

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION COOPERATIVA UNION COOPERATIVA "UNION COOPERATIVA"

NIT 900.206.146-7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO

ACUMULADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 - 2024

Expresado en Pesos Colombianos

	NOTA	DICIEMBRE AÑO 2025		DICIEMBRE AÑO 2024		VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	04	\$	916.403.579,00	\$	1.151.217.189,30	\$ (234.813.610,30)	-20,40%
CAJA	\$	12.700.909,80	\$	31.410.586,02	\$	(18.709.676,22)	-59,56%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	\$	67.060.830,35	\$	140.526.672,96	\$	(73.465.842,61)	-52,28%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$	3.532.237,22	\$	353.796.994,69	\$	(350.264.757,47)	-99,00%
EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO	\$	833.109.601,63	\$	625.482.935,63	\$	207.626.666,00	33,19%
INVERSIONES	05	\$	247.575.361,03	\$	229.835.736,03	\$ 17.739.625,00	7,72%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	\$	247.575.361,03	\$	229.835.736,03	\$	17.739.625,00	7,72%
CARTERA DE CREDITOS	06	\$	7.825.411.508,72	\$	8.700.871.433,89	\$ (875.459.925,17)	-10,06%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA	\$	3.822.133.185,00	\$	3.903.965.162,00	\$	(81.831.977,00)	-2,10%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA	\$	3.156.171.091,00	\$	3.506.174.352,00	\$	(350.003.261,00)	-9,98%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$	77.610.577,00	\$	85.007.228,00	\$	(7.396.651,00)	-8,70%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)	\$	(405.021.191,00)	\$	(388.459.799,00)	\$	(16.561.392,00)	4,26%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	\$	(30.463.446,00)	\$	(38.462.957,00)	\$	7.999.511,00	-20,80%
MICROCREDITO EMPRESARIAL - OTRAS GARANTIAS	\$	51.827.271,00	\$	119.060.395,00	\$	(67.233.124,00)	-56,47%
INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL	\$	4.672.374,00	\$	7.073.119,00	\$	(2.400.745,00)	-33,94%
DETERIORO MICROCREDITO EMPRESARIAL (CR)	\$	(45.360.801,00)	\$	(95.798.810,00)	\$	50.438.009,00	-52,65%
DETERIORO DE INTERESES DE MICROCREDITO	\$	(4.277.338,00)	\$	(6.067.491,00)	\$	1.790.153,00	-29,50%
CRÉDITOS COMERCIALES	\$	1.146.337.766,00	\$	1.208.844.866,00	\$	(62.507.100,00)	-5,17%
INTERESES CREDITOS COMERCIALES	\$	4.061.403,00	\$	3.489.264,00	\$	572.139,00	16,40%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS (CR)	\$	(83.483.602,00)	\$	(92.761.682,00)	\$	9.278.080,00	-10,00%
OTROS CONVENIOS	\$	21.165.277,06	\$	20.666.467,89	\$	498.809,17	2,41%
CRÉDITOS PRODUCTIVOS	\$	171.890.790,66	\$	538.123.324,00	\$	(366.232.533,34)	-68,06%
INTERESES CRÉDITOS PRODUCTIVOS	\$	7.650.683,00	\$	15.604.930,00	\$	(7.954.247,00)	-50,97%
DETERIORO CRÉDITOS PRODUCTIVOS	\$	(64.909.357,00)	\$	(81.449.382,00)	\$	16.540.025,00	-20,31%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS PRODUCTIVOS	\$	(4.593.174,00)	\$	(4.137.553,00)	\$	(455.621,00)	11,01%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	07	\$	140.066.216,90	\$	197.382.433,00	\$ (57.316.216,10)	-29,04%
ANTICIPOS	\$	5.441.936,00	\$	19.907.250,00	\$	(14.465.314,00)	-72,66%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$	1.403.000,00	\$	8.351.000,00	\$	(6.948.000,00)	-83,20%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$	120.879.011,00	\$	153.177.591,00	\$	(32.298.580,00)	-21,09%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	\$	-	\$	47.665,10	\$	(47.665,10)	-100,00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$	12.342.269,90	\$	15.898.926,90	\$	(3.556.657,00)	-22,37%
ACTIVOS MATERIALES	08	\$	1.123.686.202,53	\$	1.105.648.416,31	\$ 18.037.786,22	1,63%
EDIFICACIONES	\$	1.140.831.272,46	\$	1.080.350.742,24	\$	60.480.530,22	5,60%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$	147.090.017,00	\$	145.800.117,00	\$	1.289.900,00	0,88%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$	169.557.653,00	\$	169.557.653,00	\$	-	0,00%
MEJORAS A BIENES AJENOS	\$	56.088.182,47	\$	56.088.182,47	\$	-	0,00%
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y	\$	(389.880.922,40)	\$	(346.148.278,40)	\$	(43.732.644,00)	12,63%
OTROS ACTIVOS	09	\$	19.125.122,45	\$	20.741.866,45	\$ (1.616.744,00)	-7,79%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$	2.192.206,60	\$	1.669.962,60	\$	522.244,00	31,27%
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	\$	16.932.915,85	\$	19.071.903,85	\$	(2.138.988,00)	-11,22%
TOTAL ACTIVOS		\$	10.272.267.990,63	\$	11.405.697.074,98	\$ (1.133.429.084,35)	-9,94%

