparación con el 2024:

ITEM	2025	2024
FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	316.834.262	491.172.710
FONDO SOCIAL INGRESOS DE TERCEROS	142.324.870	103.186.938
TOTAL	459.159.132	594.359.648

Se observa una disminución de \$ 135.200.516, equivalente al - 22,7%, por la amortización de aportes hecha en el año 2025.

Distribución de los Fondos de Destinación Específica

- **Fondo Social Ingresos de Terceros:** Corresponde a las partidas de excedentes de operaciones con terceros, según artículo 10 de la Ley 79 de 1988, asegurando cumplimiento de la normatividad contable bajo NIIF. El saldo al 31 de diciembre de 2025 era de \$142.324.70 con un crecimiento al 31 de diciembre de 2025 de 39.137.932
- **Fondo Amortización de Aportes:** Destinado a la readquisición de aportes de los asociados, operando conforme a la legislación vigente y en igualdad de condiciones para todos los asociados (artículo 52 de la Ley 79 de 1988). Este fondo solo se constituye con recursos de excedentes aprobados por la Asamblea General.

Este fondo se utilizó para la readquisición de aportes de asociados retirados, conforme a los artículos 92 y 102 de los estatutos, los cuales establecen que este fondo es creado por la asamblea con el propósito de incrementar el capital institucional de la Cooperativa.

Impacto en la Gestión Financiera

El crecimiento en los fondos de destinación específica refleja:

Mayor respaldo patrimonial, fortaleciendo la solidez financiera de la cooperativa.

Compromiso con el bienestar de los asociados, mediante la asignación de recursos a programas educativos y solidarios.

Capacidad de inversión en proyectos de desarrollo y expansión, garantizando la sostenibilidad a largo plazo.

Nota 22. Cuentas De Orden

Las cuentas de orden son aquellas que sirven para registrar operaciones mercantiles que de momento no afectan valores reales, pero que es necesario registrar con fines de recordatorio, de control o para hechos contingentes que pueden presentarse en el futuro.

A diciembre 31 de 2025 y 2024, los valores de cada elemento eran:

ITEM	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS	283.522.733	470.102.883
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO	918.177	206.010
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO	2.355.925	744.097
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO	280.248.631	469.152.776
OTRAS DEUDORAS CONTINGENTES	18.395	117.113
OTRAS	18.395	117.113
CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS	4.040.000.000	4.040.000.000
CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS	4.040.000.000	4.040.000.000
ACTIVOS CASTIGADOS	897.276.954	547.559.099
CARTERA DE CRÉDITO	895.827.863	546.110.008
CUENTAS POR COBRAR	1.449.091	1.449.091
ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS, AGOTA	97.959.465	97.959.465
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA TOTALMENTE DEPRECIADOS	30.710.730	30.710.730
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN TOTALMENTE DEPRECIADOS	67.248.735	67.248.735
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL	377.183.895	377.183.895
REVALUACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	377.183.895	377.183.895
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO CON LIBRANZA	110.559.651	0
CAPITAL VIGENTE Y HASTA 30 DÍAS DE MORA	110.559.651	0
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO SIN LIBRANZA	36.495.098.117	0
CAPITAL VIGENTE Y HASTA 30 DÍAS DE MORA	35.142.583.591	0
CAPITAL CON MORA MAYOR A 30 DÍAS Y HASTA 60	205.349.632	0
CAPITAL CON MORA MAYOR A 60 DÍAS Y HASTA 90	163.697.641	0
CAPITAL CON MORA MAYOR A 90 DÍAS Y HASTA 180	94.880.002	0
CAPITAL CON MORA MAYOR A 180 DÍAS	888.587.251	0
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	1.379.940.786	0
CAPITAL VIGENTE Y HASTA 30 DÍAS DE MORA	1.379.940.786	0

ITEM	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
TOTAL	43.681.559.996	5.532.922.455

Intereses Cartera de Crédito: Intereses no causados de cartera de crédito. Corresponden a los intereses que no se han contabilizado porque están atrasados los créditos.

Activos Castigados: Cartera de crédito y cuentas por cobrar que hubiesen sido castigados.

Propiedad, Planta y Equipo Totalmente Depreciados: Su saldo representa el valor de los activos fijos que están depreciados en su totalidad y aún se encuentran en uso.

Nota 23. Ingresos

Los ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. se derivan principalmente de su actividad de intermediación financiera, complementados por ingresos operacionales y no operacionales.

En esta nota se presentan los ingresos obtenidos en el 2025, en comparación con el 2024

Concepto	Saldo 2025 (COP)	Saldo 2024 (COP)	Variación %
Ingresos por cartera de crédito	6.294.395.106	5.618.153.441	12,04%
- Intereses créditos comerciales	161.346.142	271.364.383	-40,54%
- Intereses créditos consumo	6.121.175.655	5.335.859.648	14,72%
- Intereses moratorios y otros	11.873.309	10.929.410	8,64%
Ingresos por inversiones	277.948.283	302.016.346	-7,97%
Ingresos por comisiones y servicios	149.895.876	130.214.762	15,11%
- Comisiones por servicios financieros	48.973.399	57.983.421	-15,54%
- Otros ingresos por operaciones financieras	100.922.477	72.231.341	39,72%
Otros ingresos operacionales	702.547.545	854.819.201	-17,81%
- Recuperación de provisiones y castigos	560.733.160	278.159.442	101,59%
- Ganancias en venta de activos	42.210	55.210.098	-99,92%
- Otros ingresos operativos	141.772.176	521.449.661	-72,81%
Total, Ingresos	7.424.786.810	6.905.203.749	7,52%

En 2025, los ingresos totales crecieron en \$519.583.061 (+7,52%), destacándose el incremento en intereses por cartera de crédito (+12,04%), comisiones por servicios (+15,11%) y recuperación de provisiones (+101,59%).

