

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO COOISS COLOMBIA
NIT: 891.400.715-7
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DE LOS AÑOS TERMINADOS DICIEMBRE DE 2024-2025
PRESENTADO EN PESOS COLOMBIANOS

ACTIVOS

	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025	ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	ANALISIS VERTICAL
ACTIVO CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO						
CAJA	6	2,300,000	2,300,000	0	0.0	0.01
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	6	546,811,292	1,497,132,636	950,321,344	173.8	8.33
INVERSIONES A CORTO PLAZO	6	0	113,448,263	113,448,263	100.0	0.63
TOTAL EFFECTIVO		549,111,292	1,612,880,899	1,063,769,607	193.7	8.98
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO						
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA	7	123,702,789	132,558,389	8,855,600	7.2	0.74
TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		123,702,789	132,558,389	8,855,600	7.2	0.74
CARTERA DE CREDITO Y ASOCIADOS						
CREDITOS DE VIVIENDA	8	4,187,602,879	4,274,385,938	86,783,059	2.1	23.79
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	8	26,838,422	26,909,938	71,516	0.3	0.15
CREDITOS DE CONSUMO OTRAS G/T	8	12,009,556,964	11,256,328,013	-753,228,951	-6.3	62.66
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	8	89,699,271	77,979,675	-11,719,596	-13.1	0.43
DETERIORO DE VALOR	8	-1,261,693,079	-1,249,880,047	11,813,032	-0.9	-6.96
TOTAL CARTERA CREDITO ASOCIADOS		15,052,004,457	14,385,723,517	-666,280,940	-4.4	80.08
CUENTAS POR COBRAR						
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9	38,422,888	22,567,850	-15,855,037	-41.3	0.13
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR		-1,981,757	-1,981,757	0	0.0	-0.01
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		36,441,131	20,586,093	-15,855,037	-43.5	0.11
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		15,761,259,669	16,151,748,899	390,489,229	2.5	89.91
ACTIVO NO CORRIENTE						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO						
TERRENOS	10	526,223,240	526,223,240	0	0.0	2.93
EDIFICACIONES	10	1,347,044,792	1,347,044,792	0	0.0	7.50
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10	133,035,316	142,835,316	9,800,000	7.4	0.80
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	10	141,329,978	164,347,330	23,017,352	16.3	0.91
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	10	-331,224,924	-367,325,874	-36,100,950	10.9	-2.04
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,816,408,402	1,813,124,804	-3,283,598	-0.2	10.09
TOTAL ACTIVOS		17,577,668,071	17,964,873,702	387,205,631	2.2	100

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO COOISS COLOMBIA
 NIT: 891.400.715-7
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 DE LOS AÑOS TERMINADOS DICIEMBRE DE 2024-2025
 PRESENTADO EN PESOS COLOMBIANOS

