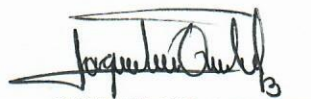


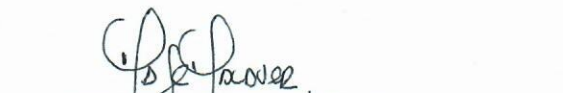
COOPERATIVA DE TRABAJADORES UNIDOS EL BOSQUE
COOUNIBOSQUE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE
(Valores Expresados en Pesos Colombianos)

ACTIVOS	NOTA	DICIEMBRE.-25	DICIEMBRE.-24	Absoluta	Relativa	Participacion
ACTIVO CORRIENTE						
EQUIVALENTES DEL EFECTIVO						
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4	4,809,774,792	1,443,143,545	3,366,631,247	233.28%	16.82%
Cartera creditos a corto plazo	7	7,772,881,072	7,041,821,739	731,059,333	10.38%	27.18%
Inversiones al costo Amortizado	5	4,408,722,156	6,387,348,751	-1,978,626,595	-30.98%	15.42%
Inventarios	6	1,472,260	3,916,860	-2,444,600	-62.41%	0.01%
Deterioro cartera	7	-195,155,082	-217,445,269	22,290,187	-10.25%	-0.68%
Cuentas por Cobrar	8	323,184,392	254,547,098	68,637,294	26.96%	1.13%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		17,120,879,590	14,913,332,724	2,207,546,866	14.80%	59.86%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Cartera de Credito a Largo Plazo	7	9,679,787,710	9,331,855,302	347,932,408	3.73%	33.85%
Deterioro cartera	7	-198,413,079	-140,199,507	-58,213,572	41.52%	-0.69%
TOTAL CARTERA A LARGO PLAZO		9,481,374,631	9,191,655,795	289,718,836	3.15%	33.15%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO						
Edificaciones	9	1,847,682,531	1,847,682,531	0	0.00%	6.46%
Muebles y Equipo Oficina		86,689,114	87,876,010	-1,186,896	-1.35%	0.30%
Equipo de Computo y Comunicacion		110,318,690	129,029,230	-18,710,540	-14.50%	0.39%
Depreciación Acumulada		-251,318,077	-232,575,636	-18,742,441	8.06%	-0.88%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,793,372,258	1,832,012,135	-38,639,877	-2.11%	6.27%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS						
Otras inversiones	10	166,884,579	142,204,999	24,679,580	17.35%	0.58%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO						
Gastos pagados por Anticipado	11	37,561,263	10,178,205	27,383,058	269.04%	0.13%
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS		37,561,263	10,178,205	27,383,058	269.04%	0.13%
TOTAL DEL ACTIVO		28,600,072,321	26,089,383,858	2,510,688,463	9.62%	100.00%
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Cuentas por Pagar	12	214,274,986	214,904,367	-629,381	-0.29%	0.75%
Fondo Sociales	15	90,348,067	83,778,008	6,570,059	7.84%	0.32%
Otros pasivos	13	119,941,412	75,809,815	44,131,597	58.21%	0.42%
Beneficios a Empleados	14	58,407,661	62,274,444	-3,866,783	-6.21%	0.20%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		482,972,126	436,766,634	46,205,492	10.58%	1.69%
TOTAL DEL PASIVO		482,972,126	436,766,634	46,205,492	10.58%	1.69%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	16	25,808,024,882	23,273,385,732	2,534,639,150	10.89%	90.24%
Reserva protección de aportes		696,178,441	632,255,716	63,922,725	10.11%	2.43%
Reserva Protección Cartera		45,908,879	45,908,879	0	0.00%	0.16%
Fondo para amortizacion de Aportes		189,054,892	173,074,211	15,980,681	9.23%	0.66%
Fondo especial excedentes no operac		1,162,524,997	1,162,524,997	0	0.00%	4.06%
Resultados acumulados adopcion por primera vez Niif		45,854,063	45,854,063	0	0.00%	0.16%
Excedentes del Ejercicio		169,554,041	319,613,626	-150,059,585	-46.95%	0.59%
TOTAL PATRIMONIO		28,117,100,195	25,652,617,224	2,464,482,971	9.61%	98.31%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		28,600,072,321	26,089,383,858	2,510,688,463	9.62%	100.00%

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros


JANNETH TORRES MORENO
Gerente


JAQUELINE QUELAL BASANTE
CONTADOR PUBLICO
TP 294764-T.J.C.C.

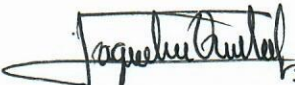

MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
REVISOR FISCAL DELEGADO POR OPINE CONSULTORES S.A.S.
TP 279501-T.J.C.C.
VER DICTAMEN ADJUNTO


**COOPERATIVA DE TRABAJADORES UNIDOS EL BOSQUE
COOUNIBOSQUE
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
COMPARATIVO DEL 1 A 31 DE DICIEMBRE
(Valores Expresados en Pesos Colombianos)**

	Not	<u>DICIEMBRE.-25</u>	<u>DICIEMBRE.-24</u>	Absoluta	Relativa	Participacion
INGRESOS OPERACIONALES						
Servicios de Crédito	17	1,736,200,793	1,732,899,562	3,301,231	0.19%	68.29%
Recuperaciones de Cartera		35,022,295	52,206,502	-17,184,207	-32.92%	1.38%
Ingresos administrativos y sociales		35,542,167	36,909,222	-1,367,055	-3.70%	1.40%
Intereses por Rendimientos Financieros		707,181,514	551,419,938	155,761,576	28.25%	27.82%
Otros Ingresos		28,490,022	6,598,050	21,891,972	331.79%	1.12%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2,542,436,791	2,380,033,274	162,403,517	6.82%	100.00%
TOTAL INGRESOS		2,542,436,791	2,380,033,274	162,403,517	6.82%	100.00%
GASTOS DE ADMINISTRACION	18					
Beneficios a Empleados		833,193,221	696,410,150	136,783,071	19.64%	32.77%
Generales		1,320,429,949	1,161,757,876	158,672,073	13.66%	51.94%
Deterioro		69,033,439	64,629,233	4,404,206	6.81%	2.72%
Amortización y agotamiento		9,144,380	5,642,008	3,502,372	62.08%	0.36%
Depreciaciones		45,381,267	43,471,111	1,910,156	4.39%	1.78%
Financieros		95,515,079	88,491,696	7,023,383	7.94%	3.76%
Otros Gastos		185,415	17,574	167,841	955.05%	0.01%
TOTAL GASTOS		2,372,882,750	2,060,419,648	312,463,102	15.17%	93.33%
RESULTADO DEL EJERCICIO		169,554,041	319,613,626	-150,059,585	-46.95%	6.67%

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros


JANNETH TORRES MORENO
Gerente


JAQUELINE QUELAL BASANTE
CONTADOR PUBLICO
T.P 294764-T.J.C.C.



MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
REVISOR FISCAL DELEGADO POR OPINE CONSULTORES S.A.S.
TP 279501 -T.J.C.C.
VER DICTAMEN ADJUNTO

COOPERATIVA DE TRABAJADORES UNIDOS EL BOSQUE
COOUNIBOSQUE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2025 Y 2024
(Valores Expresados en Pesos Colombianos)

	SALDO 31-dic-24	DISMINUCION	INCREMENTOS	SALDO 31-dic-25
APORTES SOCIALES	23,273,385,732	2,370,582,566	4,905,221,716	25,808,024,882
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	632,255,716	0	63,922,725	696,178,441
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	45,908,879	0	0	45,908,879
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	173,074,211	0	15,980,681	189,054,892
FONDOS ESPECIAL EXCEDENTES NO OPERACIONALES	1,162,524,997	0	0	1,162,524,997
UTILIDADES RETENIDAS	45,854,063	0	0	45,854,063
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	319,613,626	319,613,626	169,554,041	169,554,041
TOTAL PATRIMONIO	25,652,617,224	2,690,196,192	5,154,679,163	28,117,100,195

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros


JANNETH TORRES MORENO
GERENTE


JAQUELINE QUELAL BASANTE
CONTADOR PUBLICO
T.P. 294764-T.J.C.C

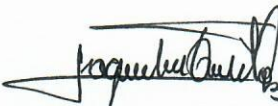

MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
REVISOR FISCAL DELEGADO POR OPINE CONSULTORES S.A.S.
TP 279501 -T.J.C.C.
VER DICTAMEN ADJUNTO


**COOPERATIVA DE TRABAJADORES UNIDOS EL BOSQUE
COOUNIBOSQUE
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
METODO INDIRECTO
A 31 DE DICIEMBRE
(Valores Expresados en Pesos Colombianos)**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2025	2024
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	169,554,041	319,613,626
PARTIDAS QUE NO AFECTA EL EFECTIVO		
VARIACION DEPRECIACION ACUMULADA	45,381,267	43,471,111
VARIACION EN DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	0	0
VARIACION DETERIORO CARTERA DE ASOCIADOS	35,923,385	15,812,485
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	81,304,652	59,283,596
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
COLOCACION CARTERA ASOCIADOS	-1,078,991,741	597,080,410
VARIACION CUENTAS POR COBRAR	-68,637,294	-33,861,640
VARIACION INVENTARIOS	2,444,600	-2,356,600
VARIACION ACTIVOS DIFERIDOS	-27,383,058	-6,541,259
VARIACION EN FONDOS SOCIALES	6,570,059	-12,346,186
VARIACION CUENTAS POR PAGAR	-629,381	119,322,164
VARIACION OBLIG. BENEFICIOS EMPLEADOS	-3,866,783	4,031,543
	-1,170,493,598	665,328,432
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-919,634,905	1,044,225,654
ACTIVIDADES DE INVERSION		
INCREMENTO EN OTROS ACTIVOS	-24,679,580	-21,373,500
INCREMENTO INVERSIONES COSTO AMORTIZADO	1,978,626,595	-3,236,169,638
AUMENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-6,741,390	-9,645,188
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	1,947,205,625	-3,267,188,326
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
VARIACION OTROS PASIVOS	44,131,597	-5,376,511
VARIACION APORTES SOCIALES	2,534,639,150	2,390,488,067
VARIACION RESERVAS	63,922,725	53,767,567
FONDO ESPECIAL EXCEDENTES NO OPERACIONALES	0	0
VARIACION FONDO AMORTIZACION APORTES	15,980,681	13,441,891
EXCEDENTE EJERCICIO ANTERIOR	-319,613,626	-268,837,834
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	2,339,060,527	2,183,483,180
AUMENTO DEL EFECTIVO	3,366,631,248	-39,479,492
MAS EFECTIVO AL INICIAR EL PERIODO	1,443,143,545	1,482,623,037
EFFECTIVO AL FINALIZAR EL EJERCICIO	4,809,774,793	1,443,143,545

Las Notas son parte integral de los Estados Financieros


JANNETH TORRES MORENO
GERENTE


JAQUELINE QUELAL BASANTE
CONTADOR PUBLICO
T.P. 294764-T.J.C.C


MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
REVISOR FISCAL DELEGADO POR OPINE CONSULTORES S.A.S.
TP 279501-T.J.C.C.
VER DICTAMEN ADJUNTO

CERTIFICADO DE ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRABAJADORES UNIDOS EL BOSQUE COOUNIBOSQUE

Quienes suscribimos el presente documento, en calidad de Representante Legal y Contador Público Titulado, declaramos que hemos preparado los Estados de la Situación Financiera, Estado de Resultado Integral Individual, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y las Notas de Revelación al 31 de diciembre de 2025 de la Cooperativa de Trabajadores Unidos El Bosque COOUNIBOSQUE, expresados en pesos colombianos y se han preparado a partir de los registros de contabilidad de acuerdo con el marco regulatorio dispuesto en el Decreto 3022 de 2013 y sus modificaciones y adiciones, así mismo como en el Decreto Único Reglamentario 2420 del 14 de diciembre de 2015 y el Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 y la Ley 222 de 1995, ley 603 de 2000, Decreto 1406 de 1999 y demás disposiciones legales emanadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, organismo que regula las actividades del sector Solidario.

Expresamos además que de acuerdo con nuestro leal saber y entender:

- Reconocemos nuestra responsabilidad en relación con la presentación razonable de los Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, incluyendo la revelación apropiada de toda la información estatutaria requerida.
- La administración de la Cooperativa ha procurado en todo momento acatar las normas y disposiciones previstas por los entes reguladores.
- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros de contabilidad, comprobantes y todas las actas del consejo de Administración.
- COOUNIBOSQUE ha cumplido con todos los aspectos de los convenios contractuales, que pudieran tener un efecto importante sobre los Estados Financieros.
- Aseguramos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones.
- La Cooperativa tiene títulos satisfactorios de todos los activos y no hay gravámenes o cargos sobre los mismos.
- Hemos registrado y revelado todos los pasivos tanto reales como contingentes.
- Los hechos económicos son registrados, descritos y revelados dentro de sus Estados Financieros básicos y las respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes como también las garantías que hemos recibido de terceros.
- Certificamos que los aportes y la cartera de los asociados, con corte a 31 de diciembre de 2025 están debidamente conciliados y cruzados sus saldos contra los auxiliares generados por el

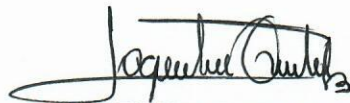
programa contable TREBOL SIFONE, por lo tanto, sus saldos presentan razonablemente la situación de COOUNIBOSQUE al cierre del presente ejercicio.

- Certificamos que de acuerdo con los Decretos 1406 de julio de 1999 y 1670 de 2007, sobre la seguridad social y autoliquidación de aportes, COOUNIBOSQUE viene cumpliendo esta obligación con todos sus empleados vinculados laboralmente y se encuentra a paz y salvo con las entidades prestadoras de tales servicios.
- En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 de 2000, certificamos que el software utilizado por COOUNIBOSQUE tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derechos de autor y propiedad intelectual.
- No hubo hechos posteriores que al final del período requieran ajuste o revelación en los Estados Financieros o en las notas consecuentes, del año que se está presentando.

Dado en Bogotá D.C. a los 03 días del mes de marzo de 2026.



JANNETH TORRES MORENO
Gerente



JAQUELINE QUELAL BASANTE
Contador Público
TP 294764-TJ.C.C.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES UNIDOS EL BOSQUE
COOUNIBOSQUE
REVELACIONES AL ESTADO FINANCIERO
A DICIEMBRE 31 DEL 2025- 2024

NOTA 1. NATURALEZA DE LA ENTIDAD

COOUNIBOSQUE es una Cooperativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, reconocida y vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa, registrada ante la Cámara de Comercio de Bogotá el 31 de marzo de 1997 bajo el número 00003625 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, constituida y creada mediante acta de Asamblea 001 del 29 de septiembre de 1995. Su domicilio principal es la ciudad de Bogotá Colombia en la Av. cara. 9 No.127 C-60 oficina 601 - 602 Edificio Suisse Centre.

COOUNIBOSQUE, es una empresa vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, patrimonio y número de asociados variable e ilimitado y de duración indefinida conocidas como empresas de economía Solidaria en Colombia, considerada como una empresa en marcha.

El objeto social de COOUNIBOSQUE es el de constituir una comunidad Cooperativa que propenda por el bienestar y el desarrollo socioeconómico y profesional de sus asociados, al igual que contribuir al mejoramiento de las condiciones económicas, culturales, recreativas y educativas, mediante la adecuada prestación de diversos servicios, tales como, crédito y bienestar social, entre otros.

