

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIAFONDOS O.C.
NIT. 900.087.473 - 9
ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(Expresado en miles de pesos)

Cuenta	Revelación			Variación	
		Diciembre 2025	Diciembre 2024	Absoluta \$	Relativa %
ACTIVO					
Activo Corriente					
Bancos y otras entidades financieras	3	688.027	450.384	237.642	53%
Fondos fiduciarios a la vista	3	10.045	7.400	2.646	36%
Efectivo y equivalentes de efectivo restringido	3	269.150	322.020	-52.870	-16%
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo		967.222	779.804	187.418	24%
Fondo de liquidez	4	546.668	685.643	-138.976	-20%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	5	10.504	9.459	1.045	11%
Total Activos Financieros de Inversión		557.171	695.103	-137.931	-20%
Inventarios	6	2.864	10.688	-7.824	-73%
Total Inventarios		2.864	10.688	-7.824	-73%
Cartera de crédito por consumo	7	4.781.766	4.137.883	643.883	16%
Cartera de crédito por comercial	7	919.439	1.042.649	-123.210	-12%
Pagos por cuenta de Asociados - Crédito Consumo	7	1.715	0	1.715	100%
Cartera de crédito por convenios	7	6.759	11.658	-4.899	-42%
Menos: Deterioro de cartera individual	7	-717.920	-417.990	-299.930	72%
Menos: Deterioro de cartera general	7	-162.870	-184.710	21.840	-12%
Total Instrumentos Financieros Cartera de Crédito Corto Plazo		4.828.890	4.589.490	239.400	5%
Intereses de crédito	7	119.601	159.601	-40.000	-25%
Menos: Deterioro de intereses de crédito	7	-34.566	-59.474	24.909	-42%
Total Instrumentos Financieros Intereses Cartera de crédito		85.036	100.127	-15.091	-15%
Anticipo de impuestos	8	7.238	7.991	-753	-9%
Deudores patronales	8	257.742	255.058	2.685	1%
Otras cuentas por cobrar	8	28.288	71.738	-43.450	-61%
Total Cuentas Por Cobrar		293.269	334.787	-41.518	-12%
Total Activo Corriente		6.734.451	6.509.999	224.452	3%
Activo No Corriente					
Cartera de crédito por consumo	7	7.870.635	10.298.513	-2.427.878	-24%
Cartera de crédito por comercial	7	115.149	391.981	-276.832	-71%
Total Instrumentos Financieros Cartera de Crédito Largo Plazo		7.985.783	10.690.494	-2.704.711	-25%
Propiedades, planta y equipo	9	156.133	146.780	9.353	6%
Menos: Depreciación de activos materiales	9	-150.349	-143.597	-6.752	5%
Total Activos Materiales		5.784	3.182	2.602	82%
Bienes y servicios pagados por anticipado	10	2.443	0	2.443	100%
Activos Intangibles	11	5.086	107	4.979	4658%
Total Otros Activos		7.529	107	7.422	6943%
Total Activo No Corriente		7.999.097	10.693.784	-2.694.687	-25%
TOTAL ACTIVO		14.733.548	17.203.782	-2.470.234	-14%
PASIVO					
Pasivo Corriente					
Depósitos de ahorro	12	8.670	14.889	-6.219	-42%
Certificados depósitos de ahorro a término (CDAT)	12	6.147.966	9.010.064	-2.862.099	-32%
Depósitos de ahorro contractual	12	275.385	210.887	64.497	31%
Intereses depósitos al ahorro	12	146.370	196.228	-49.859	-25%
Total Depósitos y exigibilidades Corto Plazo		6.578.390	9.432.068	-2.853.679	-30%
Obligaciones financieras	13	239.707	0	239.707	100%
Total Obligaciones Financieras		239.707	0	239.707	100%
Cuentas por pagar	14	375.920	202.378	173.543	86%
Impuestos	15	39.554	14.617	24.937	171%
Fondos sociales y mutuales	16	31.949	21.646	10.304	48%
Beneficios a empleados	17	33.415	20.864	12.552	60%
Total Cuentas por Pagar		480.839	259.504	221.335	85%
Ingresos anticipados	18	83.570	85.721	-2.151	-3%
Ingresos recibido para terceros	18	19.462	11.940	7.522	63%
Total Otros Pasivos Financieros		103.032	97.661	5.371	6%
Total Pasivo Corriente		7.401.968	9.789.233	-2.387.265	-24%
Pasivo No Corriente					
Depósitos de ahorro contractual	12	3.247	2.743	505	18%
Total Pasivo No Corriente		3.247	2.743	505	18%
TOTAL PASIVO		7.405.215	9.791.976	-2.386.761	-24%
PATRIMONIO					
Aportes sociales temporalmente restringidos	19	1.918.048	2.144.169	-226.121	-11%
Aportes sociales mínimos no reducibles	19	4.925.550	4.682.081	243.468	5%
Capital Social		6.843.598	6.826.251	17.347	0,25%
Reserva protección de aportes	20	318.592	280.490	38.102	14%
Reserva		318.592	280.490	38.102	14%
Fondos de destinación específica	21	114.554	114.554	0	0%
Fondos de destinación específica		114.554	114.554	0	0%
Excedente del Ejercicio	22	51.589	190.511	-138.922	-73%
Excedente del Ejercicio		51.589	190.511	-138.922	-73%
TOTAL PATRIMONIO		7.328.333	7.411.806	-83.473	-1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14.733.548	17.203.782	-2.470.234	-14%