PASIVOS		DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025	ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	ANALISIS VERTICAL
PASIVO CORRIENTE						
CUENTAS POR PAGAR						
RETENCION EN LA FUENTE	11	1,738,515	2,034,314	295,799	17.0	0.09
RETENCION DE INDUSTRIA Y COMERCIO	11	68,340	91,369	23,029	33.7	0.00
DIVERSAS POR PAGAR	11	266,452,933	324,114,620	57,661,687	21.6	13.71
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		268,259,788	326,240,303	57,980,515	21.6	13.80
BENEFICIOS A EMPLEADOS						
BENEFICIOS A EMPLEADOS CORTO PLAZO	12	34,803,350	37,285,583	2,482,233	7.1	1.58
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS		34,803,350	37,285,583	2,482,233	7.1	1.58
FONDOS SOCIALES						
FONDO DE EDUCACION	13	0	7,157,310	7,157,310	100.0	0.30
FONDO PARA SOLIDARIDAD	13	6,355,292	0	-6,355,292	-100.0	0.00
FONDO PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	13	1,873,223,774	1,992,598,257	119,374,483	6.4	84.31
TOTAL FONDOS SOCIALES		1,879,579,066	1,999,755,567	120,176,501	6.4	84.62
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2,182,642,204	2,363,281,453	180,639,248	8.3	100.00
PASIVO NO CORRIENTE						
OBLIGACIONES FINANCIERAS		48,006,077	0	-48,006,077	-1.00	-100.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		48,006,077	0	-48,006,077	-1.00	0.00
TOTAL PASIVOS		2,230,648,281	2,363,281,453	132,633,171	5.9	100
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL						
APORTES SOCIALES	14	5,085,332,578	5,280,082,915	194,750,337	3.8	33.84
APORTES MINIMOS IRREDUCIBLES	14	4,200,000,000	4,200,000,000	0	0.0	26.92
TOTAL CAPITAL SOCIAL		9,285,332,578	9,480,082,915	194,750,337	2.1	60.76
RESERVAS						
RESERVA PROTECCIÓN APORTES SOCIAL.	15	2,832,652,147	2,939,767,123	107,114,976	3.8	18.84
OTRAS RESERVAS	15	124,333,862	124,333,862	0	0.0	0.80
TOTAL RESERVAS		2,956,986,009	3,064,100,985	107,114,976	3.6	19.64
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA						
FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	16	18,791,005	9,805,370	-8,985,634	-47.8	0.06
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	16	67,566,539	67,566,539	0	0.0	0.43
TOTAL FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA		86,357,544	77,371,909	-8,985,634	-10.4	0.50
OTROS FONDOS PATRIMONIALES						
FONDO FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL	16	1,017,348,007	1,017,348,007	0	0.0	6.52
TOTAL OTROS FONDOS PATRIMONIALES		1,017,348,007	1,017,348,007	0	0.0	6.52
RESULTADOS DE EJERCICIOS						
EXCEDENTE EJERCICIOS		535,574,879	497,267,660	-38,307,219	-7.2	3.19
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		535,574,879	497,267,660	-38,307,219	-7.2	3.19
EFFECTOS DE CONVERSION						
ADOPCION POR PRIMERA VEZ		1,143,690,112	1,143,690,112	0	0.0	7.33
TOTAL EFECTOS DE CONVERSION A NIIF		1,143,690,112	1,143,690,112	0	0.0	6.37
OTRO RESULTADO INTEGRAL ORI						
REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		321,730,661	321,730,661	0	100.0	2.06
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL		321,730,661	321,730,661	0	100.0	2.06
TOTAL PATRIMONIO		15,347,019,790	15,601,592,250	254,572,460	1.7	100.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17,577,668,071	17,964,873,702	387,205,631	2.2	100.00


 JOHN FERY BERNAL AGUIRRE
 Representante legal


 JOSE GABRIEL OBANDO O.
 Revisor fiscal
 TP 63330-T


 ELMAR BERNAL LOPEZ
 Contador
 TP 136385-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO COOISS COLOMBIA
891.400.715-7
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2024-2025
PRESENTADO EN PESOS COLOMBIANOS

INGRESOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025	ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	ANALISIS VERTICAL
INGRESOS OPERACIONALES					
SERVICIOS POR CREDITOS	2,049,105,035	2,057,893,885	8,788,850	0.43	94.28
RECUPERACION DETERIORO DE VALOR	70,297,232	109,719,273	39,422,041	56.08	5.03
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	33,418,759	8,216,402	-25,202,357	-75.41	0.38
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES	4,377,745	3,591,941	-785,804	-17.95	0.16
DIVERSOS	384,894	3,227,142	2,842,248	100.00	0.15
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA	2,157,583,665	2,182,648,643	25,064,979	1.16	100.00
GASTOS Y COSTOS OPERACIONALES					
BENEFICIOS A EMPLEADOS	505,724,508	542,345,897	36,621,389	7.24	24.85
SUELDOS	340,089,501	363,212,314	23,122,813	6.80	16.64
AUXILIO DE TRANSPORTE	17,719,165	25,606,664	7,887,499	44.51	1.17
CESANTIAS	31,654,646	34,051,101	2,396,455	7.57	1.56
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	3,748,094	4,096,566	348,472	9.30	0.19
PRIMA DE SERVICIOS	31,654,649	34,207,576	2,552,927	8.06	1.57
VACACIONES	20,255,412	19,893,946	-361,466	-1.78	0.91
DOTACIÓN Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	9,667,604	10,814,697	1,147,093	11.87	0.50
APORTES A SALUD	12,195	29,811	17,616	144.45	0.00
APORTES A PENSIÓN	35,076,914	33,125,172	-1,951,742	-5.56	1.52
APORTES A.R.L	1,816,376	1,968,698	152,322	8.39	0.09
APORTES I.C.B.F., SENA Y COMFAMILIAR	14,029,952	15,339,352	1,309,400	9.33	0.70
GASTOS GENERALES	983,614,516	1,070,442,592	86,828,076	8.83	49.04
HONORARIOS	72,181,885	86,213,164	14,031,279	19.44	3.95
IMPUESTOS	31,900,685	38,163,514	6,262,829	19.63	1.75
ARRENDAMIENTOS	15,457,410	16,465,469	1,008,058	6.52	0.75
ADMINISTRACIÓN DE BIENES	26,573,780	45,700,963	19,127,183	71.98	2.09
SEGUROS	82,222,991	99,055,421	16,832,430	20.47	4.54
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	19,757,911	11,315,453	-8,442,459	-42.73	0.52
ASEO Y ELEMENTOS	5,587,516	2,907,320	-2,680,196	-47.97	0.13
CAFETERIA	19,954,884	25,212,991	5,258,107	26.35	1.16
SERVICIOS PUBLICOS	34,093,951	30,808,362	-3,285,590	-9.64	1.41
PORTES,CABLES,FAX Y TELEX	14,383,350	14,681,198	297,848	2.07	0.67
TRANSPORTE,FLETES Y ACARREOS	11,146,382	18,607,380	7,460,998	66.94	0.85
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	18,802,015	11,974,004	-6,828,011	-36.32	0.55
SUMINISTROS	13,051,093	10,067,503	-2,983,590	-22.86	0.46
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	10,667,806	7,660,777	-3,007,028	-28.19	0.35
GASTOS DE ASAMBLEA	19,072,320	67,457,094	48,384,774	253.69	3.09
GASTOS DIRECTIVOS	68,999,924	67,123,637	-1,876,287	-2.72	3.08
GASTOS POR COMITES	24,719,803	47,165,671	22,445,868	90.80	2.16
GASTOS LEGALES	5,352,268	15,925,993	10,573,725	197.56	0.73
GASTOS DE VIAJES	13,679,625	16,128,300	2,448,675	17.90	0.74
GASTOS DE REPRESENTACION	400,000	289,741	-110,259	-27.56	0.01
VIGILANCIA PRIVADA	4,035,676	3,483,906	-551,770	-13.67	0.16
SISTEMATIZACIÓN	67,586,685	60,274,116	-7,312,569	-10.82	2.76
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	7,800,000	8,255,700	455,700	5.84	0.38
SUSCRIPCIONES	2,500,000	2,652,000	152,000	6.08	0.12
GASTOS COMITE DE BIENESTAR SOCIAL	155,415,041	181,931,560	26,516,520	17.06	8.34
GASTOS IVA	938,636	1,690,967	752,331	80.15	0.08
DETERIORO DE CARTERA	214,807,378	143,129,439	-71,677,939	-33.37	6.56
DEPRECIACIONES	22,525,503	36,100,950	13,575,447	60.27	1.65
GASTOS FINANCIEROS	130,794,604	72,418,505	-58,376,099	-44.63	3.32
GASTOS NO OPERACIONALES					
GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,875,158	173,989	-1,701,169	-90.72	0.01
TOTAL COSTOS Y GASTOS	1,622,008,785	1,685,380,983	63,372,197	3.91	77.22
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	535,574,879	497,267,660	-38,307,219	-7.15	22.78
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Revaluacion de propiedad planta y equipo (ORI)	321,730,661	0	-321,730,661	100.00	0.00
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	857,305,540	497,267,660	-360,037,880	-42.00	22.78



