

# Estados Financieros **Separados**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DICIEMBRE 2025

Cifras en millones

ACTIVO	Nota	Diciembre-25	Diciembre-24	Variación Absoluta Anual	Variación Relativa Anual
Efectivo y equivalente al efectivo	3	46.296	48.934	(2.638)	-5%
Fondo de liquidez	4	18.626	20.291	(1.665)	-8%
Inversiones	6	14.470	1.735	12.735	734%
Cuentas por cobrar y otras	7	522	3.267	(2.745)	-84%
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>79.914</b>	<b>74.227</b>	<b>5.687</b>	<b>8%</b>
Cartera de créditos	8	174.128	182.978	(8.850)	-5%
Deterioro cartera	9	(10.230)	(9.487)	(743)	8%
Activos materiales	11	514	672	(158)	-24%
Otros activos	10	785	156	629	403%
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>165.197</b>	<b>174.319</b>	<b>(9.122)</b>	<b>-5%</b>
<b>Total Activo</b>		<b>245.111</b>	<b>248.546</b>	<b>(3.435)</b>	<b>-1%</b>

PASIVO	Nota	Diciembre-25	Diciembre-24	Variación Absoluta Anual	Variación Relativa Anual
Depósitos	15	161.302	169.501	(8.199)	-5%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	18	21	(3)	-14%
Cuentas por pagar y otras	12	2.010	2.765	(755)	-27%
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>163.330</b>	<b>172.287</b>	<b>(8.957)</b>	<b>-5%</b>
Fondos sociales y mutuales	14	41	90	(49)	-54%
Otros pasivos	16	1.101	783	318	41%
<b>Total Pasivo No Corriente</b>		<b>1.142</b>	<b>873</b>	<b>269</b>	<b>31%</b>
<b>Total Pasivo</b>		<b>164.472</b>	<b>173.160</b>	<b>(8.688)</b>	<b>-5%</b>

PATRIMONIO	Nota	Diciembre-25	Diciembre-24	Variación Absoluta Anual	Variación Relativa Anual
Capital social	19	61.443	58.802	2.641	4%
Fondos de destinación específica	18	4.024	3.684	340	9%
Reservas	17	10.862	10.387	475	5%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio		4.510	2.713	1.797	66%
Resultados acumulados por adopción por primera vez		(248)	(248)	-	0%
Revaluación propiedad, planta y equipo y activos intangibles		48	48	-	0%
Resultados acumulados		-	-	-	0%
<b>Total Patrimonio</b>		<b>80.639</b>	<b>75.386</b>	<b>5.253</b>	<b>7%</b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>		<b>245.111</b>	<b>248.546</b>	<b>(3.435)</b>	<b>-1%</b>

(Original firmado)  
**LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO**  
 Representante Legal

(Original firmado)  
**LORENA HENAO LÓPEZ**  
 Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)  
**JOHANA ANDREA RANGEL**  
 Revisora Fiscal- ACI

## ESTADO DE RESULTADOS DICIEMBRE 2025

Cifras en millones

ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO ADMINISTRACIÓN	Nota	Acumulado a Diciembre 2025	Acumulado a Diciembre 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos intereses corrientes	20	24.664	25.769	(1.105)	-4%
Ingresos Intereses mora	20	189	220	(31)	-14%
Rendimientos financieros	20	4.943	4.427	516	12%
Recuperaciones operacionales	20	1.051	1.982	(931)	-47%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIÓN FINANCIERA</b>		<b>30.847</b>	<b>32.398</b>	<b>(1.551)</b>	<b>-5%</b>
Costo por servicios	21	10.785	13.634	(2.849)	-21%
Gastos de personal	21	5.889	4.854	1.035	21%
Gastos generales	21	6.277	5.304	973	18%
Gasto deterioro	21	1.957	4.331	(2.374)	-55%
Gasto depreciación y amortización	21	163	120	43	36%
Gastos financieros	21	763	807	(44)	-5%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIÓN FINANCIERA</b>	<b>21</b>	<b>25.834</b>	<b>29.050</b>	<b>(3.216)</b>	<b>-11%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIÓN FINANCIERA</b>		<b>5.013</b>	<b>3.348</b>	<b>1.665</b>	<b>50%</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE O PÉRDIDA</b>	<b>Nota</b>	<b>5.013</b>	<b>3.348</b>	<b>1.665</b>	<b>50%</b>
Mas: Otros Ingresos	20	119	88	31	35%
Menos : Otros Gastos	22	622	723	(101)	-14%
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>4.510</b>	<b>2.713</b>	<b>1.797</b>	<b>66%</b>