Análisis de los Ingresos

El 84,7% de los ingresos proviene de la cartera de crédito, consolidando su relevancia en la rentabilidad de la cooperativa.

Los ingresos por inversiones disminuyeron (-7.97%), posiblemente debido a tasas de interés más bajas o reducción de portafolio en renta fija.

El crecimiento en comisiones (+15.11%) refleja una mayor demanda de servicios complementarios, como transferencias, avales, convenios de pago de nómina y pagos digitales.

El aumento en recuperación de provisiones (+101.59%) sugiere una mejora en la calidad de la cartera y estrategias efectivas de recuperación de cobranza.

Nota 24. Egresos

Los egresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. corresponden a los costos financieros, administrativos y operativos necesarios para el desarrollo de sus actividades. En esta nota se detallan los egresos de 2025, comparados con 2024.

Concepto	Saldo 2025 (COP)	Saldo 2024 (COP)	Variación %
Egresos por intereses de pasivos a costo amortizado	2.006.920.441	1.820.030.386	10%
Gasto por deterioro de cartera	701.738.581	866.050.113	-19%
- Provisión créditos comerciales	5.095.966	4.588.638	11%
- Provisión créditos consumo	696.642.615	861.461.475	-19%
Beneficios a empleados	1.342.663.712	1.166.790.234	15%
Gastos generales	2.253.814.138	1.709.347.645	32%
Depreciaciones y amortizaciones	206.519.798	215.546.419	-4%
Otros egresos	186.033.647	257.346.564	-28%
Total Egresos	6.697.690.317	6.035.111.362	11%

En 2025, los egresos totales aumentaron en \$662.578.955 (+11%), impulsados principalmente por:

- ✓ Incremento en gastos administrativos (+32%), reflejando mayores costos operativos.
- ✓ Disminución en depreciaciones y amortizaciones (-4%), evidenciando menos inversiones en activos.
- ✓ Incremento en intereses sobre pasivos financieros (+10%), asociado a financiamiento adquirido para proyectos estratégicos.

Análisis de los Principales Egresos

Intereses sobre pasivos financieros: Representan el 30.2% del total de egresos, lo que indica la importancia de una gestión eficiente del fondeo.

Deterioro de cartera: Se redujo un -19%, lo que sugiere una mejora en la calidad de la cartera y una gestión efectiva de cobranza.

Beneficios a empleados: El aumento del 15% refleja ajustes salariales y fortalecimiento del equipo humano.

Depreciaciones y amortizaciones: Disminución del -4%, lo que evidencia menor adquisición en infraestructura y tecnología.

El incremento del 11% en los egresos es reflejo del crecimiento de la cooperativa y la optimización de sus operaciones.

La reducción en deterioro de cartera y el control de costos financieros han favorecido la rentabilidad.

El aumento en gastos administrativos y en depreciaciones responde a un fortalecimiento institucional y mayor eficiencia operativa.

Egresos por intereses de pasivos a costo amortizado del 2025 comparado con el 2024

ITEM	2025	2024
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINAR	134.162.949	108.868.740
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMI	1.856.767.719	1.704.474.365
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	15.989.773	6.687.281
INTERESES CREDITOS DE BANCOS	-	-
TOTAL	2.006.920.441	1.820.030.386

Beneficio a Empleados: Comprende todos los gastos laborales como salarios, horas extras, dominicales laborados, viáticos, cesantías, intereses a las cesantías, prima de servicios, vacaciones, primas extralegales, dotación y suministro a trabajadores, seguro de vida, aportes a salud, pensión y riesgos profesionales, aportes parafiscales a Sena, ICBF y Caja de Compensación Familiar, entre otras.

La Ley 1943 de 2018 exoneró a las cooperativas del pago de aportes parafiscales.

Los artículos 19,19-4 y 114-1 del Estatuto Tributario vigente, las cooperativas se encuentran exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud, correspondiente a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes

El saldo a 31 de diciembre del 2025 comparado con el 2024:

ITEM	2025	2024
SUELDOS	745.134.083	667.366.808
HORAS EXTRAS, RECARGOS DOMINICALES Y DOMINICALES LABORADOS	19.295.033	10.059.000
VIATICOS	64.654.000	62.353.800
INCAPACIDADES	353.146	10.711.629
AUXILIO DE TRANSPORTE	7.506.666	4.039.200
CESANTIAS	79.525.856	65.400.742
INTERESES SOBRE CESANTIAS	9.925.358	7.599.271
PRIMA LEGAL	71.138.851	64.772.810

PRIMA EXTRALEGAL	32.463.676	29,090,075
PRIMA DE VACACIONES	40.286.310	32,935,921
VACACIONES	47.938.135	39,343,256
BONIFICACIONES	2.027.786	-
BENEFICIOS EMPLEADOS	14.226.904	
INDEMNIZACIONES		-
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	23.126.113	17,600,034
AUXILIOS AL PERSONAL	9.484.583	8,118,812
APORTES SALUD	555.876	359,757
APORTES PENSION	104.557.161	93,264,339
APORTES A.R.L	4.402.500	4,525,534
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIA	35.221.000	31,786,800
APORTES I.C.B.F.	-	21,8
APORTES SENA	-	14,6
SEGUROS	2.656.400	2,009,268
CAPACITACIONES	13.315.474	4,931,832
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	6.959.479	7,928,279
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	7.909.322	2,556,667
TOTAL	1.342.663.712	1,166,790,234

Gastos Generales: Comprende gastos por honorarios de Revisoría Fiscal, asesoría jurídica, asesoría en la implementación Riesgo de Liquidez e implementación del SARLAF, asesoría evaluación de desempeño, consultoría Planeación Estratégica, asesoría gerencia y elaboración informes a Supersolidaria Circular 17 de 2020, asesoría Interventoría Cad; impuestos por concepto de: industria y comercio e IVA no descontable; seguros, mantenimiento y reparaciones locativas; elementos de aseo y cafetería, servicios públicos, transporte, fletes y acarreo, papelería y útiles de oficina, fotocopias, publicidad y propaganda rifas premios campañas por líneas de productos, transmisión radial, aviso publicitario, contribución a la Supersolidaria, seguro de depósitos al FOGACOOOP, gastos de asamblea, de directivos, reuniones y conferencias (regalos niños ahorradores, celebraciones de navidad.) gastos notariales y en Cámara de Comercio, gastos judiciales, data crédito, vigilancia privada, sistematización, entre otros.