	NOTA	DICIEMBRE AÑO 2025		DICIEMBRE AÑO 2024		VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
DEPOSITOS	10	\$	5.139.405.357,21	\$	5.750.433.189,76	\$ (611.027.832,55)	-10,63%
DEPOSITOS DE AHORRO		\$	360.822.485,00	\$	462.223.275,00	\$ (101.400.790,00)	-21,94%
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO		\$	4.648.700.351,21	\$	5.036.911.142,76	\$ (388.210.791,55)	-7,71%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		\$	55.683.655,00	\$	161.989.333,00	\$ (106.305.678,00)	-65,63%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE		\$	74.198.866,00	\$	89.309.439,00	\$ (15.110.573,00)	-16,92%
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	11	\$	1.374.160.910,00	\$	1.574.744.518,72	\$ (200.583.608,72)	-12,74%
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		\$	-	\$	281.689.258,72	\$ (281.689.258,72)	-100,00%
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		\$	1.374.160.910,00	\$	1.293.055.260,00	\$ 81.105.650,00	6,27%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12	\$	66.537.574,03	\$	286.958.338,13	\$ (220.420.764,10)	-76,81%
COMISIONES Y HONORARIOS		\$	-	\$	3.991.876,96	\$ (3.991.876,96)	-100,00%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		\$	15.059.432,28	\$	187.098.083,53	\$ (172.038.651,25)	-91,95%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		\$	121.196,00	\$	738.769,00	\$ (617.573,00)	-83,59%
RETENCION EN LA FUENTE		\$	5.669.943,00	\$	17.080.186,00	\$ (11.410.243,00)	-66,80%
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR		\$	4.758.738,75	\$	870.491,64	\$ 3.888.247,11	446,67%
VALORES POR REINTEGRAR		\$	13.220.114,00	\$	60.434.783,00	\$ (47.214.669,00)	-78,12%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		\$	9.508.000,00	\$	7.988.564,00	\$ 1.519.436,00	19,02%
REMANENTES POR PAGAR		\$	18.200.150,00	\$	8.755.584,00	\$ 9.444.566,00	107,87%
OTROS PASIVOS	13	\$	140.864.407,00	\$	176.548.925,00	\$ (35.684.518,00)	-20,21%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$	67.166.774,00	\$	53.469.738,00	\$ 13.697.036,00	25,62%
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS		\$	64.371.545,00	\$	114.418.367,00	\$ (50.046.822,00)	-43,74%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		\$	9.326.088,00	\$	8.660.820,00	\$ 665.268,00	7,68%
TOTAL PASIVOS		\$	6.720.968.248,24	\$	7.788.684.971,61	\$ (1.067.716.723,37)	-13,71%
CAPITAL SOCIAL	14	\$	3.849.645.133,00	\$	3.918.021.428,00	\$ (68.376.295,00)	-1,75%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		\$	693.422.333,00	\$	761.798.628,00	\$ (68.376.295,00)	-8,98%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		\$	3.156.222.800,00	\$	3.156.222.800,00	\$ -	0,00%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		\$	110.569.664,60	\$	110.569.664,60	\$ -	0,00%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		\$	110.569.664,60	\$	110.569.664,60	\$ -	0,00%
EXCEDENTES Y/O PRDIDAS DEL EJERCICIO		\$	(81.305.186,98)	\$	(254.556.152,75)	\$ 173.250.965,77	-68,06%
PÉDIDAS (DB)		\$	(81.305.186,98)	\$	(254.556.152,75)	\$ 173.250.965,77	-68,06%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS		\$	(327.609.868,23)	\$	(157.022.836,48)	\$ (170.587.031,75)	108,64%
PÉDIDAS (DB)		\$	(327.609.868,23)	\$	(157.022.836,48)	\$ (170.587.031,75)	108,64%
TOTAL PATRIMONIO		\$	3.551.299.742,39	\$	3.617.012.103,37	\$ (65.712.360,98)	-1,82%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		\$	10.272.267.990,63	\$	11.405.697.074,98	\$ (1.133.429.084,35)	-9,94%

WALTER EMILIO ROMERO CARRILLO
GERENTE

GERALDINE TORRADO VILLAMIZAR
TP. 213846-T
CONTADOR PÚBLICO

LUZ NERY RGUELLO
TP. 121288-T
REVISOR FISCAL