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

ADRIANA PEÑA SALGADO
Representante Legal

Laura Rodríguez Zamora
Contador Público
T.P.134854-T

Lady Lizabeth Gutierrez Peña
Revisor Fiscal
T.P.148790 - T
Delegado de Visión contable y financiera S.A.S
Ver Opinión Adjunta

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIASFONDOS O.C.
NIT 900.087.473 - 9
ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADOS POR NATURALEZA DEL GASTO A DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(Expresado en miles de pesos)

Cuenta	Revelación	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación	
				Absoluta \$	Relativa %
INGRESOS					
Ingresos Operacionales					
Ingresos por Intereses crédito de cartera	23	2.573.792	3.105.659	-531.867	-17%
Ingresos por servicios sociales	23	8.015	26.920	-18.905	-70%
Total Ingresos Operacionales		2.581.808	3.132.580	-550.772	-18%
Ingresos No Operacionales					
Ingresos financieros por inversiones	24	149.299	82.138	67.161	82%
Retornos por convenios	24	9.939	12.734	-2.796	-22%
Ingresos por comisiones de tarjeta débito	24	6.238	9.829	-3.591	-37%
Recuperación de deterioro por: cartera y deudas patronales	24	216.566	186.056	30.510	16%
Recuperación de ejercicios anteriores	24	5.124	7.240	-2.116	-29%
Total Ingresos No Operacionales		387.166	297.998	89.168	30%
TOTAL INGRESOS		2.968.973	3.430.577	-461.604	-13%
COSTOS					
Costos de ventas por boletería	25	0	13.938	-13.938	-100%
Costos por Intereses de depositos, obligaciones financieras y otros	25	836.743	1.234.794	-398.051	-32%
TOTAL COSTOS		836.743	1.248.733	-411.989	-33%
EXCEDENTE BRUTO		2.132.230	2.181.845	-49.614	-2%
GASTOS					
Beneficios a empleados	26	824.292	801.835	22.458	3%
Gastos generales	27	607.901	616.514	-8.613	-1%
Deterioros	28	554.271	472.979	81.293	17%
Amortizaciones	29	12.436	0	12.436	100%
Depreciaciones	30	6.752	7.604	-852	-11%
Gastos financieros	31	56.891	63.794	-6.903	-11%
Otros gastos operacionales	32	18.099	28.609	-10.511	-37%
TOTAL GASTOS		2.080.641	1.991.334	89.307	4%
Resultado antes de impuestos		51.589	190.511	-138.922	-73%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		51.589	190.511	-138.922	-73%