Los gastos generales están discriminados del 2025 comparado con el 2024:

ITEM	2025	2024
HONORARIOS	444.178.021	321,739,594

IMPUESTOS	232.311.174	157,468,519
ARRENDAMIENTOS	120.136.270	104,867,538
SEGUROS	34.062.529	40,755,871
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	55.727.957	19,543,104
ASEO Y ELEMENTOS	4.032.820	5,160,514
CAFETERIA	26.872.391	22,472,695
SERVICIOS PUBLICOS	88.859.415	61,645,196
TRANSPORTE, FLETES, ACARREOS Y CORREO	12.425.350	21,579,975
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	18.697.936	16,877,643
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	161.054.517	149,964,349
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	101.069.876	104,192,551
GASTOS DE ASAMBLEA	30.069.640	11,302,686
GASTOS DE DIRECTIVOS	117.191.275	78,995,800
REUNIONES Y CONFERENCIAS	323.090.789	272,749,453
GASTOS LEGALES	13.710.572	10,323,000
INFORMACION COMERCIAL	5.519.739	45,266,622
GASTOS DE VIAJES	17.232.604	11,926,151
VIGILANCIA PRIVADA	5.781.949	5,022,084
SISTEMATIZACION	213.679.416	168,122,152
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	11.865.692	9,240,300
OTROS	216.244.205	70,131,849
TOTAL	2.253.814.138	1,709,347,645

Deterioro: Corresponde al valor de las provisiones causadas en el año por concepto de provisión individual y general de cartera, provisión de intereses cartera por periodos de gracia, cuentas por cobrar y propiedad, planta y equipo.

Los gastos por deterioro de provisiones están discriminados del 2025 comparado con el 2024:

ITEM	2025	2024
CRÉDITOS DE CONSUMO	614.661.427	817,018,137
CRÉDITOS COMERCIALES	5.095.966	4,588,638
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	81.981.188	44,316,173

DETERIORO INTERESES DE CRÉDITOS CON PERIODO DE GRACIA	0	127,162
DETERIORO OTROS CONCEPTOS CAUSADOS POR PERIODOS DE GRACIA CRÉDITOS CONSUMO	-	-
TOTAL, DETERIORO	701.738.581	866,050,113

Amortizaciones: Representa el valor de la amortización de los activos intangibles por concepto de programas para computador. Los gastos de amortizaciones están discriminados del 2025 comparado con el 2024:

ITEM	2025	2024
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	77.240.901	109,809,975
TOTAL	77.240.901	109,809,975

Depreciaciones: Su saldo representa el valor de la depreciación de los activos fijos. Los gastos de depreciación están discriminados del 2025 comparado con el 2024:

ITEM	2.025	2024
EDIFICACIONES	62.022.616	59,698,646
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	24.549.882	15,654,010
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	42.706.399	30,383,788
TOTAL	129.278.897	105,736,444

Gastos Financieros: Corresponde al gasto bancario por concepto de: chequeras, comisiones y gravamen a los movimientos financieros.

El saldo a 31 de diciembre del 2025 comparado con el 2024:

ITEM	2.025	2024
GASTOS BANCARIOS	109,485,788	98,428,279
COMISIONES	47,957,482	60,130,593
TOTAL	157,443,269	158,558,871

Gastos Varios: Su saldo corresponde a impuestos asumidos (4 por mil que la Cooperativa asume por el retiro de CDAT), gastos asumidos por cuentas por cobrar no recuperables del 2025 comparado con el 2024:

ITEM	2.025	2024
4 POR MIL	13,035,502	23,306,800
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZ	9,274,103	12,480,762
GASTOS ASUMIDOS	4,197,979	24,501,131

MEJORAS EN PROPIEDAD AJENA	2.082.794	38,499,000
TOTAL	28.590.378	98,787,693

Nota 25 Estado de cambios en el patrimonio

El Estado de Cambios en el Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. refleja la evolución de los distintos componentes patrimoniales durante el ejercicio 2025, en comparación con 2024.

Al 31 de diciembre de 2025, el patrimonio total de la cooperativa alcanzó un saldo de \$12.910.512.557, representando un incremento del 12.4% respecto al cierre del año anterior, impulsado por el crecimiento de los aportes sociales, las apropiaciones a reservas y los excedentes del ejercicio.

Los principales cambios en el patrimonio durante 2025 se resumen en los siguientes conceptos:

- **Aportes Sociales:**
 - Los asociados realizaron nuevos aportes por \$ 1.031.248.234, lo que representa un crecimiento del 12.7% en comparación con 2024.
 - Este incremento fortalece la base social de la cooperativa, consolidando su capacidad de fondeo y solvencia.
- **Reservas y Fondos de Destinación Específica:**
 - En cumplimiento de las disposiciones estatutarias y normativas, se realizaron apropiaciones a reservas estatutarias por \$672.911.121 y a fondos de destinación específica por \$-135.200.516
 - Estos fondos tienen el propósito de garantizar la estabilidad financiera y responder a necesidades estratégicas de la cooperativa.
- **Excedentes del Ejercicio:**
 - La cooperativa obtuvo un excedente neto de \$727.096.493, reflejando una disminución del -16% respecto al 2024 (\$870.092.387)
 - Este resultado positivo es consecuencia de un incremento en los ingresos financieros y una optimización en la gestión operativa.
- **Distribución de Excedentes:**
 - En conformidad con los estatutos y la legislación vigente, se destinaron los excedentes a fortalecimiento patrimonial mediante reservas y fondos, con el objetivo de garantizar la sostenibilidad de la cooperativa en el mediano y largo plazo.