(Original firmado)  
**LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO**  
Representante Legal

(Original firmado)  
**LORENA HENAO LÓPEZ**  
Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)  
**JOHANA ANDREA RANGEL**  
Revisora Fiscal- ACI

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO - COMPARATIVOS 2024-2025

Nota 23

Cifras en millones

	Capital social	Reserva	Fondo de destinación específica	Excedentes	Revaluación propiedad, planta y equipo y activos intangibles	Excedentes Ejercicios Anteriores	Total patrimonio
Saldo diciembre 31/23	55.155	9.725	3.407	3.587	48	(248)	71.674
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(2.106)	-	-	(2.106)
Apropiación para reservas	-	662	-	(662)	-	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	819	(542)	-	-	277
Aportes netos del periodo	3.105	-	-	-	-	-	3.105
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooperidea	542	-	(542)	-	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(277)	-	-	(277)
Excedentes del periodo	-	-	-	2.713	-	-	2.713
Revaluación propiedad, planta y equipo y activos intangibles	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo diciembre 31/24</b>	<b>58.802</b>	<b>10.397</b>	<b>3.694</b>	<b>2.713</b>	<b>48</b>	<b>(248)</b>	<b>75.386</b>
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.810)	-	-	(1.810)
Apropiación para reservas	-	475	-	(475)	-	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	429	(89)	-	-	340
Aportes netos del periodo	2.552	-	-	-	-	-	2.552
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooperidea	89	-	(89)	-	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(339)	-	-	(339)
Excedentes del periodo	-	-	-	4.510	-	-	4.510
Revaluación propiedad, planta y equipo y activos intangibles	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo diciembre 31/25</b>	<b>61.443</b>	<b>10.862</b>	<b>4.024</b>	<b>4.510</b>	<b>48</b>	<b>(248)</b>	<b>80.639</b>

(Original firmado)

**LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO**

Representante Legal

(Original firmado)

**LORENA HENAO LÓPEZ**

Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)

**JOHANA ANDREA RANGEL**

Revisora Fiscal- ACI

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO 2025**

Nota 24

	Año 2025	Año 2024
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Excedentes del periodo	4.510	2.713
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Aumento deterioro de cartera general	917	225
Aumento deterioro de cartera individual	(174)	1.410
Deterioro de cuentas por cobrar	0	21
Otras provisiones	0	0
Depreciación de activos fijos	162	120
Amortización de activos diferidos	391	320
Reintegro de otros deterioros	-	(117)
Deterioro bienes recibidos en pago	-	117
Otros ingresos	-	-
Pérdidas en baja de activos	-	-
<b>EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES</b>	<b>5.805</b>	<b>4.809</b>
<b>VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES</b>		
Colocación de cartera de los asociados	(67.895)	(55.267)
Recuperación de cartera de los asociados	77.916	64.749
Cuentas por cobrar	2.745	(55)
Inventario	-	-
Captación de depósitos de los asociados	448.768	417.894
Retiro de depósitos de los asociados	(455.275)	(409.294)
Cuentas por pagar y otras	(754)	15
Otros pasivos operativos	273	(73)
<b>VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES</b>	<b>5.778</b>	<b>17.969</b>
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>11.583</b>	<b>22.778</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones	(12.735)	1.137
Fondo de Liquidez	1.665	826
Propiedad, planta y equipo	158	5
Otros activos	(629)	(81)
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(11.541)</b>	<b>1.887</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Ejecución de fondos sociales	(1.917)	(1.392)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	(3)	9
Recaudo aportes sociales	2.552	3.105
Retiro aportes sociales	(3.312)	(2.489)
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>(2.680)</b>	<b>(767)</b>
<b>Variación Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>(2.638)</b>	<b>23.898</b>
Saldo inicial Efectivo y Equivalentes de Efectivo	48.934	25.036
<b>Saldo final Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>46.296</b>	<b>48.934</b>

(Original firmado)  
**LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO**  
Representante Legal

(Original firmado)  
**LORENA HENAO LÓPEZ**  
Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)  
**JOHANA ANDREA RANGEL**  
Revisora Fiscal- ACI



VIGILADA

Universidad de Antioquia Bloque 22  
Oficina 213 Conmutador: (604) 516 76 68  
[www.cooprudea.com](http://www.cooprudea.com)