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

ADRIANA PEÑA SALGADO
Representante Legal

LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador Público
T.P.134854-T

LADY LIZBETH GUTIERREZ PEÑA
Revisor Fiscal
T.P.148790 -T
Delegado de Visión contable y financiera S.A.S
Ver Opinión Adjunta

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIAFONDOS O.C.
NIT. 900.087.473 - 9
ESTADO INDIVIDUAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(Expresado en miles de pesos)

CONCEPTO	APOORTE SOCIAL	CAPITAL MÍNIMO IRREDUCIBLE	RESERVA PROTECCIÓN APORTES	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2.127.258	4.284.482	280.252	114.554	1.194	6.807.739
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	190.511	190.511
Total resultados	2.127.258	4.284.482	280.252	114.554	190.511	6.997.057
Constitución de reservas	0	0	239	0	0	239
Incrementos (disminuciones)por otros cambios, patrimonio	16.911	397.600	0	0	0	414.511
Saldo al 31 de diciembre de 2024	2.144.169	4.682.082	280.491	114.554	190.511	7.411.806
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	51.589	51.589
Total resultados	2.144.169	4.682.082	280.491	114.554	51.589	7.272.885
Constitución de reservas	0	0	38.102	0	0	38.102
Incrementos (disminuciones)por otros cambios, patrimonio	-226.121	243.468	0	0	0	17.347
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.918.048	4.925.550	318.593	114.554	51.589	7.328.334

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

ADRIANA PEÑA SALGADO
Representante Legal

LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador Público
T.P.134854-T

LADY LIZBETH GUTIERREZ PEÑA
Revisor Fiscal
T.P.148790 -T
Delegado de Visión contable y financiera S.A.S
Ver Opinión Adjunta

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCIAFONDOS O.C.
NIT. 900.087.473 - 9
ESTADO INDIVIDUAL DE FLUJOS DE EFECTIVO A DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
MÉTODO DIRECTO
(Expresado en miles de pesos)

Concepto	Diciembre 2025	Diciembre 2024
Flujo de efectivo en actividades de operación		
(-) Aumento (+) disminución inventarios	7.824	8.304
(-) Aumento (+) disminución cartera de crédito	2.465.311	1.576.301
(-) Aumento (+) disminución de cuentas por cobrar	56.609	-112.226
(-) Aumento (+) disminución servicios pagados por anticipado	-2.443	203
(-) Aumento (+) disminución activos intangibles	-4.979	3.360
(+) Aumento (-) disminución cuentas por pagar	198.479	71.843
(+) Aumento (-) disminución beneficios empleados e ingresos anticipados	17.923	-21.878
(+) Aumento (-) disminución fondos sociales	10.304	-46.915
(+) Aumento (-) disminución reservas	38.102	239
Efectivo recibido de ingresos del periodo	2.968.973	3.430.577
Efectivo entregado en costos y gastos del periodo	-2.917.384	-3.240.066
EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>2.838.719</u>	<u>1.669.741</u>
Flujo de efectivo en actividades de inversión		
(-) Aumento (+) disminución de inversiones	137.931	25.137
(-) Aumento (+) disminución propiedad planta y equipo	-2.602	5.054
EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	<u>135.329</u>	<u>30.191</u>
Flujo de efectivo en actividades de financiación		
(+) Aumento (-) disminución depósitos asociados	-2.853.174	1.002.451
(+) Aumento (-) disminución obligaciones financieras	239.707	-3.088.303
(+) Aumento (-) disminución de aportes sociales	17.347	414.511
(+) Aumento (-) disminución distribución excedentes ejercicio anterior	-190.511	-1.194
EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	<u>-2.786.631</u>	<u>-1.672.535</u>
Aumento neto del efectivo	<u>187.418</u>	<u>27.398</u>
Efectivo al inicio del período	779.804	752.406
Efectivo al final del período	967.222	779.804

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

RIANA PEÑA SALGADO
presentante Legal

LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador Público
T.P.134854-T

LADY LIZBETH GUTIERREZ PEÑA
Revisor Fiscal
T.P.148790 -T
Delegado de Visión contable y financiera S.A.
Ver Opinión Adjunta