Nota 26 Estado de flujo de efectivo

El Estado de Flujo de Efectivo refleja los movimientos de caja y equivalentes de efectivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. al 31 de diciembre de 2025, detallando los ingresos y salidas de efectivo por actividades operativas, de inversión y de financiación.

Durante el ejercicio 2025, la cooperativa experimentó una disminución neta en efectivo y equivalentes de \$291.889.609, cerrando el año con un saldo total de \$2.255.793.395 en efectivo y equivalentes.

Análisis de Flujos de Efectivo

Actividades de Operación

Los flujos de efectivo netos procedentes de actividades operativas reflejan la capacidad de la cooperativa para generar efectivo a partir de su operación principal. Durante 2025, la entidad registró un flujo neto negativo de \$1.657.649.906 debido a:

Incremento en la cartera de crédito por \$6.334.469.131, lo que representa un crecimiento en la colocación de créditos.

Disminución en otras cuentas por cobrar y ajustes de otros activos financieros por \$114.474.667.

Incremento en pasivos financieros por \$4.614.815.527, reflejando nuevas fuentes de financiamiento.

Ajustes por provisiones y deterioro de cartera de crédito, que ascendieron a \$220.379.683, con una estrategia de cobertura del riesgo de cartera.

Conclusión: Aunque las salidas por colocación de cartera fueron altas, la cooperativa ha fortalecido su capacidad de captación de recursos y su gestión de liquidez.

Actividades de Inversión

Los flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión registraron un saldo negativo de \$123.229.862, debido a:

Compras de propiedad, planta y equipo por \$177.736.151, destacando inversiones en tecnología y modernización de sucursales.

Inversiones en títulos financieros por \$54.506.289, alineadas con la política de rentabilidad de excedentes.

Conclusión: La cooperativa sigue apostando por el crecimiento de su infraestructura y el fortalecimiento de su portafolio de inversiones.

Actividades de Financiación

Las actividades de financiación generaron un flujo neto positivo de \$775.753.552, impulsado por: Aportes de capital social por \$1.031.248.234, reflejando la confianza de los asociados en la cooperativa.

Nuevas obligaciones financieras por \$76.887.100 utilizadas para respaldar la expansión del crédito.

Distribución de excedentes por \$870.092.387, cumpliendo con las normativas de la SuperSolidaria.

Conclusión: La cooperativa fortaleció su estructura patrimonial y su capacidad de endeudamiento, asegurando sostenibilidad a largo plazo.

Nota 27 Revelación de Riesgos

El Sistema Integral de Administración de Riesgos, SIAR, de Coogomezplata es un compendio de subsistemas que apoyan la gestión de riesgos general, fortaleciendo la cultura de la prevención con actividades permanentes de identificación, medición, control y monitoreo de riesgos, con unas políticas y estrategias aprobadas por el Consejo de Administración atendiendo las directrices de la Supersolidaria descritas en la Circular Básica Contable y Financiera, en la Circular Básica Jurídica y demás normas vigentes.

El área de Control Interno de la Cooperativa, al igual que la Revisoría Fiscal auditan permanentemente los cinco subsistemas de riesgos actuales, estos son: Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Crédito, Riesgo Operativo y Riesgo de Mercado; los cuales están debidamente gestionados y controlados en la entidad. En el 2025 no se materializó ningún riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, esto debido a la efectividad de los controles, y en cuanto a la liquidez de la Cooperativa.

A 31 de diciembre de 2025 la brecha acumulada del riesgo de liquidez en la última banda presentaba un valor de \$21.446.802.437 lo cual, según indicación de la norma, permite validar que no hay factores de riesgo que afecten la respuesta a las obligaciones que tiene la Cooperativa al cierre del año.

Relación Solvencia

La relación de solvencia es un indicador clave de la estabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda., que mide la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones y gestionar riesgos financieros de manera efectiva. Esta nota presenta la situación de solvencia de la cooperativa al 31 de diciembre de 2025, comparándola con el 2024 y considerando los lineamientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Nota 28. Pago Al Estado Colombiano

La Cooperativa canceló por concepto de impuestos durante el año 2025 los siguientes valores:

IMPUESTOS PAGADOS	2025	2024
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	90.736.000	83.165.000
RETENCION EN LA FUENTE	163.631.000	155.502.000
IVA	25.504.000	22.410.000
IMPUESTO A LA RENTA 2024	161.813.000	89.747.000
TOTAL, IMPUESTOS PAGADOS	441.684.000	350.824.000

Nota 29 Controles De Ley

A 31 de diciembre de 2025, la cooperativa ha cumplido con los requerimientos de fondo de liquidez, capitales mínimos, relación de solvencia obligatoria.

Nota 30 Gobierno Corporativo

1. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA.
2. POLÍTICAS Y DIVISIÓN DE FUNCIONES.
3. REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.
4. INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA.
5. METODOLOGÍA PARA LA MEDICIÓN DE RIESGO.
6. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL
7. RECURSOS HUMANOS
8. VERIFICACIÓN DE OPERACIONES
9. AUDITORIA

1. Consejo de Administración y Gerente: Acorde con su naturaleza Cooperativa y las disposiciones legales, la dirección de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea general de delegados; el Consejo de Administración y la Gerencia; quienes son conocedores de la responsabilidad que les acarrea el manejo de los diferentes riesgos que son inherentes al giro normal de operaciones de la Cooperativa. La Gerencia mensualmente rinde un informe al Consejo de Administración sobre la evolución de los negocios de la Cooperativa, los riesgos existentes o potenciales y las medidas a adoptar. La Asamblea General está constituida por delegados de los Asociados hábiles elegidos en su representación, por cada cincuenta (50) asociados hábiles habrá un delegado; el Consejo de Administración está integrado por cinco (5) miembros principales y tres (3) suplentes numéricos elegidos por la Asamblea General. La Representación Legal es elegida por el Consejo de Administración; quien asume la Gerencia de la Entidad.

