

# "COOPENTE"

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

NIT: 800.069.709

A 31 DE DICIEMBRE DE :

(Expresado en pesos Colombianos)

	Revelación	2025		2024		VARIACIÓN	
						ABSOLUTA	RELATIVA
<b>ACTIVO</b>		<b>20.654.981.113</b>		<b>19.763.666.533</b>		<b>891.314.580</b>	<b>4,5%</b>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>9.567.462.535</u>		<u>8.508.129.892</u>		<u>1.059.332.644</u>	<u>12%</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>4</b>	<b>683.750.841</b>		<b>1.716.807.295</b>		<b>-1.033.056.454</b>	<b>-60%</b>
Bancos y Entidades Financieras		683.750.841	3%	1.716.807.295	9%	-1.033.056.454	-60%
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>8.774.417.085</b>		<b>6.704.992.190</b>		<b>2.069.424.895</b>	<b>31%</b>
Inversiones	<b>5</b>	5.836.866.663	28%	3.793.973.710	19%	2.042.892.953	54%
Cartera de Créditos	<b>6</b>	2.937.550.422	14%	2.911.018.480	15%	26.531.942	1%
<b>DEUDORES</b>		<b>109.294.610</b>		<b>86.330.407</b>		<b>22.964.203</b>	<b>27%</b>
Anticipos y cuentas por cobrar	<b>7</b>	109.294.610	1%	86.330.407	0%	22.964.203	27%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>11.087.518.578</u>		<u>11.255.536.641</u>		<u>-168.018.064</u>	<u>-1%</u>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>9.066.103.605</b>		<b>9.184.961.193</b>		<b>-118.857.588</b>	<b>-1%</b>
Inversiones	<b>5</b>	7.117.500	0%	0	0%	7.117.500	100%
Cartera de Créditos	<b>6</b>	9.058.986.105	44%	9.184.961.193	46%	-125.975.088	-1%
<b>DEUDORES</b>		<b>0</b>		<b>20.309.132</b>		<b>-20.309.132</b>	<b>-100%</b>
Cuentas por cobrar	<b>7</b>	0		20.309.132	0%	-20.309.132	-100%
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>8</b>	<b>2.021.414.972</b>		<b>2.050.266.316</b>		<b>-28.851.344</b>	<b>-1%</b>
Propiedades planta y equipo		2.021.414.972	10%	2.050.266.316	10%	-28.851.344	-1%

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

  
HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ  
GERENTE

  
DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA  
CONTADOR PUBLICO  
T.P. 138.013-T

(Ver Opinión Adjunta)

  
OLANDA BERMUDEZ ZAMORA  
REVISOR FISCAL  
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S  
T.P. 17.643-T

# "COOPENTELE"

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NIT: 800.069.709

A 31 DE DICIEMBRE DE :

(Expresado en pesos Colombianos)

Revelación	2025	2024	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
<b>PASIVO</b>	<b>1.152.086.026</b>	<b>944.742.756</b>	<b>207.343.269</b>	<b>22%</b>
<i>PASIVO CORRIENTE</i>	<i>715.020.616</i>	<i>506.080.328</i>	<i>208.940.287</i>	<i>41%</i>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b> 9	<b>649.619.800</b>	<b>477.874.402</b>	<b>171.745.398</b>	<b>36%</b>
Cuentas por pagar y otras cuentas	649.619.800 3%	477.874.402 2%	171.745.398	36%
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>24.869.054</b>	<b>0</b>	<b>24.869.054</b>	<b>100%</b>
Fondo de educación	24.869.054 0%	0 0%	24.869.054	100%
<b>OTROS PASIVOS</b> 10	<b>40.531.761</b>	<b>28.205.926</b>	<b>12.325.835</b>	<b>44%</b>
Laborales e ingresos para terceros	40.531.761 0%	28.205.926 0%	12.325.835	44%
<i>PASIVO NO CORRIENTE</i>	<i>437.065.409</i>	<i>438.662.427</i>	<i>-1.597.018</i>	<i>-0,4%</i>
<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b> 11	<b>437.065.409</b>	<b>438.662.427</b>	<b>-1.597.018</b>	<b>-0,4%</b>
Provisión auxilios	437.065.409 2%	438.662.427 2%	-1.597.018	-0,4%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>19.502.895.087</b>	<b>18.818.923.777</b>	<b>683.971.310</b>	<b>3,6%</b>
APORTES SOCIALES 12	13.316.940.807 64%	12.636.876.295 64%	680.064.512	5%
RESERVAS	2.647.417.593 13%	2.547.941.377 13%	99.476.216	4%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA 13	770.308.534 4%	770.208.192 4%	100.342	0%
ORI REVALUACION DE ACTIVOS	505.183.696 2%	503.708.099 3%	1.475.597	0%
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	400.336.066 2%	497.481.423 3%	-97.145.357	-20%
RESULTADOS POR CONVERSION NIIF 14	1.862.708.391 9%	1.862.708.391 9%	0	0%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>20.654.981.113</b>	<b>19.763.666.533</b>	<b>891.314.580</b>	<b>4,5%</b>


Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

  
HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ  
GERENTE

  
DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA  
CONTADOR PUBLICO  
T.P. 138.013-T

(Ver Opinión Adjunta)

  
YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA  
REVISOR FISCAL  
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S  
T.P. 17.643-T

# "COOPENTELE"

NIT: 800.069.709

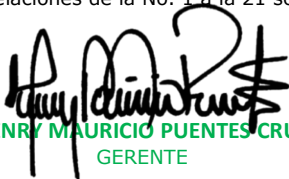
## ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

A 31 DE DICIEMBRE DE :

(Expresado en pesos Colombianos)

	Nota	2025	2024	VARIACION	
				ABSOLUTA	RELATIVA
<b>INGRESOS</b>		<b>2.367.760.551</b>	<b>2.366.235.174</b>	<b>1.525.377</b>	<b>0%</b>
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>15</b>	<b>1.791.616.731</b>	<b>1.755.048.802</b>	<b>36.567.929</b>	<b>2%</b>
Servicios de Crédito		1.791.616.731 76%	1.755.048.802 74%	36.567.929	2%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>16</b>	<b>576.143.820</b>	<b>611.186.372</b>	<b>-35.042.552</b>	<b>-6%</b>
Utilidad en venta de activos		225.000 24%	150.000 26%	75.000	50%
Por valoración de inversiones		538.655.392 23%	589.158.907 25%	-50.503.515	-9%
Recuperación de deterioro		27.527.875 1%	12.913.415 1%	14.614.460	113%
Otros ingresos		9.735.553 0%	8.964.050 0%	771.503	9%
<b>GASTOS</b>		<b>2.021.842.162</b>	<b>1.933.359.004</b>	<b>88.483.158</b>	<b>5%</b>
<b>GASTOS ORDINARIOS</b>	<b>18</b>	<b>1.543.634.250</b>	<b>1.499.348.738</b>	<b>44.285.512</b>	<b>3%</b>
Beneficios a empleados		552.158.196 23%	492.033.224 21%	60.124.972	12%
Generales		882.293.983 37%	929.441.744 39%	-47.147.761	-5%
Deterioro		75.568.330 3%	40.718.406 2%	34.849.924	86%
Depreciación		33.613.741 1%	37.155.364 2%	-3.541.623	-10%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>19</b>	<b>478.207.912</b>	<b>434.010.266</b>	<b>44.197.646</b>	<b>10%</b>
Gastos Financieros		45.204.629 2%	42.737.417 2%	2.467.211	6%
Gastos varios		433.003.283 18%	391.272.849 17%	41.730.434	11%
<b>Excedente Bruto</b>		<b>345.918.389</b>	<b>432.876.170</b>	<b>-86.957.781</b>	<b>-20%</b>
<b>UTILIZACION FONDOS SOCIALES</b>					
Fondo de Solidaridad	<b>13</b>	49.738.108	64.504.911	-14.766.803	-23%
<b>Excedente/Perdida Neto</b>		<b>395.656.497</b>	<b>497.381.081</b>	<b>-101.724.584</b>	<b>-20%</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES (No repartibles)</b>					
<b>Ingresos</b>					
Remanentes Ex asociados		4.679.569	100.342	4.579.227	4564%
<b>Total ingresos</b>		<b>4.679.569</b>	<b>100.342</b>	<b>4.579.227</b>	<b>4564%</b>
<b>Egresos</b>					
Gastos		0	0	0	0%
<b>Total Egresos</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Excedente no distribuible</b>	<b>17</b>	<b>4.679.569</b>	<b>100.342</b>	<b>4.579.227</b>	<b>4564%</b>
<b>Perdida/Excedente FINAL</b>		<b>400.336.066</b>	<b>497.481.423</b>	<b>-97.145.357</b>	<b>-20%</b>


Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

  
HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ  
GERENTE

(Ver certificación)

  
DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA  
CONTADOR PUBLICO  
T.P. 138.013-T

(Ver Opinión Adjunta)

  
JOLANDA BERMUDEZ ZAMORA  
REVISOR FISCAL  
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S

**"COOPENTELE"**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**NIT: 800.069.709-2**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE :**  
(Expresado en pesos Colombianos)

CONCEPTO AÑO 2022	SALDO		DISMINUCION	SALDO	
	Diciembre 31 2023	AUMENTO		Diciembre 31 2024	
<b>1. APORTES SOCIALES</b>					
Aporte mínimo irreducible	10.000.000.000	0	0	10.000.000.000	
Aportes Temporalmente restringidos	2.532.408.147	1.332.332.101	1.227.863.953	2.636.876.295	
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>12.532.408.147</b>	<b>1.332.332.101</b>	<b>1.227.863.953</b>	<b>12.636.876.295</b>	
<b>2. RESERVAS</b>					
Reserva Protección Aportes	2.478.651.949	69.289.428	0	2.547.941.377	
Reserva de Asamblea	0	0	0	0	
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>2.478.651.949</b>	<b>69.289.428</b>	<b>0</b>	<b>2.547.941.377</b>	
<b>3. FONDO DESTINACION ESPECIFICA</b>					
Fondo amortización de aportes	729.453.800	0	0	729.453.800	
Fondos sociales capitalizados	0	0	0	0	
Fondo Patrimonial no repartible	38.974.726	1.779.666	0	40.754.392	
Fondo social de Solidaridad	29.860.197	34.644.714	64.504.911	0	
<b>TOTAL DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>798.288.723</b>	<b>36.424.380</b>	<b>64.504.911</b>	<b>770.208.192</b>	
<b>4. ORI (Revaluación de activos)</b>	<b>503.708.099</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>503.708.099</b>	
<b>5. RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>348.226.806</b>	<b>497.481.423</b>	<b>348.226.806</b>	<b>497.481.423</b>	
<b>6. RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIOR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>7. RESULTADO CONVERGENCIA NIIF</b>	<b>1.862.708.391</b>	<b>0</b>	<b>575.426.072</b>	<b>1.862.708.391</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>18.523.992.116</b>	<b>1.935.527.332</b>	<b>2.216.021.743</b>	<b>18.818.923.777</b>	