COOUNIBOSQUE, a este periodo finalizo con 14 funcionarios para el servicio de los Asociados.

NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN

2.1 Marco Técnico Normativo

Los presentes Estados Financieros de COOUNIBOSQUE, comprenden el estado de situación financiera, estado de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, expresados en pesos colombianos y se han preparado a partir de los registros de contabilidad de acuerdo con el marco regulatorio dispuesto en el Decreto 3022 de 2013 y sus modificaciones y adiciones, así mismo como en el Decreto Único Reglamentario 2420 del 14 de diciembre de 2015 y el Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 teniendo en cuenta las salvedades del sector solidario, para el tratamiento de los aportes sociales y la cartera de créditos y su deterioro; el cual tiene como referente las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes (NIIF para Pymes) y corresponden al período del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2025.

De acuerdo con el análisis realizado mensualmente de la información financiera tanto por el Consejo de Administración y la Gerencia, los estados financieros se han elaborado bajo la hipótesis de negocio en marcha.

Mediante resolución No. 1515 de 2001 y 890 de 2004, se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Supersolidaria de Economía Solidaria vigente hasta el 31 de diciembre del año 2015. La entidad utilizó dicho catálogo de cuentas a partir del 01 de enero de 2016, adaptándolo a sus necesidades de reporte a los entes de control y además para propósitos de presentación y revelación

adecuada, lo cual incluye la homologación con el Catálogo Único de información financiera con fines de supervisión creado por la Superintendencia de la Economía solidaria según resoluciones 9615 del 13 de noviembre de 2015, 11305 del 15 de diciembre de 2015 y 2975 del 20 de abril de 2016 y cuya utilización no es obligatoria a nivel de registro contable pero sirve de guía para la presentación y revelación de los estados financieros.

Coounibosque inicio con los lineamientos del cambio y/o modificaciones de la circular Básica Contable y Financiera que inicio a regir a partir del 27 de enero del 2021.

Reportes a Entes de Control Estatal: COOUNIBOSQUE efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria - SUPERSOLIDARIA - trimestralmente según lo establecido en la Circular No. 001 de 2016 y circular externa 022 del 28 diciembre 2020.

Reportes y Regulación Tributarias: Coounibosque, de acuerdo con la ley 1819 del 29 diciembre del 2016, reglamentada por el decreto 2150 de diciembre 2017 que establece el régimen tributario de las cooperativas, es una entidad clasificada en el Régimen Tributario Especial acorde con lo señalado en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario – artículo 142 de la Ley 1819 de 2016, que dispone que las Cooperativas tributarán sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20%. El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, a partir del año 2020 esta contribución se gira directamente a la Administración de Impuestos Nacionales Dian.

2.2 Bases de medición

Los presentes Estados Financieros se han preparado sobre la base de costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explican en las políticas.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones, la preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos y también requiere que la Gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de las Políticas Contables.

2.3 Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico donde opera la Cooperativa, que es el peso colombiano (COP\$) ya que la totalidad de las operaciones de COOUNIBOSQUE se realizan en esta moneda.

El efectivo y equivalentes al efectivo son reconocidos a sus valores nominales, están representados en los saldos en caja y bancos que se encuentran disponibles para su utilización inmediata por parte de COOUNIBOSQUE.

2.4 Compensación de Saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan ni los activos ni pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea un reflejo del fondo de la transacción. Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la

posibilidad de compensación y COOUNIBOSQUE tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en la cuenta de resultados.

2.5 Responsabilidad de la información, uso de estimaciones y juicios

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de COOUNIBOSQUE.

La presentación de los Estados Financieros conforme a las NIIF para Pymes requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, patrimonio ingresos y gastos informados; por ello los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados siempre que existan indicios de que dichas estimaciones y supuestos han cambiado de forma significativa. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que esta es revisada y se determinará el efecto del cambio en uno o más periodos futuros si esto resulta practicable.

Estas situaciones se refieren a:

- Deterioro de activos
- Vidas útiles de propiedad, planta y equipo
- Provisiones por litigios y otras contingencias
- Reconocimiento de Ingresos y Gastos
- Valor razonable de las propiedades de inversión

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios; lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación de las correspondientes cuentas de pérdidas y ganancias.

Se considera que los supuestos hechos al preparar los estados financieros son correctos, y que los estados financieros, por lo tanto, presentan razonablemente la situación financiera y el rendimiento de la entidad de acuerdo con el anexo 2 del decreto 2420 de los marcos técnicos normativos que hacen referencia a las *NIIF para las PYMES*, en todos los aspectos importantes. Sin embargo, el hecho de aplicar supuestos y estimaciones implica que, si se eligen supuestos diferentes, nuestros resultados informados también serán diferentes.

2.6 Acumulación o Devengo

COOUNIBOSQUE prepara sus Estados Financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de Acumulación o Devengo es decir se reconoce los ingresos y gastos en el estado de resultados.

2.7 Importancia relativa y materialidad

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

materialidad.

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

En concordancia con lo anterior COOUNIBOSQUE estableció el siguiente rango para determinar la materialidad

Rango	Rango Inferior (%)	Rango Superior (%)
Excedente antes de Impuesto	0.05	0.1
Ingresos	0.005	0.001
Margen neto	0.01	0.02
Patrimonio	0.01	0.05
Activos	0.0025	0.005

NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas aplicadas a los Estados Financieros se detallan a Continuación:

3.1 Instrumentos financieros en Activos

COOUNIBOSQUE clasifica sus instrumentos financieros en cuentas representativas de fondos disponibles, créditos a sus asociados y derechos que se esperan que sean convertidos en efectivo; estos activos financieros son medidos al costo amortizado tales como inversiones, cartera de créditos, deudores cuentas por cobrar y activos financieros a valor razonable con cambios en resultados y mantenidos hasta su vencimiento. La clasificación depende del propósito con que se adquieren los activos financieros y esta se realiza en el momento de su reconocimiento inicial.

- **Efectivo y Equivalente al Efectivo**

Agrupar las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo, cheques, giros entre otros, así como los depósitos en entidades financieras, que por su naturaleza corresponden a partidas del activo disponible.

En las cuentas del disponible no hay ajustes de conversión de NIIF para Pymes dado que los elementos que lo componen en este grupo se registran a valores nominales.

- **Cartera de créditos**

En atención al decreto 1851 de 2013 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, en materia de cartera de créditos COOUNIBOSQUE continuara ateniendo a lo establecido en el Capítulo II de la circular básica Contable Financiera 004 del 2008, y modificaciones de la circular externa 22 de diciembre del 2020.

COOUNIBOSQUE registra los créditos a los asociados bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de créditos. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos son obtenidos de recursos propios de sus asociados en la modalidad de aportes.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los asociados, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo

Los intereses de cartera se causan en forma vencida mensualmente, de acuerdo con las tasas de interés pactadas y plazos establecidos.

El método de causación contable se genera cuando los créditos se encuentran contabilizados en Categoría A y B, la Cooperativa causa los intereses sobre los desembolsos de estas dos calificaciones; sin embargo, la contabilización de intereses se suspende cuando cambia de calificación es decir a una Calificación de mayor riesgo "C ", riesgo apreciable y sigue con los lineamientos de la Circular Básica Contable y Financiera de diciembre de 2020.

Modalidad de Créditos

COOUNIBOSQUE hace seguimiento permanente al riesgo de Cartera con el Comité Financiero y Comité de riesgos, donde evalúan la mora siguiendo así los lineamientos de la Circular Básica y Contable y Financiera con la modificación de la circular externa 022 del año 2020.

Clasificación:

a) **Vivienda:** Son aquellos que independientemente de su cuantía, se otorgan a personas naturales, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, o la construcción de vivienda individual y cumplen los términos de la Ley 546 de 1999, entre ellos: estar en moneda legal, ser garantizados con hipoteca de primer grado sobre el inmueble objeto de financiación y el plazo de amortización debe estar comprendido entre 5 y 30 años como máximo. Para Coounibosque el plazo máximo es 15 años

b) **Consumo:** Son aquellos que independientemente de su monto, se otorgan a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

Deterioro de Cartera

COOUNIBOSQUE reconoce el deterioro de cartera de créditos, de la siguiente manera:

Se rige por los principios, criterios generales y parámetros establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria; para evaluar en forma adecuada el riesgo crediticio implícito en este activo, así como los requisitos para la clasificación, calificación y deterioro de la cartera de créditos, de modo que se revelen y establezcan las contingencias de pérdida de su valor y que dicho activo se registre de acuerdo con su realidad económica.

Del mismo modo la calificación por nivel de riesgo está dada por las siguientes categorías:

- Categoría A o riesgo normal: Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto,

así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

- Categoría B o riesgo aceptable, superior al normal: Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.
- Categoría C o riesgo apreciable: Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.
- Categoría D o riesgo significativo: Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.
- Categoría E o riesgo de incobrabilidad: Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

CATEGORIA	CONSUMO	VIVIENDA
A	0 – 30 días	0 – 60 días
B	31 – 60 días	61 – 150 días
C	61 – 90 días	151 – 360 días
D	91 – 180 días	361 – 540 días
E	>180 días	>540 días

Toda calificación a una categoría de mayor riesgo es documentada y sustentada por el área de cartera el cual reposa en los informes internos de la Cooperativa. En caso de que, a juicio del ente de control, no se encuentre sustentada adecuadamente esta calificación, se procede a ordenar la reclasificación en forma inmediata.

Para efectos de constituir el respectivo deterioro, cuando COOUNIBOSQUE califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D, E, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor.

Deterioro General: COOUNIBOSQUE constituye como mínimo un deterioro general de cartera con libranza y sin libranza del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

Deterioro individual: COOUNIBOSQUE mantiene en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E) en los siguientes porcentajes:

CATEGORIA	DIAS	DETERIORO
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	1%
C	61 - 90	10%
D	91 - 180	20%
E	181 - 360	50%
	>360	100%

En el año 2025 de acuerdo con el informe del comité de riesgos se evaluó el riesgo de los asociados que presentaban una calificación de riesgo alto en la central de información financiera y se recalifico algunos asociados a una calificación de mayor riesgo.

COOUNIBOSQUE, en el año 2025 con las modificaciones de la circular básica contable y financiera donde hace énfasis en el sistema de Administración de Riesgos, continuo con los lineamientos del Sistema del SARLAFT, implemento el sistema de riesgos del SAR-C y se fortaleció en la matriz de otorgamiento de crédito.

- **Deudores y Otras Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos financieros que dan derecho a pagos fijos o determinables que son diferentes a la Cartera de Créditos, en estas cuentas se registran los importes pendientes de cobro de las deudas a cargo de terceros y a favor de la Cooperativa ingresos por cobrar (Retornos de convenios, Retenciones de Impuestos, anticipos de Proveedores).

Dentro de este Ítem se registra las cuentas patronales o descuentos de nómina, se contabilizan de acuerdo con los lineamientos de la Circular Básica Contable Financiera 004 y sus modificaciones de la circular externa 022 diciembre del 2020.

- **Deterioro Cuentas por Cobrar**

COOUNIBOSQUE ha asignado al comité financiero para que se encargue mensualmente de evaluar los clientes en mora cuando esto suceda; este comité evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros, si existe se reconocerá inmediatamente una perdida por deterioro del valor en el estado de resultado.

- **Inventarios**

Los inventarios se valorizan al costo. Posteriormente a su reconocimiento inicial se valorizan al costo o al precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta (Valor Neto Realizable), el que sea menor.

Los Inventarios de Coounibosque corresponde a:

- Taquicheques con límite de fecha de vencimiento, tales como: boletas para espectáculos y eventos culturales.

- **Propiedad Planta y Equipo**

Las partidas de propiedad, planta y equipo en su reconocimiento inicial se realizan al costo, el cual incluye las erogaciones incurridas en la adquisición del elemento, tales como, gastos importación, impuestos no recuperables por otra vía que tengan relación directa con la adquisición, las

estimaciones de los costos de desmantelamiento y el retiro relacionados con el bien; además de todos los costos directos y necesarios para que el elemento opere de la forma prevista por la gerencia. Los descuentos y rebajas se deducirán del costo del elemento de propiedad planta y equipo.

Estas propiedades o activos se clasifican en las categorías apropiadas para el uso de la administración, la Cooperativa Conciliara por lo menos una vez al año los saldos contables con las existencias físicas de los equipos y enseres.

La Cooperativa, para determinar el valor de las propiedades a la fecha de reporte o fin de ejercicio mide este tipo de propiedades con el método del costo, tomando el valor del activo menos la depreciación y menos cualquier valor reconocido por deterioro.

Reclasificación a propiedades de inversión: Un activo cuando cambia su uso y se convierte en activo de inversión este se valoriza al valor razonable y se reclasificará a propiedad de inversión. Los cambios en el valor razonable generan una ganancia o pérdida y se reconocerán en el resultado del periodo.

Costos posteriores: El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si este cambio representa un aumento de la productividad, capacidad, eficiencia o una extensión de la vida útil de los bienes, esto significa que sea posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a COOUNIBOSQUE y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de la propiedad, planta y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Depreciación: La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método línea recta.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los activos que estén sujetos a contratos de arrendamientos financieros son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que COOUNIBOSQUE obtendrá la propiedad al final del período de arrendamiento. El terreno no se deprecia.

Las vidas útiles definidas para la propiedad, planta y equipo son las siguientes:

Tipo	Vida Útil	Valor Residual
Edificios	50 - 80 años	5 - 10%
Equipo de Oficina	10 años	3 - 5%
Equipo de Cómputo	5 - 8 años	1 - 2%

Se tendrán activos controlados aquellos que su costo de adquisición sea menor a 1.50 SMMLV. Estos activos controlados se activan e incluyen al módulo de Propiedad, planta y equipo y serán depreciados en un solo mes.

Deterioro: COOUNIBOSQUE al 31 de diciembre de cada año, efectuará la evaluación del deterioro, esto es primero evaluar indicadores de deterioro, y en caso de presentarse se pasará a comparar el valor neto recuperable en el mercado versus el valor en libros, sí el valor neto recuperable es inferior al valor en libros, se registrará un deterioro, en caso contrario no se efectuará registro alguno.

OTROS ACTIVOS

Agrupar aquellas cuentas que reflejan movimientos internos entre sucursales, inversiones de carácter permanente, gastos anticipados, depósitos, bienes entregados en comodato, derechos fiduciarios y otros activos.

- **Activos Intangibles**

Corresponden a licencias y programas informáticos que son valorizados al costo menos la amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro, estos se amortizan a lo largo de su vida útil estimada de cada licencia utilizando el método de línea recta.

Si existe algún indicio de que se ha presentado un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo intangible de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

- **Amortización**

La amortización se calcula sobre el costo del activo u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual.

La amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, excepto la plusvalía, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

El valor residual de los activos intangibles será nulo (cero)

3.2 Instrumentos financieros en Pasivos

Los instrumentos emitidos se clasificarán como pasivos financieros siempre que, de acuerdo con su realidad económica suponga para la Cooperativa que adquiera una obligación contractual directa, indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero que otorgue el derecho a exigir o recibir una remuneración de que exista beneficios distribuibles.

La Cooperativa reconoce un pasivo financiero en sus estados financieros cuando se convierta en una parte obligada del contrato o servicio adquirido. Dentro de este rubro comprenden las cuentas por pagar, obligaciones financieras, otros pasivos estimados y provisiones.

- **Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Estas cuentas son canceladas por Coounibosque, en un periodo no mayor a 30 días. Dentro las cuentas por pagar Coounibosque cumple con las Obligaciones tributarias.