2. Políticas y División de Funciones: A través de la gestión financiera y administrativa, llevada a cabo por el área contable, la Tesorería, la dirección administrativa, el área de riesgos y la participación de miembros del Consejo de Administración y la Gerencia, la Cooperativa evalúa los principales riesgos inherentes a los negocios de la entidad, dentro de los cuales están: riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de cartera, y el riesgo de lavado de activos. Así mismo, se evalúa la seguridad de las instalaciones locativas, frente a eventuales robos o siniestros de otra naturaleza.

3. Reportes al Consejo de Administración: Tal como se manifestó en el numeral 1, la información que periódicamente recibe el Consejo de Administración, ilustra, entre otros aspectos sobre los niveles de riesgo que maneja la institución en su sección de ahorro y crédito.

4. Infraestructura Tecnológica: La Cooperativa cuenta con un software financiero integrado OPA Ltda Versión SQL, el cual presenta entre otras características las siguientes que se constituyen en herramientas valiosas para la evaluación de riesgos, a saber: • Generación de cuadro de riesgo de liquidez y demás informes que se deben reportar a la Superintendencia de Economía Solidaria. • Control automático de tasas que excedan la máxima permitida. • Clasificación de la cartera de crédito por categorías de riesgo y determinación automática de las deterioros individuales y general a constituir, según las directrices contenidas en la Circular Contable y Financiera proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria; • Causación automática de intereses activos y pasivos; • Suspensión automática de causación de intereses a partir de la categoría C en la cartera de crédito y control de intereses no causados -registro en cuentas de orden; INFORMACION FINANCIERA • Reporte de información a la UIAF; • Módulo Control SARLAFT; • Gestión de cobranza -Call Center y proceso en cobro jurídico; • Control de cuentas de orden; • Control de garantías; • Indicadores de gestión; • Control de cartera castigada; • Generación de información exógena con destino a la Dian; También, cuadros diarios de tesorería. De igual manera, para el estudio y aprobación de créditos, la Administración se apoya en un software de desarrollo propio y cuenta con un Analista de Créditos que apoya este proceso. La Cooperativa conforme a la resolución 00001 y 00002 del 03 de enero de 2019, a partir del 1 de diciembre estableció el nuevo modelo de facturación electrónica con validación previa acorde a la resolución 000020 del 26 de marzo de 2019. La entidad adquirió el módulo de cartera de reliquidación individual, aplicando las medidas de alivio y modificación a los créditos con periodo de gracias según las circulares C11, C17, y C18 del 2020, de la Supersolidaria. Las instalaciones locativas están dotadas de un circuito cerrado de seguridad, conformado por cámaras de video, monitores y alarmas contra robos.

5. Metodologías para Medición de Riesgos: La metodología que emplea la Cooperativa en la evaluación de riesgos, involucra principalmente los siguientes aspectos: • Comportamiento histórico del servicio o variable -social o económica objeto de evaluación; • Comportamiento individual del cliente en sus hábitos comerciales; • Impacto que genere en los negocios de la Cooperativa la situación económica, social y de orden público que presenta la región; • Comportamiento en el contexto nacional que estén presentando las principales variables económicas y productos que se involucren en el giro normal de operaciones de la entidad, como tasas de interés, inflación, devaluación, comportamiento del crédito y de los depósitos de ahorro, etc. • Impacto de la competencia en la demanda de productos y servicios de la Cooperativa. • Comportamiento del flujo de caja de la Cooperativa. incluyendo los plazos de colocación y captación. La aplicación de esta metodología de evaluación de riesgos no ha generado efectos económicos negativos a los resultados generados por la Cooperativa.

6. Estructura Organizacional: La Cooperativa cuenta con una estructura organizacional que le permite avanzar anualmente con el logro de la visión, misión, objetivos estratégicos y principalmente darles atención oportuna y adecuada a los asociados, de acuerdo con los planes, programas y presupuestos que implemente la Administración; ésta estructura estaba conformada por 18 Empleados, dirigida por la Representante Legal. Se siguen fortaleciendo los procesos a través de la estandarización de todas las actividades con la documentación de manuales y procedimientos, que constituyen el pilar para la implementación del control interno. INFORMACION FINANCIERA 7. Recurso Humano: Es una política institucional puesta en ejecución que el personal involucrado en la evaluación de riesgos reciba la capacitación necesaria y adquiera la experiencia requerida para cumplir a satisfacción con la labor encomendada; además dada la exigencia por ley de la implementación del sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo se han desarrollado diversas capacitaciones y planes de mejoramiento para el bienestar de todos los empleados. 8. Verificación de Operaciones: La Cooperativa cuenta con las herramientas tecnológicas y los procedimientos necesarios para constatar que las operaciones se hayan efectuado en las condiciones pactadas, acorde con lo dispuesto en los reglamentos de la entidad. Además de ello, la contabilización de las operaciones se realiza dentro de los términos y conforme al marco normativo aplicado en Colombia, en particular norma NIIF para Pymes y la Circular Básica Contable y Financiera proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

9. Auditoría: La Cooperativa cuenta con su área de control interno; aun así, se sigue fomentando la cultura del autocontrol; y de manera externa la gestión de la Revisoría Fiscal y la supervisión de otros entes como el FOGACOOP y la Superintendencia de Economía Solidaria.

Análisis Financiero

Estado de Resultados

Analizando el resultado del 2025 comparado con el 2024 se puede concluir los siguientes resultados:

Ingresos Operacionales:

- Crecimiento del 7.5%, alcanzando \$7.424 millones en 2025.
- Impulsado por mayores colocaciones de crédito y mejor gestión de cartera.