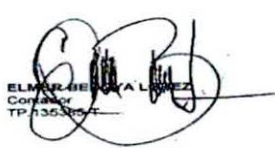

JOHN FERRY BERNAL AGUIRRE
Representante legal


JOSE GABRIEL OBANDO O.
Revisor fiscal
TP. 63330-T


ELMAR BERNAL LOPEZ
Contador
TP. 135300-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO COOISS COLOMBIA
NIT 891.400.715-7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DE LOS AÑOS TERMINADOS EN 2024-2025
PRESENTADO EN PESOS COLOMBIANOS

CUENTA	SALDO INICIAL	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO FINAL
APORTES SOCIALES	9,285,332,578	194,750,337	0	9,480,082,915
RESERVA PROT.APORTES SOCIALES	2,956,986,009	107,114,976	0	3,064,100,985
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	86,357,544	0	8,985,634	77,371,909
FONDO FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL	1,017,348,007	0	0	1,017,348,007
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	535,574,879	0	38,307,219	497,267,660
EFFECTOS POR CONVERSION NIIF	1,143,690,112	0	0	1,143,690,112
REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (ORI)	321,730,661	0	0	321,730,661
TOTALES	15,347,019,790	301,865,313	47,292,853	15,601,592,250

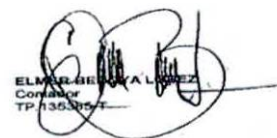
 <small>JOHN PERRY BERNAL AGUIRRE Representante legal</small>	 <small>JOSE GABRIEL OBANDO O. Revisor fiscal TP 63330-T</small>	 <small>ELMAR BERNAL LOPEZ Contador TP 135385-T</small>
---	---	---

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO COOISS COLOMBIA
 NIT 891.400.715-7
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
 A DICIEMBRE DE 2024-2025
 PRESENTADO EN PESOS COLOMBIANOS

EXCEDENTE DEL EJERCICIO		-38,307,219
PARTIDAS NO OPERATIVAS		
Aumento	Depreciación del periodo	36,100,950
Disminuye	Deterioro de valor	-11,813,032
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA ACTIVIDAD OPERACIONAL		24,287,918
CAMBIOS EN PARTIDAS GENERADAS EN OPERACIONES		
Aumento	Creditos de vivienda	-86,783,059
Aumento	Intereses creditos de vivienda	-71,516
Disminuyo	Creditos de consumo	753,228,951
Disminuyo	Intereses creditos de consumo	11,719,596
Disminuyo	Otras cuentas por cobrar	15,855,037
Aumento	Retención en la fuente	295,799
Aumento	Retención de industria y comercio	23,029
Aumento	Diversas por pagar	57,661,687
Aumento	Beneficios a empleados corto plazo	2,482,233
Aumento	Fondo de educacion	7,157,310
Disminuyo	Fondo para solidaridad	-6,355,292
Aumento	Fondo para otros fines especificos	119,374,483
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDAD DE OPERACIÓN		874,588,258
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Disminuyo	Obligaciones financieras	-48,006,077
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		-48,006,077
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento	Reserva protección de aportes	107,114,976
Aumento	Aportes sociales	194,750,337
Disminuyo	Fondo amortizacion de aportes	-8,985,634
Aumento	Muebles y equipos de oficina	-9,800,001
Aumento	Equipo de computacion y comunicación	-23,017,352
Aumento	Aportes en entidades solidarias	-8,855,600
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDAD DE INVERSIÓN		251,206,726
DISMINUCION DEL EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DEL 2025		1,063,769,607
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DEL 2024		549,111,292
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DEL 2025		1,612,880,899
AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DEL 2025		1,063,769,607


 JHON PERRY BERNAL AGUIRRE
 Representante legal


 JOSE GABRIEL OBANDO O.
 Registrador fiscal
 TP. 63330-T


 ELMAR BERNAL LOPEZ
 Contador
 TP. 135310-T