Impuestos y Contribuciones

- Impuestos Renta:** Coounibosque, de acuerdo con la ley 1819 del 29 diciembre del 2016, reglamentada por el decreto 2150 de diciembre 2017 que establece el régimen tributario de las cooperativas. Es así como Coounibosque es una entidad clasificada en el Régimen Tributario Especial acorde con lo señalado en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario – artículo 142 de la Ley 1819 de 2016, que dispone que las Cooperativas tributarán sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20%. El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, a partir del año 2020 esta contribución se gira directamente a la Administración de Impuestos Nacionales Dian.
- Impuesto de Industria y Comercio:** Impuesto Distrital en la ciudad de Bogotá D.C. liquidado sobre el valor de los ingresos totales de la Cooperativa. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y agente retenedor del mismo por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por el distrito.
- Impuesto al Valor Agregado (IVA):** La entidad es sujeto pasivo, pero no tiene la obligación de facturar sus ingresos provenientes de la actividad crédito. El IVA pagado corresponde a los retornos facturados por los servicios de los diferentes convenios que ofrece la Cooperativa para beneficios de sus asociados.

La compra de bienes gravados se trata como gasto o un mayor valor de la compra.

- Sobregiros y Préstamos bancarios**

Las obligaciones con bancos e instituciones financieras se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los fondos obtenidos se valorizan por su costo amortizado reconociendo los gastos por intereses causados sobre la base del método del interés efectivo, los cuales se incluyen en los gastos financieros.

Coounibosque no presenta obligaciones financieras en los Estados Financieros.

- Otros Pasivos**

Está representado en aquellas cuentas que reflejan movimientos internos como ingresos recibidos anticipados, abonos diferidos, obligaciones laborales consolidadas y otros pasivos.

- Beneficios a Empleados**

Beneficios a empleados a Corto Plazo:

Se registra por su valor nominal y se ajusta mensualmente. En el transcurso del año se registra las causaciones según los porcentajes legales establecidos, al final del año se ajusta al consolidado a favor

por cada empleado. La Cooperativa no tiene prestaciones extralegales ni beneficios a empleados de largo plazo.

g) Fondos sociales

De acuerdo con la ley 79 de 1988 art. (10, 54 y 56), Las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

La entidad cuenta con recursos de fondos sociales donde se realizan actividades que contribuyan al bienestar de los asociados, sus familias y la comunidad en los campos de la previsión, recreación, deporte, educación, solidaridad y en general cualquier actividad o auxilio que dignifique la condición humana. Los auxilios y actividades educativas, recreativas o de solidaridad, son analizados y/o programados por el Consejo de Administración.

Los fondos se alimentan con los excedentes que destine la Asamblea General de delegados. Se ejecutarán conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento. El Consejo de Administración podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando los gastos del ejercicio.

h) Pasivos Estimados y Provisiones

Registra los valores estimados por la entidad por concepto de multas y sanciones, igualmente se registra valores estimados por concepto de provisiones de riesgo operativo.

Las provisiones se reconocen por el valor actual de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación de la administración. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor actual refleja las evaluaciones actuales de mercado. El descuento se reconoce como costo financiero.

3.3 Instrumentos financieros Patrimonio

Agrupar las cuentas que representan los aportes de los asociados, las reservas, los fondos de destinación específica, fondos sociales, excedentes del ejercicio.

El patrimonio es el valor residual de los activos de la entidad, después de deducir su pasivo externo.

Capital Social:

Comprende el valor total de los aportes o cuotas que los asociados han pagado a COOUNIBOSQUE, en dinero, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social que, además, sirve de garantía para los créditos y acreedores.

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a COOUNIBOSQUE, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General de delegados de cada año.

Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de COOUNIBOSQUE

Los aportes de los asociados quedarán directamente afectados desde su origen a favor de COOUNIBOSQUE como garantía de las obligaciones que contraigan con la Cooperativa Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

El Capital mínimo irreducible se encuentra incluido dentro de los aportes sociales temporalmente restringidos, para COOUNIBOSQUE son doscientos (200) salarios mínimos mensuales legales vigentes, según el párrafo 18 NIC 32 que permite otros formatos de presentación de los Estados Financieros.

Los aportes serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del asociado. COOUNIBOSQUE dispondrá de un plazo de treinta (30) días para proceder a la devolución de aportes contados a partir de la fecha de radicación del retiro.

Ganancias Retenidas (Reservas y Fondos Patrimoniales): Este rubro representa apropiaciones de los excedentes conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la Asamblea General de Asociados:

- Reserva protección de aportes, tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye mínimo con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes.
- Fondo especial excedentes no operacionales: en este fondo se incrementa con excedentes no operacionales y que no son susceptibles de repartición entre los asociados

3.4 Reconocimiento de Ingresos:

COOUNIBOSQUE mide sus ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el valor estimado de cualquier descuento que pueda otorgar. Los ingresos propios se pueden valorar confiabilidad.

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos por intereses; los cuales son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo; como resultado de los servicios prestados por COOUNIBOSQUE a los asociados, de acuerdo con lo estipulado en la Resolución 1507 de noviembre 27 de 2001 y aplicando las tasas establecidas en el Reglamento de Crédito.

Los ingresos ordinarios por concepto de servicios se reconocen cuando pueden ser estimados con fiabilidad y en función del grado de avance de la prestación o realización desde la fecha de la transacción a la fecha de elaboración de los estados financieros.

Se establece el tratamiento de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- a. La prestación de servicios de crédito a los asociados, netamente en lo que compete al ingreso por intereses en el desarrollo del objeto social de **Coounibosque**, el cual busca otorgar a sus asociados, créditos para actividades que mejoren sus condiciones económicas y de bienestar.

- b. El uso, por parte de terceros, de activos de **Coounibosque** que produzcan intereses o rendimientos, para el caso de las inversiones mantenidas en otras entidades Cooperativas y para otras inversiones.
- c. Ingresos percibidos por servicios adicionales al otorgamiento de créditos a los asociados, que produzcan comisiones o incentivos a favor de **Coounibosque**.

Coounibosque revelara todos los ingresos recibidos con generación y prestación de servicios recibidos de sus asociados

3.5 Reconocimiento del Gasto

Agrupar las cuentas que representan las erogaciones y cargos financieros y operativos en los que incurre la cooperativa como Coounibosque, con el objetivo de presentar un desglose de los gastos de forma clara y útil, de acuerdo con la clasificación basada en la función de los gastos dentro de la entidad como gastos operativos, administrativos y financieros.

Gastos Operacionales Ordinarios

El sistema de causación se utiliza en la contabilidad para registrar los gastos y los ingresos en el momento en que se generan, independientemente de que se haya realizado el pago o cobro. Este método se basa en el principio de devengo, según el cual los gastos se reconocen cuando se incurre en ellos, y no cuando se efectúa el pago.

Gastos Operacionales No Ordinarios:

Registra los Gastos de operaciones no ordinarias, es decir aquellos que son ocasionados por circunstancias extraordinarias o ajenas al giro normal de las operaciones de la entidad.

Ganancias (Excedentes) y Perdidas:

Registra los saldos de las cuentas del estado de resultados al cierre del ejercicio económico para determinar la ganancia o pérdida de la entidad. Su saldo puede ser positivo o negativo, según el resultado neto de la operación.

3.6 Cuentas de Revelación de Información financiera - Contingentes

En estas cuentas se registran las operaciones mediante las cuales la Cooperativa adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo cumplimiento está condicionado a que el hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros imprevistos.

Igualmente registra los intereses causados a partir del momento en que se suspenda su causación en las cuentas de la Cartera de crédito por calificación en mora.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El equivalente al efectivo es reconocido a su valor nominal, se encuentra representado en los saldos de bancos disponibles, está libre de restricciones para la utilización inmediata por parte de COOUNIBOSQUE.

A continuación, se detallan las cuentas que conforman el equivalente a efectivo de la cooperativa:

a.) Cuentas Bancarias: El efectivo de COOUNIBOSQUE aumentó un 10.43% respecto al año anterior. El incremento obedece un mayor recaudo por parte de los asociados para cubrir las obligaciones teniendo en cuenta la facilidad que tienen para hacer abonos mediante los pagos PSE.

DETALLE	DICIEMBRE.25	DICIEMBRE.24	VARIACION	VARIACION
			ABSOLUTA	%
<u>a). CUENTAS BANCARIAS</u>				
Banco de Itau corriente	10,775	4,298,286	- 4,287,511	-99.75%
Banco de Itau cta ahorros	271,573	47,725,136	- 47,453,563	-99.43%
Banco Bogota cta corriente	64,329,514	75,817,957	- 11,488,443	-15.15%
Banco Bogota cta de Ahorros	516,532,346	342,451,985	174,080,361	50.83%
Banco Coopcentral Cta de Corriente	71,122,920	38,593,729	32,529,191	84.29%
Banco Coopcentral cta de ahorros	941,443,887	934,256,452	7,187,435	0.77%
TOTAL BANCOS COMERCIALES	1,593,711,015	1,443,143,545	150,567,470	10.43%

b.) Inversiones a corto plazo: para el año 2025 el Consejo de administración autorizó la apertura de inversiones (CDT) a corto plazo (90 días) en Banco Bogotá y BBVA, debido al alto flujo de efectivo se decidió constituir inversiones con el fin de generar mayor rentabilidad de los recursos disponibles sin afectar la operación con los asociados. Estos CDT se reconocieron como equivalentes del efectivo dando cumplimiento a lo establecido en el título II, capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria.

Además estos títulos se encuentran libres de cualquier restricción Jurídica o económicas que puedan afectar su valor.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Inversiones a corto plazo BBVA	2,100,000,000	-	2,100,000,000	100.00%
Inversiones a corto plazo BANCO BOGOTÁ	1,100,000,000	-	1,100,000,000	100.00%
Intereses Causados Inversiones	16,063,777	-	16,063,777	100.00%
TOTAL INVERSIONES CORTO PLAZO	3,216,063,777	-	3,216,063,777	100.00%
TOTAL EQUIVALENTE AL EFECTIVO	4,809,774,792	1,443,143,545	3,366,631,247	233.28%

NOTA 5. INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO - TITULOS CDT-

La Cooperativa durante al año 2025 mantuvo una buena liquidez por tal razón se constituyeron inversiones en CDT con entidades financieras con calificación mínimo de riesgo emisión AA- siendo el ideal AAA. Al cierre del año, se habían constituidos siete (4) títulos a un plazo de 180- días a 360 días, con una tasa promedio de 9.68% E.A.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Bancocoomeva	2,224,657,323	3,036,789,350	- 812,132,027	-26.74%
Banco de Bogota	1,941,034,953	1,315,000,000	626,034,953	47.61%
Banco Itau	-	820,957,184	- 820,957,184	-100.00%
Banco Sudameris	-	1,000,000,000	- 1,000,000,000	-100.00%
Intereses Caudados CDT	243,029,880	214,602,217	28,427,663	13.25%
TOTAL INVERSIONES	4,408,722,156	6,387,348,751	- 1,978,626,595	-30.98%

Están inversiones disminuyeron en un -30.98% respecto al año anterior por la apertura de inversiones a corto plazo. Y así maximizar la rentabilidad de los recursos disponibles sin afectar la operación con los asociados.

Además estos títulos se encuentran libres de cualquier restricción Jurídica o económicas que afecten las inversiones.

NOTA 6. INVENTARIOS

Los inventarios se valorizan al costo o al valor neto de realización. Coounibosque no realiza actividades comerciales que generan inventarios por concepto de mercancías; en esta cuenta se relacionan las boletas para espectáculos, eventos culturales y sim card Claro. Estos se controlan de manera permanentemente según su vencimiento y su colocación en créditos de los asociados

Se detalla a continuación:

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Cine Colombia	1,467,500	2,810,300	- 1,342,800	-47.78%
Simcard	4,760	28,560	- 23,800	-83.33%
Teatro Nacional	-	1,078,000	- 1,078,000	-100.00%
TOTAL INVENTARIOS	1,472,260	3,916,860	- 2,444,600	-62.41%

La variación frente al año anterior obedece que hubo mayor acogida de los combos de Cine Colombia para el periodo de vacaciones.

NOTA 7. CARTERA DE CRÉDITOS:

La cartera representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga COOUNIBOSQUE en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con garantía admisible es decir pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, pignoraciones de cesantías, seguros de cartera, aportes y prestaciones sociales.

La cartera es el activo más importante de la Cooperativa, la participación del total del activo está representada el 61.02% , al cierre del periodo presentamos una cartera Bruta de \$ 17.453 millones.

Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable 004 2008 y circular externa 022 del 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Dentro del ítem de cartera también se encuentran los convenios que son servicios que se prestan a los asociados y familias.

Convenios más intereses Causados de Créditos

- a) **Convenios:** La Cooperativa los establece para servicio de sus asociados y no generan ningún interés para ellos, siempre y cuando cancelen de manera mensual y oportuna. (medicinas prepagadas, servicios funerarios, seguros de vida, vehículo hogar y convenio de Comcel.)
- b) **Seguro de Cartera:** Se genera el cobro a los asociados por el crédito otorgado a una tasa del 0.040%.
- c) **Costos Judiciales:** Cobro asociados que se encuentran en proceso Jurídico.
- d) **Intereses causados:** Corresponde a los intereses por cobrar a los asociados con cartera vencida (mora) entre uno y sesenta días (1 – 60) conforme a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 004/2008, circular externa 003 del 2013, circular externa 11 de marzo 19/2020.circular externa 17 de Julio 2020.
- e) **Deterioro:** Corresponde al valor de la provisión sobre los intereses causados de acuerdo con lo establecido en la circular Básica Contable y Financiera 003 de 2013 y circular externa 17 de Julio 2020 emitida por la Supersolidaria.
- f) **Otras provisiones:** Corresponden a una provisión generada por concepto de convenios por recaudar de difícil cobro.

Coounibosque, establece, el procedimiento de cobranza de los Servicios complementarios, que todo asociado que presenta una mora mayor de 60 días se suspenderá los de servicios.

La cartera se contabiliza teniendo en cuenta la modalidad de cartera, la garantía y la calificación de riesgo; la cartera de Coounibosque, está clasificada en cartera de consumo y cartera de vivienda, la cartera de crédito se mide bajo la excepción del decreto 2496 de 2015 al igual que el deterioro de cada periodo que se informa, (circular básica contable y financiera 004 de 2008 y su modificación circular externa 22 de diciembre del 2020.

En este cuadro se detalla el total de la cartera, teniendo en cuenta los servicios complementarios (convenios) y los intereses causados al corte del año. Coounibosque presenta una cartera de \$ 17.452 millones con un aumento frente al año anterior del 6.59%

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
CARTERA A CORTO PLAZO				
Credito de vivienda	232,018,182	255,599,798	- 23,581,616	-9.23%
Credito de consumo	7,385,422,476	6,654,339,366	731,083,110	10.99%
Convenios	105,249,294	101,969,474	3,279,820	3.22%
Intereses de credito	50,191,120	29,913,101	20,278,019	67.79%
TOTAL CARTERA CORTO PLAZO	7,772,881,072	7,041,821,739	731,059,333	10.38%
CARTERA A LARGO PLAZO				
Credito vivienda	2,126,923,755	2,117,112,623	9,811,132	0.46%
Credito consumo	7,542,941,790	7,214,742,679	328,199,111	4.55%
Convenios	9,922,165	-	9,922,165	100.00%
TOTAL CARTERA A LARGO PLAZO	9,679,787,710	9,331,855,302	347,932,408	3.73%
TOTAL CARTERA	17,452,668,782	16,373,677,041	1,078,991,741	6.59%

La cartera a corto plazo (con vencimiento inferior a un año) presento un aumento del 10.38%, lo que equivale a \$731 millones. La participación del crédito por la línea de consumo representa 95.02% mientras que la línea de vivienda representa el 2.98% Por su parte, los convenios representan el 2.00% del total de la cartera a corto plazo.