Gastos Operacionales:

- Crecimiento del 11%, cerrando en \$6.697 millones.
- Reducción en gastos administrativos gracias a optimización de procesos internos.

Excedente del Ejercicio:

- Decreció el -16.4%, llegando a \$727 millones.

Activos, Pasivos y Patrimonio

Activos

La estructura de los activos y pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. al 31 de diciembre de 2025, comparando los resultados con el año 2024 para evaluar el crecimiento y la estabilidad financiera de la entidad.

2. Análisis de Activos

Los activos de la cooperativa experimentaron un crecimiento del 15.6%, alcanzando un saldo total de \$37,191,929,781 al cierre de 2025. La siguiente tabla muestra la composición detallada:

Concepto	Saldo 2025(COP)	Saldo 2024 (COP)	Variación %
Efectivo y equivalentes	2.255.793.395	2.547.683.004	-11%
Inversiones	3.163.240.019	2.790.015.556	13%
Cartera de Crédito (corriente)	10.398.198.975	8.687.892.309	20%
Cartera de Crédito (no corriente)	28.113.649.079	23.489.486.614	20%
Deterioro de Cartera	1.565.870.534	1.786.250.217	-12%
Propiedad, planta y equipo	877.565.351	906.348.998	-3%
Total Activos	43.598.915.454	37.191.929.781	17%

Conclusión sobre Activos:

- La cooperativa incrementó su cartera de crédito neta en un 20%, demostrando un crecimiento sostenido en su actividad principal.
- La liquidez disminuyó 11%, por la alta colocación de créditos.
- Se observa un crecimiento estable en las inversiones, lo que contribuye a diversificar las fuentes de ingresos.

Pasivos y Patrimonio

Los pasivos totales crecieron un 19%, alcanzando \$30.688.402.898, mientras que el patrimonio aumentó un 6%, alcanzando \$12.183.416.063.

Concepto	Saldo 2025 (COP)	Saldo 2024 (COP)	Variación %
Depósitos de Ahorro (Corriente)	29.152.870.766	24.538.055.239	19%
Depósitos de Ahorro (No Corriente)	779.164.192	702.277.092	11%
Cuentas por Pagar	409.325.225	296.267.771	38%
Ingresos recibidos para terceros	153.287.276	32.209.194	376%

Total, Pasivos	30.688.402.898	25.707.380.169	19%
Patrimonio Total	12.183.416.063	11.484.549.612	6%

Conclusión sobre Pasivos y Patrimonio:

- Los depósitos de ahorro continúan siendo la principal fuente de fondeo, con un incremento del 19% en la porción corriente y 11% en la no corriente, lo que refleja la confianza de los asociados.
- La reducción en cuentas por pagar sugiere una mejor gestión de compromisos financieros.
- El patrimonio se fortaleció en 6%, impulsado por el aumento en aportes sociales y excedentes generados.

Indicadores de Rentabilidad

El análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gómez Plata Ltda. al 31 de diciembre de 2025, permite evaluar la situación económica de la entidad con base en indicadores financieros clave. Este informe compara los resultados con el año 2024, identificando tendencias en rentabilidad, liquidez, eficiencia y apalancamiento.

La rentabilidad mide la capacidad de la cooperativa para generar excedentes a partir de sus activos y patrimonio. En 2025, la cooperativa presentó los siguientes indicadores:

Indicador	Fórmula	2024	2025	Variación
ROA (Rentabilidad del Activo)	Excedente / Total Activos	2,34%	1,67%	-0,67% pp
ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	Excedente / Patrimonio	7,58%	5,97%	-1,61% pp

En conclusión, durante el periodo 2024-2025 se observa una tendencia decreciente en la rentabilidad de la entidad. El ROA disminuyó 0,67 pp, situándose en 1,67%, lo que indica una menor eficiencia en el uso de los activos para generar excedentes.

En el análisis comparativo revela que la rentabilidad patrimonial (ROE) ha sufrido el mayor impacto con una caída del 21% relativo respecto al año anterior. Dado que el ROA también muestra un retroceso hacia el 1,67%, la prioridad estratégica para el próximo ciclo debe centrarse en optimizar la colocación de activos productivos y controlar el gasto administrativo, buscando estabilizar los márgenes de utilidad que se han visto disminuidos en el último año.

Indicadores de Liquidez

La liquidez mide la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Indicador	Fórmula	2024	2025	Variación
Razón Corriente	Activos Corrientes / Pasivos Corrientes	0,58	0,54	-0,04
Activo Líquido Neto	Efectivo disponible / Total Activos	14,35%	5,17%	-9,18%

Razón Corriente: este indicador mide la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a corto plazo (lo que debe en menos de un año) con sus activos a corto plazo (dinero en caja, inventarios, cuentas por cobrar).

Por cada \$1 que la entidad debe pagar en el corto plazo (menos de un año), cuenta con \$0.54 en activos líquidos (caja, bancos, cartera de corto plazo) para responder.

Indicadores de Apalancamiento

El apalancamiento mide el nivel de endeudamiento de la cooperativa en relación con su patrimonio.

Indicador	Fórmula	2024	2025	Variación
Índice de Endeudamiento	Total, Pasivos / Total Activos	69,10%	70,39%	1,29%
Índice de Solvencia	Patrimonio Técnico / Activos Ponderados por Riesgo	21,09%	21,32%	0,0022 pp

Al cierre del periodo 2025, se observa un incremento del 1,29% en el Índice de Endeudamiento, alcanzando un 70,39%. A pesar de este aumento en los pasivos, la institución mantiene una estructura financiera sólida, reflejada en el Índice de Solvencia, el cual ascendió al 21,32%. Este fortalecimiento del patrimonio técnico frente a los activos de riesgo garantiza que la entidad cuenta con el respaldo suficiente para absorber posibles pérdidas, manteniendo su estabilidad operativa.