CONCEPTO AÑO 2023	SALDO		DISMINUCION	SALDO	
	Diciembre 31 2024	AUMENTO		Diciembre 31 2025	
<b>1. APORTES SOCIALES</b>					
Aporte mínimo irreducible	10.000.000.000	0	0	10.000.000.000	
Aportes Temporalmente restringidos	2.636.876.295	1.493.793.660	813.729.149	3.316.940.807	
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>12.636.876.295</b>	<b>1.493.793.660</b>	<b>813.729.149</b>	<b>13.316.940.807</b>	
<b>2. RESERVAS</b>					
Reserva Protección Aportes	2.547.941.377	99.476.217	0	2.647.417.594	
Reserva de Asamblea	0	0	0	0	
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>2.547.941.377</b>	<b>99.476.217</b>	<b>0</b>	<b>2.647.417.594</b>	
<b>3. FONDO DESTINACION ESPECIFICA</b>					
Fondo amortización de aportes	729.453.800	0	0	729.453.800	
Fondos sociales capitalizados	0	0	0	0	
Fondo Patrimonial no repartible	40.754.392	100.342	0	40.854.734	
Fondo social de Solidaridad	0	49.738.108	49.738.108	0	
<b>TOTAL DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>770.208.192</b>	<b>49.838.450</b>	<b>49.738.108</b>	<b>770.308.534</b>	
<b>4. ORI (Revaluación de activos)</b>	<b>503.708.099</b>	<b>1.475.597</b>	<b>0</b>	<b>505.183.696</b>	
<b>5. RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>497.481.423</b>	<b>400.336.066</b>	<b>497.481.423</b>	<b>400.336.066</b>	
<b>6. RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIOR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>7. RESULTADO CONVERGENCIA NIIF</b>	<b>1.862.708.391</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.862.708.391</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>18.818.923.777</b>	<b>2.043.444.394</b>	<b>1.360.948.680</b>	<b>19.502.895.087</b>	


Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

  
**HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ**  
GERENTE

(Ver certificación)

  
**DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA**  
CONTADOR PUBLICO  
T.P. 138.013-T

(Ver Opinión Adjunta)

  
**YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA**  
REVISOR FISCAL  
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S  
T.P. 17.643-T

**"COOPENTEL"**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**NIT 800.069.709-2**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE :**  
(Expresado en pesos Colombianos)

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES ORDINARIAS EXCEDENTES DEL EJERCICIO	400.336.066	497.481.423
<b>MAS O (MENOS) PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Ingreso Recuperaciones Deterioros	-27.527.875	-12.913.415
Excedentes no susceptibles de repartición	-4.679.569	-100.342
Deterioro de Cartera y cuentas por cobrar	75.568.330	40.718.406
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	33.613.741	37.155.364
<b>TOTAL RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES</b>	<b>477.310.693</b>	<b>562.341.436</b>
<b>RECURSOS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Aumento (Disminución) Inversiones	2.050.010.453	1.649.691.190
Aumento (Disminución) Cartera de Crédito	-58.054.323	576.891.658
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	9.306.703	-51.882.887
Aumento (Disminución) Propiedad, Planta y Equipo	4.762.397	26.259.045
Resultado ejercicio anterior	497.481.423	348.226.806
<b>RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIONES</b>	<b>2.503.506.653</b>	<b>2.549.185.813</b>
<b>RECURSOS ACTIVIDADES PARA LA FINANCIACION</b>		
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	176.424.968	30.060.746
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	24.869.054	0
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	12.325.835	178.335
Aumento (Disminución) Provisiones	-1.597.018	-16.578.709
Aumento (Disminución) Aportes Sociales	680.064.511	104.468.148
Aumento (Disminución) Reservas	99.476.216	69.289.428
Aumento (Disminución) Fondos destinación específica	100.342	-28.080.531
Aumento (Disminución) ORI Revaluación de activos	1.475.597	0
<b>RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>993.139.505</b>	<b>159.337.417</b>
<b>FLUJO EFECTIVO GENERADO DURANTE EL AÑO</b>	<b>-1.033.056.455</b>	<b>-1.827.506.959</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DICIEMBRE de 2024</b>	<b>1.716.807.295</b>	<b>3.544.314.254</b>
<b>EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES A DICIEMBRE 2025/2024</b>	<b>683.750.841</b>	<b>1.716.807.295</b>


Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

  
**HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ**  
GERENTE

(Ver certificación)

  
**DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA**  
CONTADOR PUBLICO  
T.P. 138.013-T

(Ver Opinión Adjunta)

  
**YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA**  
REVISOR FISCAL  
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S  
T.P. 17.643-T