Cartera a largo plazo (recaudo mayor de un año) presento un aumento del 3.73%, lo que equivale a \$348 millones. La participación del crédito por la línea de consumo representa el 77.92% mientras que la participación del crédito de vivienda representa el 21.97%, los convenios representan el 0.10% del total de la cartera a largo plazo.

El siguiente cuadro muestra la cartera bruta detallada por la línea de créditos y clasificada por edades.

LINEA CREDITO	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION	%
SALDO A FAVOR	5,461,596,197	4,388,652,611	1,072,943,586	24.45%
LIBRE INVERSION	3,382,878,273	3,248,219,865	134,658,408	4.15%
COMPRA DE CARTERA	2,838,324,678	3,175,814,398	- 337,489,720	-10.63%
VIVIENDA	2,479,569,863	2,372,712,421	106,857,442	4.50%
VEHICULO	1,426,410,322	1,172,947,544	253,462,778	21.61%
TARJETA GES	622,204,102	626,524,135	- 4,320,033	-0.69%
CONSOLIDACION	362,541,576	625,799,544	- 263,257,968	-42.07%
SALDO A CARGO RETIRO	359,914,946	329,363,324	30,551,622	9.28%
CONVENIOS	115,171,459	134,319,987	- 19,148,528	-14.26%
EDUCACION	110,767,594	93,091,184	17,676,410	18.99%
RECREACION	59,719,781	72,619,538	- 12,899,757	-17.76%
LINEA DE CAMPAÑA	59,004,076	-	59,004,076	100.00%
LINEA DE IMPUESTOS	4,625,969	-	4,625,969	100.00%
CALAMIDAD	1,685,003	-	1,685,003	10.00%
REEXTRUCTURACION	245,546	455,193	- 209,647	-46.06%
TRANSITORIO	1,970,000	1,181	1,968,819	166707.79%
EQUIPO DE COMPUTO 1-12	-	1,273,541	- 1,273,541	-100.00%
TOTAL GENERAL	17,286,629,385	16,241,794,466	1,044,834,919	6.43%

62.

En comparación con el año anterior, la cartera aumentó un 6.43%, equivalente a \$1.045 millones. Este incremento se debe a una mayor colocación de créditos entre nuestros asociados, donde las líneas con mayor incidencia en el crecimiento de la cartera son las de saldo a favor y vehículo. Para el año 2025 Coounibosque alcanzó un 93.81% de cumplimiento en la colocación de créditos según el presupuesto. con desembolsos de \$ 13.509 millones representados 8112 créditos aproximadamente.

De acuerdo con las operaciones del crédito Coounibosque realiza un análisis en el modelo de otorgamiento, verificando los parámetros establecidos en el reglamento, así como otros criterios externos, como el nivel endeudamiento en el sector financiero y sector real. De esta manera, se evalúa el riesgo de cada solicitud, lo que permite la aprobación del crédito, ya sea por modalidad de caja o por nomina teniendo como resultado el desembolsado.

De acuerdo con este criterio la cartera por entidad de la siguiente manera:

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Cartera con libranza vivienda	1,602,493,901	1,530,168,274	72,325,627	4.73%
Cartera con libranza consumo	10,896,424,318	10,173,761,803	722,662,515	7.10%
Cartera sin libranza vivienda	826,774,477	842,544,147	- 15,769,670	-1.87%
Cartera sin libranza consumo	3,960,936,689	3,695,320,242	265,616,447	7.19%
TOTAL CARTERA	17,286,629,385	16,241,794,466	1,044,834,919	6.43%

La cartera bruta aumento en un 6.43% con relación al año anterior representados en 1.045 millones.

La cartera de consumo por descuento de nómina o libranza está representada en un 72.30% del total de la cartera bruta, frente al año anterior, la línea de vivienda aumentó en un 4.73% y la línea de consumo aumentó el 7.10%.

La cartera sin libranza es decir recaudo por caja o ventanilla por la línea de consumo representa el 27.70% del total de la cartera bruta, frente al año anterior, la línea de vivienda disminuyo en un -1.87% y la línea de consumo aumentó el 7.19%.

GARANTÍAS DE LA CARTERA

La Cartera de la Cooperativa está respaldada de la siguiente manera:

- Garantía por Hipoteca:** Esta garantía es obligatoria para los créditos de vivienda. Al cierre de diciembre, la Cooperativa cuenta con 31 créditos respaldados por esta modalidad. De ellos, 28 corresponden a la línea de vivienda, mientras que 3 créditos de la línea de consumo también están respaldados por hipotecas, las cuales cubren el total de la deuda de los asociados. Estas hipotecas son de primer grado y están a nombre de Coounibosque. Al corte mencionado, la cartera respaldada por esta modalidad asciende a un valor de \$2,655 millones.

- b. **Garantía con Prenda:** Al cierre de diciembre, Coounibosque tiene 43 prendas constituidas, de las cuales 35 garantizan los créditos de la línea de vehículos mientras que 8 créditos de la línea de consumo también están respaldados por prenda, las cuales cubren el total de la deuda de los asociados. En este período, la cartera respaldada por esta modalidad asciende a \$1,722 millones.
- c. **Cartera con Fondo Mutual:** Al Cierre de diciembre, Coounibosque tiene 257 créditos con fondo mutual el cual están respaldando una cartera por el valor de \$ 2.872 millones

CARTERA O CRÉDITOS REESTRUCTURADOS

Coounibosque en el año 2025, no presento créditos Reestructurados

CARTERA POR SECTOR ECONÓMICO

La cartera bruta por sector económico está representada de la siguiente manera:

CARTERA POR ENTIDAD	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
UNIVERSIDAD EL BOSQUE	9,194,094,508	8,371,971,281	822,123,227	9.82%
CLINICA LOS COBOS MEDICAL CENTER	2,168,388,380	1,740,303,945	428,084,435	24.60%
EXTERNOS-FAMILIARES Y COOPERATIVA	5,588,060,371	5,742,461,713	- 154,401,342	-2.69%
EXASOCIADOS	336,086,126	387,057,527	- 50,971,401	-13.17%
TOTAL CARTERA BRUTA	17,286,629,385	16,241,794,466	1,044,834,919	6.43%

La cartera en su entorno económico, por la Universidad el Bosque está concentrada en un 53.18%, con un aumento frente al año anterior del 9.82% equivalente a \$ 822 millones en esta entidad es donde tenemos una mayor concentración de cartera, seguida de la clínica Los Cobos con \$428 millones y un aumento del 24.60% con respecto al año anterior, por los externos, familiares y Cooperativa y presentó una disminución de -154 millones con un porcentaje de -2.69%

CLASIFICACION DE LA CARTERA

La cartera de Coounibosque se clasifica por edades de la siguiente manera:

DETALLE	%	DIC.25	%	DIC.24	VARIACION
CARTERA POR EDADES					
Riesgo normal Categoría A	96.56%	16,692,333,748	95.36%	15,487,450,780	1,204,882,968
Riesgo aceptable Categoría B	1.66%	287,060,483	1.71%	277,412,981	9,647,502
Riesgo apreciable Categoría C	0.33%	57,131,804	1.44%	233,387,324	- 176,255,520
Riesgo significativo Categoría D	0.17%	30,220,894	0.28%	45,941,481	- 15,720,587
Riesgo de incobrabilidad Categoría E	1.27%	219,882,456	1.22%	197,601,900	22,280,556
TOTAL CARTERA BRUTA	100.00%	17,286,629,385	100.00%	16,241,794,466	1,044,834,919

	DIC.25	DIC.24	VARIACION
CARTERA EN MORA	594,295,637	754,343,686	- 160,048,049
%	3.44%	4.64%	-1.20%

GP

La cartera de Coounibosque finalizó en un 96.56% se encuentra en Categoría A equivalente a \$ 16.692 millones de pesos, con vencimiento no superior a 30 días, el 3.44 % equivalente a \$594 millones de pesos, se encuentra en cobro mayor a 31 días, la mora está representado en 83 asociados, es decir el 4.08% de la base social de la cooperativa.

No obstante, la Cooperativa está llevando a cabo esfuerzos diligentes en el área de cartera para la recuperación de deuda de ex asociados. Esta deuda está concentrada en 48 ex asociados, con una clasificación de riesgo D (riesgo significativo) y E (riesgo de incobrabilidad). Esta gestión de cobranza está siendo reforzada mediante el apoyo de procesos jurídicos, los cuales están siendo ejecutados por la Abogada Dra. Dora Lucía Cabra y la abogada Yina Medina Trujillo. Actualmente, la cooperativa tiene 28 procesos jurídicos en curso y 20 ex asociados en gestión administrativa.

Al cierre del periodo la cartera está conformada por asociados activos y ex asociados (asociados que al retiro quedaron con saldo a cargo con la Cooperativa) se detalla de la siguiente manera:

Conformación de la Cartera

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Cartera asociados activos	16,950,543,259	15,854,736,939	1,095,806,320	6.91%
Cartera de asociados retirados	336,086,126	387,057,527	- 50,971,401	-13.17%
TOTAL CARTERA	17,286,629,385	16,241,794,466	1,044,834,919	6.43%

La cartera de Coounibosque a 31 de diciembre estaba conformada por 2030 asociados Activos y 48 Ex asociados o asociados que presentaron retiro y quedaron con saldo a cargo.

Intereses de la Cartera

Cumpliendo con lo establecido por las normas NIIF para Pymes y de acuerdo con la normatividad emitida por la superintendencia de la economía Solidaria, Coounibosque registra en las cuentas de cartera los intereses causados de la cartera de consumo y vivienda por un valor de \$ 30 millones. Estos intereses se reconocen en la Contabilidad hasta la calificación B, es decir, para los casos con una mora entre (1 – 60) días, a partir del día 61 en mora se genera la provisión correspondiente como se detalla en el siguiente anexo:

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
CARTERA POR EDADES				
Categoría A Riesgo normal	35,366,447	14,265,706	21,100,741	147.91%
Categoría B Riesgo aceptable	493,917	810,765	- 316,848	-39.08%
Categoría C Riesgo apreciable	1,164,063	5,680,036	- 4,515,973	-79.51%
Categoría D Riesgo significativo	545,761	347,111	198,650	57.23%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad	12,620,932	8,809,483	3,811,449	43.27%
TOTAL INTERESES	50,191,120	29,913,101	20,278,019	67.79%
Deterioro Interes				
Categoría C Credito apreciable	- 1,164,063	- 5,680,036	4,515,973	-79.51%
Categoría D Credito significativo	- 545,761	- 347,111	198,650	57.23%
Categoría E Credito Irrecuperable	- 12,620,932	- 8,809,483	3,811,449	43.27%
Total deterioro de intereses	- 14,330,756	- 14,836,630	505,874	20.99%
TOTAL	35,860,364	15,076,471	20,783,893	137.86%

Convenios de Servicios

Coounibosque, ha suscrito convenios por servicios complementarios que son adquiridos para los asociados tales como medicinas prepagadas, pólizas de seguro de vida, hogar, vehículo, salud y plan de celular que al cierre de diciembre presenta un saldo de \$ 116 millones, estos servicios no generan intereses sino hasta después de 31 días en mora, estos servicios también hacen parte de la cartera el cual se detallan a continuación

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Medicina prepagada	72,885,662	63,609,735	9,275,927	14.58%
Servicio de salud	4,918,178	5,614,774	- 696,596	-12.41%
Plan funerario olivos	3,931,565	3,341,718	589,847	17.65%
Seguro vida	1,053,335	776,638	276,697	35.63%
Seguros vehiculos	7,139,009	8,150,920	- 1,011,911	-12.41%
Seguro obligatorio	15,679,226	15,098,372	580,854	3.85%
Seguro de hogar	4,150,768	2,724,226	1,426,542	52.37%
Comcel - telefonia	2,295,149	1,701,573	593,576	34.88%
Seguro de cartera	1,778,524	810,182	968,342	119.52%
Costos judiciales	2,016,861	141,336	1,875,525	1327.00%
Total Convenio y otros Servicios	115,848,277	101,969,474	13,878,803	13.61%
Menos: Deterioro				
Deterioro por convenios	- 3,196,687	- 3,196,687	-	0.00%
Total Deterioro de Convenios	- 3,196,687	- 3,196,687	-	0.00%
TOTAL SERVICIOS	112,651,590	98,772,787	13,878,803	14.05%

Para el 2025, se mantiene el deterioro de 3 millones correspondiente a los servicios que la Cooperativa debe constituir por los seguros de vivienda, los cuales deben estar vigentes hasta la finalización del crédito.

CALIFICACION Y DETERIORO DE CARTERA

Las provisiones (Deterioro) se realizaron de acuerdo con los lineamientos expuestos en la modificación de la circular básica contable de diciembre 2020, para las provisiones o deterioro a nivel general y la individual.

Deterioro a nivel general: Coounibosque atendiendo a la modificación circular básica contable del 2020 aplica el uno por ciento (1%) del total de la cartera bruta, para el año 2025 se reconoció una provisión general de \$ 172 millones de pesos.

Deterioro Individual: En cuanto al Deterioro Individual, Coounibosque cumple con lo establecido en la Circular Básica Contable de 2020 y demás reglamentaciones pertinentes. Se considera el porcentaje de la garantía según la tabla mencionada en la circular. Para el año 2025, la provisión individual se incrementó en un 11.66%, debido a que aumento su rotación hacia una calificación de mayor riesgo, finalizando en el año en \$ 203 millones.

Deterioro para convenios: Coounibosque de acuerdo con su procedimiento de cobranza por los servicios complementarios presenta un deterioro según la norma.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Cartera por edades				
Riesgo normal Categoría A	16,692,333,748	15,487,450,780	1,204,882,968	7.78%
Riesgo aceptable Categoría B	287,060,483	277,412,981	9,647,502	3.48%
Riesgo apreciable Categoría C	57,131,804	233,387,324	-176,255,520	-75.52%
Riesgo significativo Categoría D	30,220,894	45,941,481	-15,720,587	-34.22%
Riesgo de incobrabilidad Categoría E	219,882,456	197,601,900	22,280,556	11.28%
TOTAL CARTERA BRUTA	17,286,629,385	16,241,794,466	1,044,834,919	6.43%
Deterioro Individual				
Riesgo aceptable- Categoría B	261,388	529,967	-268,579	-50.68%
Riesgo apreciable- Categoría C	4,499,958	5,666,558	-1,166,600	-20.59%
Riesgo significativo- Categoría D	5,654,819	1,562,100	4,092,719	262.00%
Riesgo de incobrabilidad- Categoría E	192,758,259	169,434,889	23,323,370	-13.77%
total provision individual de cartera	203,174,424	177,193,514	20,665,830	-11.66%
Deterioro General				
Deterioro General cartera con libranza	124,989,182	117,039,301	7,949,881	6.79%
Deterioro General cartera sin libranza	47,877,112	45,378,644	2,498,468	5.51%
Total Deterioro general de cartera	172,866,294	162,417,945	10,448,349	0.06
Total Deterioro de cartera	376,040,718	339,611,459	10,217,481	-3.01%
CARTERA NETA	16,910,588,667	15,902,183,007	1,055,052,400	6.63%

RECALIFICACION DE CARTERA

De acuerdo con las disposiciones normativas "Circular Básica Contable y Financiera, modificada por la Circular Externa No. 22 de 2020, señala en el Capítulo II, indica que el Consejo de Administración deberá establecer una metodología estadística y analítica que permita conocer los potenciales riesgos futuros y el estado de calidad de la cartera de crédito.