Indicadores de Eficiencia Operativa

La eficiencia mide qué tan bien se administran los recursos para generar ingresos.

Indicador	Fórmula	2024	2025	Variación
Índice de Gastos Administrativos	Gastos Operativos / Ingresos Totales	87,40%	50,94%	-36,46%
Tasa de Intermediación Financiera	Tasa de colocación - Tasa de captación	11,07%	10,15%	-0,92%

El Índice de Gastos Administrativos muestra una reducción masiva del 36.46%, pasando del 87.40% al 50.94%

La Tasa de Intermediación Financiera se redujo en 0.92% Esto suele deberse a una competencia en el mercado y a políticas de tasas de interés del Banco de la Republica. Aunque es una caída pequeña, impacta directamente en la rentabilidad bruta de la entidad.

Indicadores de Riesgo

Los indicadores de riesgo de 2025 han sido identificados en el Informe de Gestión 2025. Aquí está la actualización de los principales indicadores en comparación con el 2024:

Indicador	2025	2024	Variación
Calidad de Cartera	6,96%	9,90%	-2,94%
Indicador de Cobertura	57,18%	54,89%	2,29%
Quebranto Patrimonial	132,86%	135,87%	-3,01%

Calidad de Cartera: Disminuyó al 6.96%. La morosidad disminuyó en 2,94 puntos porcentuales.

Indicador de Cobertura: Se aumentó al 57.18% La entidad aumentó su reserva para protegerse contra posibles impagos en un 2,29.

Quebranto Patrimonial: Hubo una reducción del 3,01%. la tendencia es positiva. El quebranto patrimonial mide cuánto del patrimonio se ha visto afectado por pérdidas o activos improductivos. Al bajar, indica que la entidad está logrando estabilizar su capital y detener el desgaste de sus recursos propios.

EFICIENCIA ADMINISTRATIVA	2025	2024
GASTOS LABORALES/ACTIVO TOTAL	3,08%	3,14%

El indicador de eficiencia administrativa mide la relación entre los gastos laborales y el total de activos, reflejando el impacto de los costos de personal en la estructura financiera de la cooperativa.

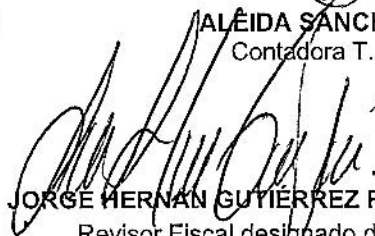
En 2025, los beneficios a empleados representaron el 3.08% del total de activos, mostrando una leve reducción respecto al 3.14% en 2024.

La gestión administrativa fue más eficiente en 2025 que en 2024. La cooperativa está logrando "hacer más con menos" o, al menos, manteniendo la estructura de personal bajo un control frente a la magnitud de la operación (activos).

Documento original firmado


NORELI ANDREA RESTREPO RUIZ
Gerente General
CC 32.563.290


ALÉIDA SANCHEZ MONTOYA
Contadora T. P. 263.755-T


JORGE HERNÁN GUTIÉRREZ PINEDA
Revisor Fiscal designado de
E.C.A.F Estrategia Contable, Administrativa y Fiscal SAS
T.P 102869-T

Erogaciones órganos de administración y control

IDENTIFICACION	VALOR	CONCEPTO
21768068	4.085.800	BONIFICACIONES
21768797	4.033.000	BONIFICACIONES
70094813	9.050.502	BONIFICACIONES
98464372	5.695.210	BONIFICACIONES
98464303	3.882.700	BONIFICACIONES
1038359346	6.599.440	BONIFICACIONES
98621928	1.063.900	BONIFICACIONES
98606380	7.245.280	BONIFICACIONES
42978787	2.055.520	BONIFICACIONES
21768391	2.568.700	BONIFICACIONES
8318237	3.953.800	BONIFICACIONES
14980110	1.448.200	BONIFICACIONES
32563290	112.871.303	SALARIO
32563290	24.725.000	VIATICOS
39326984	54.439.954	SALARIO
39326984	4.733.000	VIATICOS
43694539	37.778.833	SALARIO
43694539	278.000	VIATICOS
901-444-495-6	44.088.642	HONORARIOS

Gastos de publicidad y mercadeo

NIT	NOMBRE	VALOR
890900943	ALKOMPRAR	5.091.932
98464948	ARBOLEDA LUIS ALEXANDER	6.000.000
43061826	ECHEVERRY MARLENY DE JESUS	99.110
1037525226	MARTINEZ GARCES VIVIANA	217.764
1020464764	ECHEVERRY MIRANDA EVELYN	15.120.928
890940567	PAPEL CARDS	1.639.139
98762805	URIBE PUERTA CARLOS ANDRES	2.379.000
1088400	JUSTINIANO MOLINA JULIO CESAR	600.000
830511215	CORPORACION DE COMUNICACIONES GOMEZ PLATA	13.000.000
43612474	LOPERA PIEDRAHITA LUCY ANDREA	23.165.500
901518668	INVERSIONES FAROZA	621.849
900004830	CENTRO INTEGRAL PUNTO CLAVE	2.400.000
901519633	EXPLICA	58.225.000
43755740	EXPRESARTE	1.461.000
70059553	DIAZ MESA CARLOS ALBERTO	88.000
1038361069	YEPES DUQUE LUIS GUILLERMO	900.000
1038358513	RUIZ CORREA CARLOS ESTEBAN	2.996.000
811016557	ASOCIACION COMUNITARIA DOMINICANA	1.360.000
800020706	NALSANI	92.353
1038359758	VANEGAS DUQUE HERNAN DAVID	250.000
811016141	JUNTA DE ACCION CUMAL CORREGIMIENTO PORCE	150.000
860524654	ASEGURADORA	142.800
811030675	SOCIEDAD DE CAPITAL PUBLICO DEPARTAMENTAL	285.600
43022692	METAUTE OLGA DEL SOCORRO	465.000
3439557	GONZALEZ DUQUE CIRO HERNAN	385.238
800242106	SODIMAC	25.042
901285555	DEPOSITO DE MATERIALES SANTO DOMINGO	1.000.000
43694700	BARRIENTOS CUARTAS ELIANA MARIA	905.000
71536307	VASQUEZ FABIAN ALONSO	267.000
11229128	ROMERO CORTES REINEL	140.000
890804970	EDITORIAL BLANECOLOR	400.000
1035388908	VELASQUEZ ALVAREZ ERIKA ANDREA	638.300
43694637	JIMENEZ GIRALDO LUZ MARINA	1.437.000
71731873	VELASQUEZ LOPEZ CARLOS ALBERTO	1.436.000
98464765	RUA MONTOYA OSCAR DARIO	2.820.000
901472677	GRUPO EVENTTU	1.040.000
900334950	TEXCONFORT	239.496
32091739	LONDOÑO ROLDAN MARIBEL DEL SOCORRO	95.000
1017134694	AGUDELO ESCUDERO RAUL ADOLFO	319.150
70901141	RESTREPO CASTAÑA VICTOR HUGO	170.000
1038358076	MONTOYA GONZALEZ JULY ANDREA	1.530.000
1038359716	METAUTE RESTREPO MARITZA ANDREA	556.000