Para dar cumplimiento a la circular, el comité de Riesgos en su análisis de evaluación de cartera con corte al mes de mayo y octubre del 2025, recomendó recalificar obligaciones de asociados por el comportamiento global que tiene en las centrales de información financiera, este análisis fue acogido por el Consejo de Administración el cual se materializo en los estados financieros.

CASTIGOS DE CARTERA

En el año 2025 no se presentaron Castigos de cartera por lo consiguiente no se revelan en los estados financieros

RECUPERACION DE CARTERA

Al cierre del año 2025 se recuperó un total de cartera castigada por valor de \$ 393 mil pesos y se continua con la gestión para lograr una posible recuperación de esta cartera castigada.

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar de la Cooperativa están clasificadas dentro el activo corriente que son descuentos de impuestos (retención en la fuente, Iva, Industria y Comercio), Cuentas de Deudoras Patronales, y otras cuentas por cobrar a terceros.

Al cierre del periodo se analizó el comportamiento histórico de las cuentas por cobrar de los acreedores y cuentas deudoras patronales en las variables cualitativas y cuantitativas, con el fin de determinar los indicios de riesgo de recuperabilidad de estos activos financieros y analizar un deterioro de estas.

Detallamos a continuación las cuentas por cobrar:

- a.) **Anticipos de Impuestos:** retenciones aplicadas por conceptos de rendimientos financieros y los servicios de retorno de nuestros convenios.
- b.) **Deudoras Patronales:** En estas cuentas se refleja el cobro de las entidades patronales, el saldo a diciembre 2025, corresponden a los Cobos Medical Center descuento por libranza del mes de diciembre el cual fue cancelado en enero 14 de 2026.
- c.) **Otras cuentas por cobrar:** en estas cuentas se contabilizan valores por cobrar de terceros por concepto de retornos pendientes de pago,
- d.) En el año 2025 se contabilizo el descuento de fondo de Solidaridad que se realiza en el mes de diciembre según lo estipulado en el artículo 66 del Estatuto de la Cooperativa y se manejó como cuenta por cobrar, atendiendo la recomendación de la Supersolidaria.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
a.) Anticipo de Impuestos				
Anticipo de impuestos de rete.fte	26,113,770	14,589,987	11,523,783	78.98%
Anticipo de impuestos de rte.iva	281,553	255,941	25,612	10.01%
Anticipo de impuestos de ica	-	83,325	- 83,325	-100.00%
Total Anticipo de Impuestos	26,395,323	14,929,253	11,466,070	76.80%
b.) Deudores patronales y empresas				
Descuentos de Cobos Medical Center	277,028,242	218,018,889	59,009,353	27.07%
Total Descuentos Patronales	277,028,242	218,018,889	59,009,353	27.07%
c.) Otras Cuentas por Cobrar				
Otras cuentas por cobrar	1,520,926	4,599,499	- 3,078,573	-66.93%
Fondo de Solidaridad año 2025	18,239,901	16,999,457	1,240,444	7.30%
Total Otras Cuentas por Cobrar	19,760,827	21,598,956	- 1,838,129	-8.51%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	323,184,392	254,547,098	68,637,294	26.96%

Nota 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Coounibosque cuenta con activos fijos destinados al uso en operaciones y la prestación de servicios a sus asociados, tales como la sede ubicada en la Avenida Cra. 9 #127-60, oficina 601-602, Edificio Suisse Centre, así como los muebles y enseres, y el equipo de cómputo y comunicación.

La entidad reviso los diversos factores, como cambios en el uso de los activos, el desgaste inesperado y significativo, y los avances tecnológicos. No obstante, a la fecha de cierre del período, se considerará que no existen cambios significativos en las estimaciones previas. De acuerdo con la política se considerarán activos controlados aquellos cuyo costo de adquisición sea inferior a 1.50 SMMLV. Es decir, se reconoce la depreciación al cien por ciento del valor del activo.

A continuación, se presenta la conciliación entre los importes del movimiento durante el año.

Relacion Activos Fijos	Muebles y Enseres	Equipo de Oficina	Computo y Comunicación	Edificacion
Costo Inicial	82,447,785	5,428,225	129,029,230	1,847,682,531
Adquisiciones			6,741,390	
Adiciones				
Revelaciones				
Menos				
Ventas				
Bajas	1,186,896		25,451,930	
Traslados				
Saldo Final de Activos Fijos	81,260,889	5,428,225	110,318,690	1,847,682,531

TOTAL ACTIVOS A DICIEMBRE	2,044,690,335
----------------------------------	----------------------

GRUPO	Muebles y Enseres	Computo y Comunicación	Terrenos	Edificacion
Vr. Inicial	51,711,362	91,153,030		89,711,244
Mas				
Gastos	8,197,572	16,075,167		21,108,528
Menos				
Ventas				
Bajas	984,977	25,451,930		
Traslados		201,919		
saldo final	58,923,957	81,574,348		110,819,772
TOTAL DEPRECIACION				251,318,077
TOTAL ACTIVOS FIJOS DICIEMBRE				1,793,372,258

La variación de los activos fijos frente al año anterior está en el rubro de equipo de cómputo por compra de un portátil Lenovo Thinkpad para la auxiliar administrativa y compra de cámara web Hikvision para la sala de juntas.

Al cierre del ejercicio año 2025 se evaluó la propiedad mueble y enseres y equipo de computación y se dieron de baja 8 computadores, 3 sillas de la sala de juntas y 1 celular

En Coounibosque no existen activos con restricción de titularidad o pignoración.

NOTA 10. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

OTRAS INVERSIONES

Registra los aportes sociales que mantiene COOUNIBOSQUE en entidades sin ánimo de lucro, con la finalidad de obtener servicios de apoyo, representación o complementarios a su gestión principal o para el beneficio social de sus asociados.

En el cuadro se detallan las inversiones constituidas por Coounibosque

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Aportes Grupo Empresarial Solidario	102,480,770	88,619,790	13,860,980	15.64%
Aportes ASCOOP	534,209	534,209	-	0.00%
Aportes Coomeva	4,759,057	3,904,957	854,100	21.87%
Seguros la Equidad	59,110,543	49,146,043	9,964,500	20.28%
TOTAL OTROS ACTIVOS	166,884,579	142,204,999	24,679,580	17.35%

La variación de estas inversiones corresponde a los aportes pagados en el año 2025 y la revalorización de aportes por valor de \$4.608.229 en las inversiones de GES.

NOTA 11. ACTIVOS DIFERIDOS

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Seguro proteccion y manejo	9,278,231	9,132,613	145,618	1.59%
TOTAL GASTOS ANTICIPADOS	9,278,231	9,132,613	145,618	1.59%
INTANGIBLES				
Licencias de microsoft 365-antivirus	8,530,776	8,779,944	- 249,168	-2.84%
Menos amortizacion licencia	- 6,647,744	- 7,734,352	1,086,608	-14.05%
TOTAL INTANGIBLE	28,283,032	1,045,592	27,237,440	-16.89%
Otros activos	26,400,000	-	26,400,000	100.00%
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	37,561,263	10,178,205	27,383,058	269.04%

En esta cuenta se registran los seguros de la Cooperativa, que incluyen cobertura por responsabilidad de los directivos, riesgos tecnológicos mediante la política de ciberseguridad, así como seguros para riesgos externos como hurto, incendio, entre otros. Durante el año 2025, las licencias de Microsoft 365, los antivirus y demás licencias del software del sistema fueron amortizadas dentro del período de vigencia de las licencias.

Con relación al valor de los otros activos corresponde a un reconocimiento por parte del grupo empresarial al trabajo y logros obtenidos durante el año con los convenios que manejamos con ellos, entre los cuales está la tarjeta GES, boletería para eventos recreativos y los convenios de salud.

En Coounibosque no existen restricciones sobre la titularidad de activos intangibles o pignoración como garantía.

PASIVO CORRIENTE

NOTA 12. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar de COOUNIBOSQUE se cancelan a corto plazo (menor de 30 días) y se relacionan directamente con el desarrollo de las actividades de la Cooperativa el cual detallamos a continuación:

- a. **Costos y gastos Por pagar:** El saldo reflejado corresponde a los servicios Públicos de la energía valor cancelado en el mes de enero del 2026.
- b. **Proveedores:** Corresponde a cuenta por pagar de proveedores directos de la Cooperativa por servicios en beneficio a sus asociados.
- c. **Retención en la fuente y Retención de Ica:** Practicada a los servicios directos de la cooperativa valor que es cancelado en el mes de enero 2026.
- d. **Impuestos por Pagar:** Impuesto por pagar del Iva corresponde al tercer cuatrimestre, valor generado por las operaciones sujetas al Impuesto del Iva, el Ica corresponde a la declaración del sexto bimestre causado por las operaciones que generan Ingresos en los periodos del mes de noviembre y diciembre el cual es cancelado en el mes de enero y febrero 2026.
- e. **Exigibilidad por Servicio de Recaudo:** Corresponde a los convenios que tiene la Cooperativa para beneficio de los asociados estas cuenta que se reflejan al cierre del periodo se cancelaran en el mes de enero del 2026.
- f. **Remanentes de Aportes por Pagar:** Este ítem refleja los pagos de asociados que tienen saldo a favor en el momento del retiro de la cooperativa, también se refleja el valor de las revalorizaciones de aportes que al momento de ser aprobado la revalorización son asociados retirados de la cooperativa.
- g. **Otras cuentas por pagar:** En este rubro se contabiliza las cuentas por pagar a ex asociados, los valores correspondientes a mayor descuento otorgados a los asociados, así como los desembolsos generados por la tarjeta GES y los auxilios causados a los asociados al cierre del periodo contable. Estas cuentas serán canceladas en el mes de enero del 2026.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
a.) Costos y Gastos por pagar				
Servicios Publicos	336,870	703,020 -	366,150	-52.08%
Otros	571,008	-	571,008	100.00%
Total Costos por Pagar	907,878	703,020	204,858	29.14%
b.) Proveedores				
Proveedores Nacionales	8,533,448	2,212,871	6,320,577	285.63%
Grupo Empresarial Solidario	40,691,044	18,412,271	22,278,773	121.00%
Total Proveedores	49,224,492	20,625,142	28,599,350	138.66%
c.) Retencion en la Fuente				
Salarios	349,000	598,000 -	249,000	-41.64%
Honorarios	759,986	611,629	148,357	24.26%
Compras	192,500	-	192,500	100.00%
Comisiones	81,673	76,536	5,137	6.71%
Servicios	599,560	522,256	77,304	14.80%
Iva Regimen Simple	11,168	-	11,168	100.00%
Otras retenciones	186,310	-	186,310	100.00%
Total Rtencion en la Fuente	2,180,197	1,808,421	371,776	20.56%
Impuestos Retenidos Distritales	638,383	727,010 -	88,627	-12.19%
Total Retencion Aplicadas	2,818,580	2,535,431	283,149	11.17%
d.) Impuestos por Pagar				
Impuestos por Pagar "IVA"	2,478,538	2,410,641	67,897	2.82%
Industria y Comercio	5,957,000	5,403,000	554,000	10.25%
Total Impuestos	8,435,538	7,813,641	621,897	7.96%
e.) Exigibilidades por servicio de recaudo				
Seguro de Vehiculo	-	540,410 -	540,410	-100.00%
Seguros de Cartera	9,481,665	1,518,490	7,963,175	524.41%
Seguros Obligatorio SOAT	-	6,285,400 -	6,285,400	-100.00%
Celular	-	26,873 -	26,873	-100.00%
Convenio Alkosto	-	10,000,000 -	10,000,000	-100.00%
Total Exigibilidades por servicio de recaudo	9,481,665	18,371,173 -	8,889,508	-48.39%
f.) Remanentes de aportes por pagar				
Asociados retirados	141,291,918	140,995,846	296,072	0.21%
Exasociados	957,205	175,512	781,693	445.38%
Total Remanentes por Pagar	142,249,123	141,171,358	1,077,765	0.76%
g.) Diversos				
Prestamos con Tarjeta Ges	780,000	7,052,600 -	6,272,600	-88.94%
Creditos por desembolsar	-	991,300 -	991,300	-100.00%
Mayor Valor Dtos. Asociados	377,710	15,067,702 -	14,689,992	-97.49%
Auxilios por Pagar	-	573,000 -	573,000	-100.00%
Total Diversos	1,157,710	23,684,602 -	22,526,892	-95.11%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	214,274,986	214,904,367 -	629,381	-0.29%

NOTA 13. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos hacen referencia a lo siguiente:

- Anticipos y Avances Recibidos:** Valores recibidos por anticipado, de los asociados, por concepto de servicios, para ser abonados en el momento de causar los diferentes convenios.
- Aportes pendientes por pagar:** El Valor reflejado al cierre del ejercicio corresponde a los aportes del mes de diciembre que fueron descontados a los asociados, pero quedaron pendientes por pagar de las entidades patronales.
- Consignaciones pendientes por identificar:** Valores pendientes por identificar de las consignaciones realizadas por los asociados en las cuentas bancarias de la Cooperativa.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
a.) Anticipos y avances recibidos				
De asociados para cubrir vivienda	-	370,000 -	370,000	-100.00%
De asociados para cubrir medicina prepagada	2,980,103	3,080,074 -	99,971	-3.25%
De asociados para cubrir plan funerario	1,015,311	829,076	186,235	22.46%
De asociados para cubrir seguro vehiculos	8,205,867	1,291,555	6,914,312	535.35%
De asociados para cubrir seguro de vida	172,650	201,685 -	29,035	-14.40%
De asociados para cubrir celular	47,966	113,811 -	65,845	-57.85%
De asociados para cubrir hogar	38,271	44,205 -	5,934	-13.42%
Auxilios y Donaciones	26,400,000	-	26,400,000	100.00%
Otros Anticipos	2,355,373	-	2,355,373	100.00%
Descuentos Codeudores	1,282,759	-	1,282,759	100.00%
Abonos por aplicar a obligaciones	1,210,494	2,272,896 -	1,062,402	-46.74%
Total Anticipos Recibidos	43,708,794	8,203,302	35,505,492	432.82%
b.) aportes pendientes por aplicar				
Aportes pendientes	76,078,618	63,245,413	12,833,205	20.29%
Total aportes pendientes por identificar	76,078,618	63,245,413	12,833,205	20.29%
c.) Consignaciones pendientes por identificar				
Banco de Bogota Cta Corriente	154,000	4,241,100 -	4,087,100	-96.37%
Banco Itau Cta ahorros	-	120,000 -	120,000	-100.00%
Total consignaciones pendientes por identif	154,000	4,361,100 -	4,207,100	-96.47%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	119,941,412	75,809,815	44,131,597	58.21%

NOTA 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Comprenden todas las contraprestaciones que la Cooperativa proporciona a los trabajadores a corto y largo plazo, COOUNIBOSQUE contabilizó además de los salarios, las prestaciones legalmente aprobadas por la legislación Laboral en Colombia como:

Prima de Servicios, equivalente a un salario promedio del tiempo laborado, cesantías equivalentes a un mes de salario promedio, que debe ser consignado en un fondo de cesantías autorizado (febrero 2026), intereses de las cesantías equivalente al 12% de las Cesantías que se debe pagar (enero 2026), vacaciones los trabajadores tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles. Para el año 2025 en la cooperativa cambió la modalidad de vacaciones colectivas por individuales, además de estas prestaciones se cancela seguridad social correspondiente a salud, pensiones, aseguradora de riesgos laborales y pago de parafiscales (Sena, ICBF y Caja de Compensación). De estos valores se descuenta a los empleados el 8% y 1% adicional para los empleados que devengan más de 4 SMLLV para el Fondo de Solidaridad Pensional, 12% Pensión, 9% parafiscales, 0.522 ARL que equivale al 30% del ingreso salarial mensual de los empleados, que constituye un gasto laboral que debe ser asumido por COOUNIBOSQUE.

En el año 2019 una de las modificaciones que adoptó la Ley 1943 del 28 de diciembre de 2018 conocida como Ley de Financiamiento es la exoneración del pago de aportes parafiscales a favor de las sociedades y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del Impuesto sobre la Renta y Complementarios, en este caso y como lo señala el artículo 19-4 del E.T.

La única condición que establece la norma señalada en el inciso primero del artículo 114-1 del E.T., es que la exoneración corresponderá a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes, por lo que COOUNIBOSQUE se acogió a la exoneración de aportes parafiscales que la Ley le otorga.

En COOUNBOSQUE no se pagan prestaciones extralegales de corto ni largo plazo.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Cesantias	37,685,671	43,377,396 -	5,691,725	-13.12%
Intereses/cesantias	4,522,281	5,205,287 -	683,006	-13.12%
Vacaciones	16,199,709	13,691,761	2,507,948	18.32%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	58,407,661	62,274,444 -	3,866,783	-6.21%

NOTA 15. FONDOS SOCIALES

En cumplimiento de la ley 79 de 1988 según artículo 54- 56, en desarrollo del objeto social de Coounibosque y reglamentos internos de la cooperativa, se ejecutaron los fondos en beneficio de nuestros asociados y sus familias de la siguiente manera:

FONDO DE SOLIDARIDAD

El saldo como aporte de asociados que presenta el fondo de solidaridad corresponde al descuento de un (1) SMMDLV y proporcional al tiempo con respecto a la vigencia como asociado, el cual es descontado en el mes de diciembre para todos, con relación al artículo 66 del Estatuto de Coounibosque.

En el año 2025 se concedieron 465 auxilios por los diferentes conceptos otorgados según reglamento del comité de solidaridad el cual ascendieron a la suma de \$101 millones, de los cuales \$92 millones fueron por el fondo de solidaridad y 9 millones por el gasto del ejercicio.

DETALLE	VALOR
Saldo Inicial	83,778,007
Excedentes Asamblea 2024	31,961,363
+ Aportes Asociados por retiros	4,939,970
- Impuestos de Renta año 2024	28,765,226
Saldo Disponible para actividades	91,914,114
(-) Auxilios Otorgados año 2025	91,914,114
Saldo Disponible	-
(+) Aportes de los Asociados art.26 esta	90,348,067
Saldo Disponible año 2026	90,348,067

RECURSOS POR EL FONDO DE SOLIDAI	91,914,114
RECURSOS POR APROBACION DEL GAS	8,780,922
TOTAL EJECUCION FONDO DE EDUCACION	100,695,036

FONDO DE EDUCACIÓN

DETALLE	VALOR
Saldo inicial	-
Excedentes Asamblea 2024	63,922,725
- Impuestos de Renta año 2024	35,157,499
+ Distribucion Recursos Asamblea	15,980,681
Saldo Disponible para actividades	44,745,907
Actividades ejecutadas por el fondo	44,745,907
Saldo Disponible año 2026	-

RECURSOS POR EL FONDO DE EDUCACION	44,745,907
RECURSOS POR APROBACION DEL GASTO	3,442,204
TOTAL EJECUCION FONDO DE EDUCACION	48,188,111

En el año 2025, se beneficiaron los asociados en diferentes cursos, capacitaciones, seminarios y demás auxilios, el cual se otorgó el valor de \$ 45 millones por el fondo de educación y \$3 millones por el gasto del ejercicio, para un total de inversión en educación de \$ 48 millones.

COOUNIBOSQUE cumplió con el pago del impuesto de Renta que corresponde al 20% de los excedentes contables el cual se tomó de los fondos de Educación y Solidaridad para realizar directamente el pago a la Administración de Impuestos Nacionales Dian por valor de \$ 64 millones de pesos.

NOTA 16. PATRIMONIO

De acuerdo con lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 el patrimonio de COOUNIBOSQUE está constituido por los aportes sociales individuales y los amortizados, los fondos y reservas de carácter permanente y las donaciones o auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.

De acuerdo con lo establecido en el Decreto 2496 de 2015, el Capítulo VI, menciona el 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. "*

Estos aportes se acreditan mediante certificaciones o constancias expedidas según lo disponga el Estatuto, que en ningún caso tienen el carácter de títulos valores y pueden ser satisfactorios en dinero, en especie o trabajo convencionalmente evaluados, los aportes son contabilizados por su valor nominal.

Q.

Aportes Sociales

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Aportes Sociales	25,523,324,882	23,013,385,732	2,509,939,150	10.91%
Capital minimo no reducible	284,700,000	260,000,000	24,700,000	9.50%
TOTAL APORTES SOCIALES	25,808,024,882	23,273,385,732	2,534,639,150	10.89%

- **Aportes sociales:** Los aportes se incrementaron en \$2.535 millones, lo que representa un 10.89%. Este crecimiento obedece por las cuotas mensuales recibidas por los asociados y la revalorización de aportes aprobada en la Asamblea General de delegados.

En 2025, los ingresos por aportes ascendieron a \$4.905 millones; sin embargo, debido al retiro de 277 asociados, se registró una disminución de \$2.371 millones en los aportes.

Al cierre del período, la cooperativa contaba con una base social de 2.030 asociados, con 357 nuevos asociados, lo que representa un incremento del 4.10% en comparación con el año anterior.

Revalorización de aportes

En el año 2025, la Asamblea Ordinaria de delegados aprobó la revalorización de aportes con base en los excedentes generados en 2024, según lo registrado en el Acta No. 033 del 19 de marzo de 2025. El valor total de esta revalorización ascendió a \$128 millones.

Para este proceso, se siguieron los lineamientos establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Supersolidaria.

- **Capital mínimo Irreducible:** De acuerdo con lo establecido en el numeral 7 del artículo 5 de la Ley 79 de 1988 y la Ley 454 de 1998; se debe establecer en los estatutos un monto mínimo de aportes sociales Irreducibles debe ser propio durante la vigencia de la Cooperativa.

Los aportes sociales irreducibles corresponden al valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. Este aporte puede ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse.

Según artículo 71 de los estatutos de la Cooperativa consta que el capital mínimo no reducible es de 200 SMMLV.

Variación de Aportes

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Saldo inicial	23,273,385,732	20,882,897,665	2,390,488,067	11.45%
Aportes efectuados	4,778,583,735	4,516,446,859	262,136,876	5.80%
Revalorización de Aportes	126,637,981	100,814,210	25,823,771	25.62%
Devolucion Retiros	2,370,582,566	2,226,773,002	143,809,564	6.46%
SALDO DE APORTES	25,808,024,882	23,273,385,732	2,534,639,150	10.89%

- **Reserva Protección Aportes:** Representa el valor apropiado de los excedentes o resultado positivo, conforme a disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social. El único objetivo de la constitución de esta reserva es con fines de absorber pérdidas futuras.

En el año 2025 la variación de la reserva legal es generada por la apropiación de los excedentes del año 2024, de acuerdo con lo establecido en la ley 79 de 1988. Se incrementó este ítem en \$ 64 millones.

- **Fondo de Amortización de Aportes:** Fondo Aprobado por la Asamblea general, es alimentado por los excedentes de años anteriores, permite readquirir los aportes sociales de los asociados que se retiren. En el año 2025 por aprobación de Asamblea se amortizo el 10% del valor a disposición de la asamblea para alimentar este fondo.
- **Fondo Especial Excedente No Operacionales:** La ley 79 de 1988 establece en el artículo 10 la posibilidad de prestar servicios a terceros, este excedente es obtenido por el desarrollo de actividades con tercero (cafetería Casona).

En el año 2021 se incrementó este fondo por valor de \$ 1.047, 3 millones por la materialización del activo fijo (venta de la casa oficina de la Cooperativa), por la utilidad de este activo el valor se tomó como no distribuible entre los asociados sino como incremento en el fondo patrimonial.

Para el año 2025 se refleja un saldo de \$ 1.163 millones como acumulados de años anteriores

- **Reserva Protección de Cartera:** Con la transición hacia las nuevas normas Internacionales de Información financiera NIIF, Coounibosque tenía constituido un fondo de garantías en el pasivo, su objetivo era cubrir la cartera que no tenía garantía real "Codeudor" y aplicar según el reglamento; con este cambio y de acuerdo con la política contable se dejó como reserva de cartera el cual debe ser agotado de acuerdo con el reglamento.
- **Resultados acumulados adopción por primera vez NIIF:**

Al primero de enero del 2016 en el estado de Situación financiera de apertura se efectuaron los siguientes ajustes que afectaron los resultados de ejercicios anteriores:

En el mes de febrero del año 2020 se legalizo la venta de la sede (CASA) de la Cra 7 A No. 130 B-37. En ajustes por adopción por primera vez se registraba la valorización de este activo por el valor \$ 780.2 millones, con esta venta se materializo este bien y como resultado de esta operación la Cooperativa genero una utilidad por venta en activos fijos de \$ 1.047 millones este valor fue trasladado a un fondo patrimonial de excedentes no operacionales.

Para el cierre de diciembre 2025 esta cuenta finalizo con el siguiente saldo:

DETALLE	DIC.25
Donaciones	40,000,000
Ajuste por vidas utilidad en Activos Fijo	5,854,063
TOTAL APORTES SOCIALES	45,854,063

NOTA 17. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos operacionales son los provenientes del desarrollo del objeto social de la Cooperativa; comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas mediante la entrega de servicios de crédito, así como otros importes por concepto de la intermediación financiera, ingresos recibidos o causados por los asociados o no asociados se consideran ingresos ordinarios del periodo.

• Ingresos por Intereses

Los ingresos reconocidos provienen de la colocación de cartera de créditos y se calculan con base en las condiciones establecidas en el reglamento de crédito soportadas en cada pagaré y en la autorización de descuento del asociado. Además, su reconocimiento sigue los lineamientos de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 - Capítulo II y de la Circular Básica Contable y Financiera de diciembre de 2020.

Esto implica que solo se reconocen los ingresos mediante la causación de intereses sobre la cartera con vencimiento de hasta 60 días.

Se detalla a continuación los intereses recaudados:

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
LINEA DE CONSUMO				
EDUCACION	6,301,880	9,011,962 -	2,710,082	-30.07%
VIVIENDA	6,717,829	550,835	6,166,994	1119.57%
CALAMIDAD	38,239	22,969	15,270	66.48%
LIBRE INVERSION	474,853,457	475,276,350 -	422,893	-0.09%
VEHICULO	142,415,722	123,468,881	18,946,841	15.35%
TARJETA GES	90,831,451	98,234,565 -	7,403,114	-7.54%
RECREACION	5,960,113	7,849,747 -	1,889,634	-24.07%
TRANSITORIO	454,517	471,596 -	17,079	-3.62%
ANTICIPO DE PRIMA	2,503,628	2,672,808 -	169,180	-6.33%
CONVENIOS	16,993,252	8,436,146	8,557,106	101.43%
EQUIPO DE COMPUTO 1-12	51,683	288,323 -	236,640	-82.07%
REFINANCIACION	82,771,404	119,244,167 -	36,472,763	-30.59%
SALDO A FAVOR	254,861,057	210,238,965	44,622,092	21.22%
SALDO A CARGO POR RETIRO	50,121,302	42,520,981	7,600,321	17.87%
REESTRUCTURACION	38,858	83,172 -	44,314	-53.28%
INTERESES CONVENIOS	2,994,017	2,722,323	271,694	9.98%
LINEAS DE IMPUESTOS	395,369	222,999	172,370	77.30%
COMPRA DE CARTERA	320,501,688	352,944,124 -	32,442,436	-9.19%
LINEAS DE CAMPAÑAS	3,766,252	-	3,766,252	100.00%
TOTAL LINEAS DE CONSUMO	1,462,571,718	1,454,260,913 -	8,310,805	-0.57%
LINEAS DE VIVIENDA				
INTERESES CREDITO DE VIVIENDA	273,629,075	278,638,649 -	5,009,574	-1.80%
TOTAL INTERESES	1,736,200,793	1,732,899,562	3,301,231	0.19%

Los ingresos por concepto de intereses aumentaron en \$ 3 millones es decir el 0.19% en comparación con el año anterior.

En el año 2025, la cooperativa alcanzó el 93.81% del presupuesto en colocación de cartera, desembolsando un total de \$13.509 millones en créditos. Este resultado tuvo un impacto positivo en diversas líneas como vehículos, vivienda y la línea de convenios, lo que generó un aumento en los ingresos de la cooperativa. También se obtuvo un resultado favorable en la línea de saldo a favor, que, a pesar de ser la de menor tasa de interés, es la de mayor rotación el cual se genera como beneficio a nuestros asociados así no tenga un impacto financiero importante.

Este incremento también se vio impulsado por las tasas de intereses competitivos que la cooperativa ofrece a sus asociados. Durante el año, la tasa promedio fue del 10.16% EA, significativamente por debajo del promedio del sector cooperativo y financiero

Recuperación de Cartera

En este ítem se registra la recuperación de cartera de los años anteriores por efecto de cartera calificada según cuadro anexo

CATEGORÍA	DIAS	DETERIORO
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	1%
C	61 - 90	10%
D	91 - 180	20%
E	181 - 360	50%
	>360	100%

En COOUNIBOSQUE para el año 2025 hubo una recuperación en cartera por valor de \$35 millones, frente al año anterior disminuyó en el 32.92%.

- **Ingresos Administrativos y Sociales**

En esta cuenta se contabilizan los retornos concedidos por los convenios de servicios complementarios que tiene firmado la Cooperativa para sus asociados como son seguros de vida, seguros de vehículos, SOAT, servicio de salud y hogar.

- **Rendimientos Financieros**

En este ítem se registran los intereses de las cuentas de ahorros y los rendimientos de las inversiones en CDT. Durante el año, Coounibosque recibió \$ 39 millones de pesos por intereses de las cuentas de ahorro y \$668 millones por concepto de rendimientos financieros derivado de las inversiones en CDT. Estas inversiones fueron debido al aumento en el recaudo y al excedente que presentó el flujo de Caja. Al cierre del año, Coounibosque mantenía inversiones por un total de \$ 7.624 millones en títulos a un plazo de 90 180 y 360 días, con una tasa promedio de 9.68% E,A,

Dividendos Y participaciones

Corresponde al valor generado por la revalorización de aportes de las inversiones que tiene Coounibosque con el Grupo empresarial Solidario, las cuales fueron aprobados por la Asamblea General de Asociados.