88151940	RODRIGUEZ GARCIA HERMES OMAR	750.000
5189312	CAMBLO DE JIMENEZ CYNTHIA CRISTINA	427.000
1000635858	PEREZ PAVAS ESTEFANIA	90.300
900319753	RISEMART	424.957
1037615482	DIAZ DIAZ ELIZABETH	3.580.000
901844075	TODO PERSONALIZADO	143.899
900013836	META COLOMBIA	418.000
1017172605	ACEVEDO GOMEZ JOHAN FERNANDO	2.127.660
1038360719	ARBELAEZ TOBON DANIELA	2.512.500
1042771244	ARBOLEDA BETANCUR MIGUEL ANGEL	426.000
TOTAL, GASTOS DE PUBLICIDAD		161.054.517

Egresos en favor de asesores y gestores vinculados con contratos de servicios

ASESORES Y GESTORES CON CONTRATO DE SERVICIOS		
NIT	NOMBRE	VALOR
900147474	SISTEMAS 5 LTDA	96.414.033
901.444.495	ECAF ESTRATEGIA CONTABLE	58.949.976
70135102	GUILLERMO LEON OSORNO	4.555.200
901065361	MANAGEMENT	9.195.098
901065361	MANAGEMENT	
900946754	RUIZ BRAN TARCISIO DE JESUS - TRASSAS SAS	110.160.000
3439557	GONZALEZ DUQUE CIRO HERNAN	6.197.500
21630393	CORREA VARGAS MARIA CELINA	10.800.000
98464948	ALEXANDER ARBOLEDA (PINCHAITO)	6.000.000
71658830	ALZATE ALEJANDRO	4.230.000
98466298	GALLEGO OSORIO EDWIN MAURICIO	73.513.200
800215227	G4S TECHNOLOGY COLOMBIA SA	4.052.690
800245950	OPA SAS	81.987.818
811001008	TELEVIGIA LIMITADA	2.140.892
901287813	OPENRISK	6.436.022
1038358812	HENRI ORDOÑEZ	285.000
811043660	VISIONAMOS SISTEMA DE PAGO COOPER	109.208.231
830057860	COMERCIO ELECTRONICO EN INTERNET S.A. CENET S.A.	1.723.683
71087316	VAHOS OSORNO JULIAN	1.708.200
830122566	COLOMBIA TELECOMUNICACIONES SA ASP	3.681.238
830511215	CORPORACION DE COMUNICACIONES DE GOMEZ PLATA RADIO PRIMAVERAL	13.195.000
860524654	ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA	231.145.686
900493849	MARION EXPRESS S.A.S	7.094.537

900220753	GARANTIAS COMUNITARIAS	142.980.969
890904996	EMPRESAS PUBLICAS DE MEDELLIN	34.224.173
900004830	PUNTO DE SERVICIOS PUNTO CLAVE	25.347.980
890984068	MUNICIPIO DE CAROLINA DEL PRINCIPE	8.210.515
811010485	FONDO DE GARANTIAS DE ANTIOQUIA	257.998.375
1038359850	ALVAREZ OSPINA SEBASTIAN	550.000
900422614	EXPERIAN COLOMBIA S A	50.650.692
900572445	TRANSUNION	1.314.595
900614141	CONCEPT BPO SAS	31.189.020
1020464764	ECHEVERRI MIRANDA EVELYN YURANY	15.120.928
900092385	UNE EPM TELECOMUNICACIONES S A	38.955.617
890983938	MUNICIPIO DE GOMEZ PLATA	24.014.363
800108302	LOS OLIVOS	155.348.960
900030197	ESTRATEGIAS DOCUMENTALES LTDA	3.239.215
30320193	LUZ ANGELA VASQUEZ GARCIA	42.840.000
98499438	FABIO ALBERTO VASQUEZ PEREZ	9.099.000
900673041	COSECOOP S.A.S	5.355.000
901633809	FERROGOMEZPLATA	9.082.075
900410623	SERVICIOS INTEGRADOS AL AGRO SAS	1.281.000
900650486	DSM	34.105.548
800015746	CONFECOOP	20.325.180
830044415	INFO COMUNICACIONES S.A.S	15.783.154
98607243	JORGE ARMANDO YARCE	40.159.896
830053319	FOGACOOOP	67.611.275
42701059	CRUZ MAGDALENA ARANGO	2.100.000
901.519.633	EXPLICA	68.663.000
900.530.602	FECOLFIN	11.445.192