- **Otros Ingresos**

Los valores registrados en este ítem corresponden a reintegro de gastos de los plásticos de la tarjeta ges y reconocimiento de incapacidades por la Eps.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Servicios de creditos	1,736,200,793	1,732,899,562	3,301,231	0.19%
Recuperacion de cartera	35,022,295	52,206,502	- 17,184,207	-32.92%
Retornos Administrativos	53,310,245	36,909,222	16,401,023	44.44%
Intereses de CDT	667,932,871	495,376,565	172,556,306	34.83%
Intereses de cuentas de ahorro	39,248,643	56,043,372	- 16,794,729	-29.97%
Incapacidades	4,857,865	477,961	4,379,904	916.37%
Dividendos y Participaciones		4,993,499	- 4,993,499	-100.00%
Otros Ingresos	5,864,079	1,126,591	4,737,488	420.52%
TOTAL	2,542,436,791	2,380,033,274	162,403,517	6.82%

En el año 2025, los ingresos crecieron en \$162 millones, lo que representa un aumento del 6.82%. Se destaca el incremento del 34.8% en los intereses financieros por concepto de CDT, así como el crecimiento de los retornos administrativos del 44.4%.

NOTA 18. GASTOS

Se reconocen de acuerdo con las necesidades de la Cooperativa y en la medida que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), estos procesos se realizan bajo los parámetros contenidos en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificaciones vigentes.

En este año, los gastos totales de la Cooperativa ascendieron a \$2.373 millones, reflejando un incremento del 15.17% respecto al año anterior. Dentro de estos se incluyen gastos de personal, honorarios, impuestos, depreciaciones, provisiones, amortizaciones, mantenimientos, servicios públicos y arrendamientos, entre otros. A continuación, se detallan las variaciones más relevantes

- **Gastos de Personal:** De acuerdo con las normas laborales los beneficios a los empleados corresponden a los salarios, primas legales, vacaciones, cesantías e intereses /cesantías que se cancelan antes del periodo. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados. El detalle de este rubro se relaciona a continuación para cada uno de los conceptos que lo componen, al cierre del 31 de diciembre

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Sueldos	526,286,689	454,354,067	71,932,622	15.83%
Horas Extras y Recargos	-	170,703	- 170,703	-100.00%
Comisiones	28,861,152	17,366,061	11,495,091	66.19%
Incapacidades	7,435,025	-	7,435,025	100.00%
Auxilio de transporte	20,986,660	15,870,600	5,116,060	32.24%
Cesantias	50,208,210	43,377,396	6,830,814	15.75%
Intereses sobre cesantias	5,909,531	5,205,287	704,244	13.53%
Prima Legal	50,212,380	43,174,038	7,038,342	16.30%
Vacaciones	28,346,503	29,600,736	- 1,254,233	-4.24%
Bonificaciones	5,688,500	-	5,688,500	100.00%
Quinquenios	1,898,000	954,000	944,000	98.95%
Dotaciones	9,016,300	3,601,500	5,414,800	150.35%
Auxilios	3,032,904	-	3,032,904	100.00%
Aportes pension y riesgos	72,018,167	62,668,462	9,349,705	14.92%
Aportes Caja de Compensacion	23,293,200	20,067,300	3,225,900	16.08%
Total Gastos de Personal	833,193,221	696,410,150	136,783,071	19.64%

A partir del mes de febrero de 2025 se incrementó un cargo adicional con todas sus prestaciones sociales debido al aumento de la base social y una bonificación adicional por cubrimiento de incapacidades, además por efecto del crecimiento de la colocación se generó un mayor gasto en comisiones el cual fue del 66.2% con relación al año anterior.

Gastos Generales: A continuación, se detallan los gastos al 31 de diciembre :

64.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Honorarios	113,054,706	84,474,166	28,580,540	33.83%
Impuestos	60,911,035	51,263,900	9,647,135	18.82%
Arrendamientos	5,772,096	5,614,272	157,824	2.81%
Seguros	24,442,944	18,669,718	5,773,226	30.92%
Mantenimiento y reparaciones	8,709,578	19,512,079 -	10,802,501	-55.36%
Cuotas de Administracion Oficina 601-602	32,148,500	33,344,800 -	1,196,300	-3.59%
Aseo	4,212,329	1,879,482	2,332,847	124.12%
Cafeteria	4,142,936	1,974,546	2,168,390	109.82%
Servicios Publicos	28,035,582	26,103,726	1,931,856	7.40%
Compra paquetes de mensajes	6,174,694	5,849,202	325,492	5.56%
Transporte	29,423,286	1,798,835	27,624,451	1535.69%
Papeleria y Utiles de Oficina	3,391,956	2,946,319	445,637	15.13%
Suministros	239,700	648,800 -	409,100	-63.05%
Contribuciones y Afiliaciones	13,454,696	9,767,938	3,686,758	37.74%
Gastos de asamblea	7,553,070	8,858,920 -	1,305,850	-14.74%
Gastos Directivos	14,634,802	21,458,772 -	6,823,970	-31.80%
Gastos de Comité	9,034,825	16,915,480 -	7,880,655	-46.59%
Gastos Legales	2,089,400	1,707,300	382,100	22.38%
Gastos camara de comecion y notariales	470,800	184,900	285,900	154.62%
Servicios Temporales	1,480,004	744,704	735,300	98.74%
Planeacion estrategica	57,979,596	28,817,224	29,162,372	101.20%
Sistematizacion	36,451,698	32,358,991	4,092,707	12.65%
Vigilancia Privada	1,992,732	1,894,224	98,508	5.20%
Cuotas de Sostenimiento	11,086,084	2,500,000	8,586,084	343.44%
Asistencia tecnica cifin	30,970,799	26,701,557	4,269,242	15.99%
Gastos Fondo de Educacion	3,442,204	548,921	2,893,283	527.09%
Gastos de Fondo de Solidaridad	8,780,922	-	8,780,922	100.00%
Gastos Bienestar Social	777,962,404	742,036,529	35,925,875	4.84%
Gastos atencion Varios	12,309,898	8,351,383	3,958,515	47.40%
Sistema de Gestion Seguridad T	10,076,673	4,831,188	5,245,485	108.58%
Total Gastos Generales	1,320,429,949	1,161,757,876	158,672,073	13.66%
Deterioro				
Provision individual cartera	48,234,060	55,401,276 -	7,167,216	-12.94%
Provision general de cartera	14,471,226	902,469	13,568,757	1503.52%
Cuentas por cobrar intereses	6,328,153	8,325,488 -	1,997,335	-23.99%
Total Deterioro	69,033,439	64,629,233	4,404,206	6.81%
Amortizaciones				
Licencias	9,144,380	5,642,008	3,502,372	62.08%
Amortizaciones	9,144,380	5,642,008	3,502,372	62.08%
DEPRECIACIONES				
Edificaciones	21,108,528	21,108,528	-	0.00%
Depreciacion de muebles y equipo de oficina	8,197,572	8,359,192 -	161,620	-1.93%
Equipo de computacion	16,075,167	14,003,391	2,071,776	14.79%
Depreciaciones	45,381,267	43,471,111	1,910,156	4.39%

4.

GASTOS FINANCIEROS				
Gastos Bancarios	8,552,490	1,196,300	7,356,190	614.91%
Comisiones	15,430,355	15,973,090 -	542,735	-3.40%
Transacciones PSE	8,246,947	7,122,565	1,124,382	15.79%
Gastos consumo tarjeta GES	8,156,667	7,988,037	168,630	2.11%
Gastos por renovacion tarjeta GES	19,150,530	20,693,680 -	1,543,150	-7.46%
Gastos por impuestos GMF	35,978,090	34,441,550	1,536,540	4.46%
Otros gastos	185,415	1,076,474 -	891,059	-82.78%
Financieros	95,700,494	88,491,696	7,208,798	8.15%
Otros Gastos	-	17,574	17,574	100.00%
Otros Gastos	-	17,574	17,574	100.00%
TOTAL GASTOS	1,539,689,529	1,364,009,498	175,715,179	12.88%
TOTAL GASTOS	2,372,882,750	2,060,419,648	312,463,102	15.17%

Honorarios: Estos gastos corresponden a los honorarios reconocidos a los profesionales que prestan servicios relacionados con el programa contable, página web, oficina virtual, revisoría fiscal, asesoría en riesgos, el sistema de gestión y seguridad en el trabajo y el soporte en la parte tecnológica.

Impuestos: se reconocen en el estado de resultados el impuesto de Industria y comercio, el impuesto predial de la Oficina y parqueaderos, así como la contribución la renovación del registro RUES el cual tuvo un incremento del 200%.

Arrendamientos: el gasto es el reflejado por el arrendamiento de la bodega del archivo de la cooperativa.

Seguros: en esta cuenta se registran el seguro de responsabilidad civil para los directivos y la póliza contra todo riesgo, la póliza de responsabilidad ciberseguridad, la cual permite cubrir los riesgos asociados al desarrollo tecnológico a nivel mundial.

Mantenimiento y Reparaciones: En esta cuenta se registran los mantenimientos del equipo de cómputo, el contrato de soporte de temas tecnología en software y hardware; además se contabiliza los mantenimientos menores de la oficina.

Aseo y cafetería: estos gastos se cubrieron con bonos de almacenes de cadena obsequiados a la cooperativa.

Transportes directivos: En el año 2205 en presupuesto autorizo el pago por asistencia a reuniones el valor correspondiente a 3 SMLVD.

Paquetes de mensajería: En este rubro se contabilizo el registro de los mensajes de textos y paquetes masivos que son adquiridos para la comunicación de nuestros asociados.

Planeación Estratégica: En esta cuenta se registraron los gastos ejecutados en los proyectos desarrollados conforme a la planeación estratégica para el período 2023-2025.

Sistematización: adquisición de los programas para el servicio de conexión virtual (ZOOM), compras de programas de seguridad para la página web, compra de los servicios hosting, backup en la nube, mantenimiento de la página web, sistema de pasarela nomina electrónica, renovación domino Coounibosque.

Cuotas de Sostenimiento y Cuotas de contribución: Las erogaciones por este concepto son las contribuciones que se cancelan por el nivel de activos de la terminación de cada periodo contable, esta contribución se realiza a la Superintendencia de Economía Solidaria, y la cuota de Sostenimiento a la entidad gremial Asociación Colombiana de Cooperativas Ascoop.

Asistencia técnica cifin: En esta cuenta se registra todas las consultas en la central de riesgos, las compras de las listas masivas para el análisis del riesgo de la cartera, también se registra la contabilización de la custodia de los pagarés desmaterializados.

Fondo de Bienestar: En este fondo se ejecutó el valor de \$ 778 millones para las actividades sociales entre ellas el auxilio solicanasta el cual fue entregado a los asociados semestralmente; el gasto ejecutado por esta actividad fue de \$ 519 millones del cual se beneficiaron 2.149 asociados. \$204 millones para la celebración del 30 aniversario de la Cooperativa con asistencia de 952 asociados, caminatas ecológicas, entrega de boletería cine Colombia y celebración día del niño.

Fondo de Educación: Para el año 2025 se agotó el presupuesto y por autorización del Consejo de Administración se ejecutó \$3.4 millones con cargo al gasto.

Fondo de Solidaridad: Para el año 2025 se agotó el presupuesto y por autorización del Consejo de Administración se ejecutó \$8.8 millones con cargo al gasto

Deterioro: COOUNIBOSQUE genero deterioro por los siguientes conceptos:

Provisión Individual y General:

Se aplico el deterioro de acuerdo con la circular básica contable y financiera 13 de 2013, modificaciones a la circular Contable y Financiera externa 022 del año 2020 con los porcentajes de calificación en mora expuestos por esta circular, para la provisión General se aplicó el 1% sobre el total de la cartera bruta.

Depreciaciones:

La variación obedece al desgaste del uso de los activos fijos de la cooperativa el cual se aplicó de acuerdo con la política contable acogida por COOUNIBOSQUE.

Amortizaciones

En esta cuenta se registró las licencias de la página web, licencias de correos, licencia de paquete de Windows, licencia de antivirus, licencia de programas de comunicación.

• **Gastos financieros:**

Los gastos financieros son generados por operaciones con los bancos, comisiones por los pagos virtuales, la administración y manejo de la tarjeta ges y el impuesto del cuatro por mil cobrado de acuerdo con las normas tributarias.

NOTA 19. OTRAS CUENTAS DE REVELACIÓN FINANCIERA

Estas cuentas se revelan mas no se presentan en el estado financiero por ser cuentas de control, en esta cuenta se contabiliza o se reconoce los siguiente:

Intereses de créditos en mora:

A partir de los 60 días se genera una provisión de los intereses que presentan la cartera en mora y se lleva a esta cuenta hasta el momento que se cancelen la mora del crédito.

Garantías: En esta cuenta también se encuentra las garantías reales de los créditos.

Fondo de Garantías

En el año 2016 COOUNIBOSQUE realizó un contrato con el FONDO DE GARANTÍAS CONFE, fondo de riesgo crediticio para el pago de siniestralidad de cartera. A diciembre 31 del 2025 la Cooperativa tiene una cartera de \$ 2.872 millones de pesos en 234 créditos, los cuales están respaldados por un valor de \$ 46 millones de pesos.

En el año 2025 se tomó de este fondo el valor de \$ 25 millones para el cubrimiento deuda de dos asociados el cual respaldaban su deuda con este fondo.

DETALLE	DIC.25	DIC.24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA - DEUDORAS				
INTERESES CARTERA DE CREDITO	94,141,685	71,373,068	22,768,617	31.90%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO	488,706	2,329,292 -	1,840,586	-79.02%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO	519,652	1,540,404 -	1,020,752	-66.27%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COF	93,133,327	67,503,372	25,629,955	37.97%
DEUDORAS DE CONTROL	188,508,491	166,132,708	22,375,783	13.47%
CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS				
ACTIVOS CASTIGADOS	94,366,806	94,759,640 -	392,834	-0.41%
CARTERA DE CREDITO	94,366,806	94,759,640 -	392,834	-0.41%
CUENTAS POR COBRAR				
OTRAS CUENTAS POR DEUDORES CONTROL	46,390,314	66,383,498 -	19,993,184	-30.12%
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	46,390,314	66,383,498 -	19,993,184	-30.12%
DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)	46,390,314	66,383,498 -	19,993,184	-30.12%
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA - ACREEDORAS				
ACREEDORAS CONTINGENTES	23,609,692,589	22,581,050,032	1,028,642,557	4.56%
BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN CUSTODIA				
BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA	23,609,692,589	22,581,050,032	1,028,642,557	4.56%
ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	23,609,692,589	22,581,050,032	1,028,642,557	4.56%
RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA	23,609,692,589	22,581,050,032	1,028,642,557	4.56%

Capital Mínimo Irreducible

Se reconoce el capital mínimo irreducible según art. 71 de los estatutos de la Cooperativa en donde se amplió el capital mínimo no reducible de 30 SMMLV a 200 SMMLV.

NOTA 20. PARTES RELACIONADAS

En Coounibosque durante el año 2025, se les entregó a los integrantes del Consejo de administración y control el valor de \$233 millones, por concepto asistencia a reuniones ordinarias y extraordinarios del consejo de administración, Junta de Vigilancia por acompañamiento a reuniones, revisoría Fiscal por concepto de honorarios y la Gerencia por la dirección de la Cooperativa.

Estos saldos son tomados de los estados financieros por concepto de honorarios para la revisoría fiscal, gastos de directivos y comités y gastos de personal en lo referente a prestaciones sociales de la gerencia.

DETALLE	CONCEPTO	VALOR
INTEGRANTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	TRANSPORTES	21,303,150
INTEGRANTES DE LA JUNTA VIGILANCIA	TRANSPORTES	3,550,350
OPINE CONSULTORES SAS	HONORARIOS REVISORIA I	28,486,890
GERENTE-REPRESENTANTE LEGAL	PRESTACIONES LABORALE	179,998,277
TOTAL PAGOS INTEGRANTES DE DIRECCION Y CONTROL		233,338,667

NOTA 21. GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento de los parámetros se procederá a revelar las gestiones realizadas en la Cooperativa sobre los siguientes aspectos:

Consejo de Administración

Se informa que el Consejo de Administración Junto con la Gerencia se encuentran al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura del negocio con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos a tales aspectos. De la misma manera se deja constancia que al interior de la Entidad se determinan las políticas y el perfil de riesgos a través de los diferentes Comités que se reúnen mensualmente.

Políticas y División de Funciones

Se informa que existe una sana política de gestión y control de riesgos que ha sido impartida desde la Administración y la Gerencia con el apoyo de los diferentes Comités.

Estas políticas consisten en la revisión y seguimiento periódicos de los riesgos inherentes a la operación de la Cooperativa, las políticas fijadas a este respecto son claras y los organismos encargados de la identificación, estimación, administración y control de los riesgos inherentes a las actividades desarrolladas hacen controles permanentemente.

Reportes al Consejo de Administración

En las sesiones del Consejo de Administración, la Gerencia presenta los informes financieros, de cartera y administrativos, informa acerca de los riesgos inherentes a la actividad y que en forma directa o

colateral pueden llegar a afectar a la Cooperativa, como consta en las actas del Consejo de Administración y de los diferentes comités de apoyo.

Información para revelar sobre la Naturaleza del negocio:

COOUNIBOSQUE fue constituida el 29 de septiembre de 1995 por iniciativa de 54 fundadores y el apoyo de la Universidad El Bosque. Su sede actual es propia y está ubicada en la AV Cr 9 No. 127 c - 60 OFIC 602, de la ciudad de Bogotá D.C.

Coounibosque es una cooperativa de aportes y crédito, multiactiva, de responsabilidad limitada, que se rige por la normatividad del sector, pertenece al Régimen Tributario Especial y es vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria.

La base social de Coounibosque al cierre del año 2025 registro 2.030 asociados, con un incremento de 3.94% aproximadamente con respecto al año 2024, manteniéndose el reto de fidelizar a los asociados y atraer nuevas generaciones.

Nuestra base social está conformada principalmente por funcionarios de la Universidad El Bosque, funcionarios de La Clínica Los Cobos Medical Center, funcionarios de Coounibosque y asociados externos y familiares.

La misión de Coounibosque es contribuir al bienestar de los asociados y sus familias aportando a su fortalecimiento económico, social y cultural, con oportunidad y efectividad.

El portafolio de servicios se encuentra diseñado para ofrecer múltiples servicios a sus asociados tales como, servicios de crédito, convenios con proveedores en áreas de seguros, exequias, recreación, medicinas prepagadas, Tarjeta GES VISA, y el desarrollo de actividades de bienestar, salud, solidaridad y educación para los asociados y sus familias, en donde para el año 2025, tuvimos una mayor participación de asociados en actividades como el día de los niños, el día las caminatas ecológicas y celebración del 30 aniversario de la cooperativa.

La Planeación Estratégica se construye para un periodo de 3 años, razón por la cual el nuevo ejercicio desarrollado para el periodo 2023-2025 con el apoyo de la DGRV, plasmo el horizonte de los retos de la Cooperativa en las diferentes áreas y atendiendo el entorno volátil de nuestro país y de la economía mundial. A esta planeación estratégica se le hace un monitoreo permanente, con lo cual se busca reorientar ciertas acciones, basado en los resultados de la Cooperativa y el entorno.

Infraestructura Tecnología

Para la elaboración de la información financiera, Coounibosque utiliza el software contable Trébol Sifone, con el cual ha trabajado por más de veinte años. Además, para la generación de informes de riesgos, se emplea el sistema de riesgos Birisk, que se integra con el programa contable para el monitoreo de señales de alerta referentes a Sarlaft

NOTA 22. REVELACIONES DE RIESGOS

La Cooperativa cuenta con un área de riesgos independiente de las áreas de gestión, control y supervisión, responsable de administrar y coordinar los procesos relacionados con el Sistema Integral de Administración de Riesgos. Esta área actúa con autonomía técnica en el ejercicio de sus funciones y garantiza la adecuada implementación, monitoreo y mejora continua de los sistemas de gestión de riesgos.

A continuación, se detallan los principales sistemas cuya ejecución es obligatoria en cumplimiento de las disposiciones normativas vigentes:

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO - SARLAFT

Conforme con las disposiciones normativas correspondientes a la gestión del riesgo del sistema de administración de riesgo del lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT, durante el año 2025, Coounibosque realizó, las actualizaciones de documentos y de procesos, teniendo en cuenta los siguientes factores de riesgo (Cliente, Producto, Jurisdicción y Canal). Adicionalmente, Coounibosque cuenta con una herramienta tecnológica que permite realizar la segmentación, revisión y análisis del comportamiento referente a los factores de riesgo con el fin de gestionar las alertas generadas y así verificar la efectividad de los controles que se establecieron para dichos factores de riesgo. Dentro de la gestión de este riesgo destacamos:

- ✓ El oficial de cumplimiento presentó al Comité de Riesgo y al Consejo de Administración, los informes trimestrales acerca del funcionamiento del SARLAFT y sobre la gestión adelantada durante el año 2025.
- ✓ Se remitieron a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF – los reportes mensuales y trimestrales dentro de los términos y condiciones exigidos por la entidad de control.
- ✓ Se realizaron las jornadas de capacitación y sensibilización a los miembros del Consejo de Administración, comités y funcionarios conforme a lo establecido en la normatividad vigente.
- ✓ Se realizó la campaña de actualización de datos de asociados, colaboradores y proveedores, labor que es constante y en la que se enfoca en la calidad de la información con el fin de contar con bases de datos robustas.
- ✓ Se realizó la consulta masiva en las listas vinculantes, así como la consulta permanente de nuevos asociados, proveedores y funcionarios.
- ✓ El reporte de transacciones sospechosas fue negativo, ya que basado en el seguimiento y monitoreo constante y aplicable a la organización, no se evidenció transacciones de este tipo.
- ✓ Se realizaron auditorías periódicas al sistema de gestión de riesgo, por parte de la revisoría fiscal, asegurando el cumplimiento de las normas sobre el riesgo de LAFT.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO SARC

Dentro del Sistema de gestión del Riesgos de Crédito - SARC, se realiza un seguimiento continuo del crédito desde el inicio hasta su finalización, a través de la Evaluación de Cartera, con el fin de tener un control y seguimiento de esta. Dando cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera del 2020, se procedió a realizar la Evaluación de Cartera en los meses de mayo y octubre en la cual el Comité de Riesgos, procedió a realizar el análisis y la posterior recomendación de recalificar algunas obligaciones, lo cual fue analizado y aprobado posteriormente por el Consejo de Administración.

Asimismo, se revisó y actualizó el modelo de otorgamiento de crédito con el propósito de optimizar el perfilamiento del asociado, lo que a su vez permitió la actualización del manual SARC. Actualmente se continúa con el fortalecimiento de la gestión del riesgo de crédito SARC, en la ejecución de actividades de colocación, seguimiento, monitoreo y recuperación de cartera, junto con acciones de capacitación e implementación de indicadores que nos ayuden a mejorar los índices de cartera en la Cooperativa. Adicionalmente se realizó el reporte de pérdida esperada en los tiempos establecidos con el ánimo de aprovechar el espacio de reporte pedagógico que permita tomar medidas en el 2026.

Finalmente, la Revisoría Fiscal llevó a cabo auditorías periódicas al Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC), verificando el cumplimiento de las disposiciones normativas aplicables y formulando recomendaciones orientadas al fortalecimiento continuo del sistema.

Otros sistemas.

La implementación progresiva y articulada del SARL y SARO como buena práctica, busca fortalecer el Sistema Integrado de Administración del Riesgo de Coounibosque, permitiendo:

- Mayor capacidad de anticipación ante riesgos financieros y no financieros.
- Monitoreo estructurado mediante soporte tecnológico.
- Mejora continua de procesos internos.
- Reducción de exposición a pérdidas potenciales.

Estos sistemas se encuentran en proceso de robustecimiento continuo, alineados con el tamaño, complejidad y naturaleza operativa de la Cooperativa.

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS 2025-2024

1. INDICE DE LIQUIDEZ

	DIC.25	DIC.24
ACTIVO CORRIENTE	17,120,879,589	14,913,332,724
PASIVO CORRIENTE	482,972,126	436,766,634
	35	34

Indica la capacidad que tiene la Cooperativa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. Para el caso de la cooperativa en el año 2025 por cada peso que debe tiene un respaldo de 35 pesos, en el año 2024 por cada peso que debía respaldaba en 34 pesos.

2. Capital de Trabajo

CAPITAL DE TRABAJO	DIC.25	DIC.24
ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	16,637,907,463	14,476,566,090

Este indicador muestra los recursos con los que cuenta la Cooperativa para desarrollar su actividad, en el año 2025 conto con \$ 16.638 millones y para el año 2023 conto con \$ 14.476 millones

3. Índices de endeudamiento

	DIC.25	DIC.24
TOTAL PASIVO	482,972,126	436,766,634
TOTAL ACTIVO	28,600,072,321	26,089,383,858
	1.69%	1.67%

Este indicador mide el nivel de endeudamiento con el que cuenta la Cooperativa respecto al sus activos totales, para el año 2025 el nivel de endeudamiento fue del 1.69% y para el año 2023 fue de 1.67%

➤ PASIVOS CON TERCEROS O PROVEEDORES

	DIC.25	DIC.24
TOTAL PASIVOS CON 3ros	392,624,059	352,988,626
TOTAL ACTIVO	28,600,072,321	26,089,383,858
	1.37%	1.35%

Por cada peso que Coounibosque tiene invertido en activos han sido financiados por los acreedores, en el año 2025 en 1.37% y en el año 2024 fue 1:35%.

➤ LAVERAGE TOTAL

	DIC.25	DIC.24
PASIVO TOTAL CON 3ros	392,624,059	352,988,626
PATRIMONIO	28,117,100,195	25,652,617,224
	1.40%	1.38%

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio de los Asociado para con los acreedores de la Cooperativa, es decir, por cada peso de los asociados está comprometido en un 1.40% para el año 2025 y 1.38% para el año 2024.

4. INDICADOR DE ACTIVIDAD ROE

➤ RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO

	DIC.25	DIC.24
EXCEDENTE NETO	169,554,041	319,613,626
PATRIMONIO	28,117,100,195	25,652,617,224
	0.60%	1.25%

El indicador del excedente neto significa que los asociados de la cooperativa obtuvieron un excedente sobre el patrimonio, para el año 2025 el .060%, para el año 2024 el 1.25%

➤ **RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL ROA**

	DIC.25	DIC.24
EXCEDENTE NETO	169,554,041	319,613,626
ACTIVO TOTAL	28,600,072,321	26,089,383,858
	0.59%	1.23%

El excedente neto con respecto al activo total, este indicador mide la eficacia de la administración para generar los excedentes con relación a los activos, que por cada peso invertido nos generó un excedente del 0.59% en el año 2025 y el 1.23% en el año 2024.

➤ **ROTACIÓN DE CARTERA**

	DIC.25	DIC.24
TOTAL CARTERA VIGENTE*360	17,286,629,385	16,241,794,466
INTERESES RECAUDADOS	1,736,200,793	1,732,899,562
	3,584	3,374

Este indicador mide el tiempo promedio que demora el retorno a caja de cada préstamo dentro de la actividad del crédito, para el año 2025 el tiempo en retornar es de 3584 días y para el año 2024 era de 3374 días.

➤ **ACTIVIDAD**

	DIC.25	DIC.24
TOTAL CARTERA VIGENTE	17,286,629,385	16,241,794,466
TOTAL ACTIVOS	28,600,072,321	26,089,383,858
	60.44%	62.25%

Mide la eficiencia de la Administración y su capacidad en el manejo de las operaciones de la Cartera para el año 2025 fue del 60.44% y para el año 2024 es el 62.25%.

➤ **RIESGO DE COLOCACIÓN DE CARTERA**

	DIC.25	DIC.24
TOTAL PROVISIONES	172,866,294	177,193,514
TOTAL CARTERA	17,286,629,385	16,241,794,466
	1.00%	1.09%

Este indicador permite observar el grado de protección de la cartera en virtud de las provisiones constituidas para el año 2025 está en 1.00% y para el año 2024 en un 1.09%

Cartera Con Indicador mora

	DIC.25	DIC.24
TOTAL CARTERA VENCIDA	594,295,637	754,343,686
TOTAL CARTERA	17,286,629,385	16,241,794,466
	3.44%	4.64%

Este indicador permite medir el porcentaje del riesgo en calificación en mora a partir del día 31, para el año 2025 el indicador en mora fue del 3.44% y para el año 2024 fue de 4.64%,

Indicador Riesgo con Libranza

	DIC.25	DIC.24
TOTAL CARTERA EN RIESGO	103,476,461	
TOTAL CARTERA	17,286,629,385	16,241,794,466
	0.60%	0.00%

Este indicador mide el riesgo de colocación de cartera cuando el recaudo es por nomina, para el año 2025 el riesgo de pérdida es del 0.60% y para el año 2024 era del 0%

Indicador Riesgo sin Libranza

	DIC.25	DIC.24
TOTAL CARTERA VENCIDA	594,295,637	754,343,686
TOTAL CARTERA	17,286,629,385	16,241,794,466
	3.44%	4.64%

Este indicador mide el riesgo de colocación de cartera cuando el recaudo es por ventanilla o caja, para el año 2025 el riesgo fue del 3.44% y para el año 2024 fue del 4.64%.

Indicador Mora Crédito vivienda

	DIC.25	DIC.24
TOTAL CARTERA VENCIDAD EN VIVIENDA	162,570,774	362,008,807
TOTAL CARTERA	17,286,629,385	16,241,794,466
	0.94%	2.23%

Este indicador mide el porcentaje del riesgo de Cartera en mora es decir a partir del día 61 para el año 2025 el riesgo fue del 0.94% y para el año 2024 fue del 2.23%.

Indicador Mora Crédito Consumo

	DIC.25	DIC.24
TOTAL CARTERA VENCIDAD EN CONSUMO	413,783,967	392,334,879
TOTAL CARTERA	17,286,629,385	16,241,794,466
	2.39%	2.42%

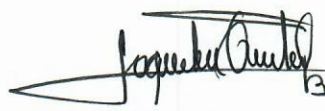
Este indicador mide el porcentaje del riesgo de Cartera en mora es decir a partir del día 31 para el año 2025 el riesgo fue del 2.39% y para el año 2024 fue del 2.42%.


INDICADORES DE RENTABILIDAD

	DIC.25	DIC.24
MARGEN EXCEDENTE NETO	169,554,041	319,613,626
INGRESOS NETOS	2,542,436,791	2,380,033,274
	6.67%	13.43%

Este indicador nos mide el nivel de resultados derivados de la operación, para la Cooperativa durante el año 2025 el resultado fue del 6.67% y para el año 2024 fue del 13.43%


JANNETH TORRES MORENO
 Gerente


JAQUELINE QUELAL BASANTE
 Contador Público
 T.P. 294764-T J.C.C.


MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
 REVISOR FISCAL DELEGADO POR OPINE CONSULTORES S.A.S.
 TP 279501 T J.C.C.
 VER DICTAMEN ADJUNTO

