

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION COOPERATIVA
"UNION COOPERATIVA"
NIT 900206146-7



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Expresado en Pesos Colombianos

		DICIEMBRE DE 2025	
ACTIVOS		\$	10.272.267.990,63
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		\$	916.403.579,00
1105	Caja	\$	12.700.909,80
1110	Bancos y Otras Entidades con Actividad F.	\$	67.060.830,35
1115	Fondos Fiduciarios a la Vista	\$	3.532.237,22
1120	Efectivo Restringido	\$	833.109.601,63
TOTAL INVERSIONES		\$	247.575.361,03
1226	Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$	247.575.361,03
TOTAL CARTERA DE CREDITOS (Al costo amortizado)		\$	7.825.411.508,72
1441	De Consumo, Otras Garantías - con Libranza	\$	3.822.133.185,00
1442	De Consumo, Otras Garantías - sin Libranza	\$	3.156.171.091,00
1443	Intereses Crédito de Consumo	\$	77.610.577,00
1445	Deterioro Créditos de Consumo	\$	(405.021.191,00)
1446	Deterioro Intereses Crédito de Consumo	\$	(30.463.446,00)
1455	Microcrédito Empresarial- Otras Garantías	\$	51.827.271,00
1456	Intereses Microcrédito Empresarial	\$	4.672.374,00
1458	Deterioro Microcrédito Empresarial	\$	(45.360.801,00)
1459	Deterioro Intereses Microcrédito Empresarial	\$	(4.277.338,00)
1461	Créditos Comercial Garantía Admisible	\$	644.964.520,00
1462	Créditos Comerciales Otras Garantías	\$	501.373.246,00
1463	Intereses Créditos Comerciales	\$	4.061.403,00
1465	Deterioro Créditos Comerciales	\$	-
1466	Deterioro Intereses Créditos Comerciales	\$	-
1468	Deterioro General de Cartera de Creditos	\$	(83.483.602,00)
1473	Convenios por Cobrar	\$	21.165.277,06
1476	Creditos Productivos	\$	171.890.790,66
1477	Intereses Creditos Productivos	\$	7.650.683,00
1479	Deterioro Creditos Productivos	\$	(64.909.357,00)
1480	Deterioro Intereses Creditos Productivos	\$	(4.593.174,00)
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		\$	140.066.216,90
1630	Avances y anticipos entregados	\$	5.441.936,00
1640	Anticipo de Impuestos	\$	1.403.000,00
1650	Deudores Patronales y Empresas	\$	120.879.011,00
1655	Responsabilidades Pendientes	\$	-
1660	Otras Cuentas por Cobrar	\$	12.342.269,90
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		\$	1.123.686.202,53
1705	Propiedades, Planta y Equipo	\$	1.123.686.202,53
TOTAL OTROS ACTIVOS		\$	19.125.122,45
1905	Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	\$	2.192.206,60
1910	Activos Intangibles adquiridos	\$	16.932.915,85

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION COOPERATIVA
"UNION COOPERATIVA"
NIT 900206146-7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Expresado en Pesos Colombianos



PASIVOS		\$	6.720.968.248,24
TOTAL DEPOSITOS		\$	5.139.405.357,21
2105	Depositos de Ahorro	\$ 360.822.485,00	
2110	Certificados Depósitos de Ahorro a Término	\$ 4.648.700.351,21	
2125	Depósitos de Ahorro Contractual	\$ 55.683.655,00	
2130	Depósitos de Ahorro Permanente	\$ 74.198.866,00	
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS		\$	1.374.160.910,00
2305	Creditos Ordinarios Corto Plazo	\$ -	
2308	Créditos Ordinarios Largo Plazo	\$ 1.374.160.910,00	
2325	Bancoldex	\$ -	
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		\$	66.537.574,03
2405	Comisiones y Honorarios	\$ -	
2410	Costos y Gastos por Pagar	\$ 15.059.432,28	
2430	Gravamen de los Movimientos Financieros	\$ 121.196,00	
2435	Retención en la Fuente	\$ 5.669.943,00	
2440	Pasivos por Impuestos Corrientes	\$ 4.758.738,75	
2445	Valores por reintegrar	\$ 13.220.114,00	
2450	Retenciones y aportes Laborales	\$ 9.508.000,00	
2465	Remanentes por pagar	\$ 18.200.150,00	
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		\$	-
2605	Fondo Social de Educación	\$ -	
2610	Fondo Social de Solidaridad	\$ -	
2625	Fondo de Bienestar Social	\$ -	
TOTAL OTROS PASIVOS		\$	140.864.407,00
2710	Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	\$ 67.166.774,00	
2720	Ingresos Anticipados-Diferidos	\$ 64.371.545,00	
2725	Ingresos Recibidos para Terceros	\$ 9.326.088,00	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION COOPERATIVA
"UNION COOPERATIVA"
NIT 900206146-7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

Expresado en Pesos Colombianos



PATRIMONIO		\$	3.551.299.742,39
TOTAL CAPITAL SOCIAL		\$	3.849.645.133,00
3105 Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	\$	693.422.333,00	
3110 Aportes Sociales Mínimos no reducibles	\$	3.156.222.800,00	
RESERVAS		\$	-
3205 Reserva Protección de Aportes	\$	-	
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		\$	110.569.664,60
3305 Fondo para Amortización de aportes	\$	110.569.664,60	
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		\$	(81.305.186,98)
3505 Perdida	\$	(81.305.186,98)	\$ -
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$	(327.609.868,23)
3610 Perdida Ejercicios Anteriores	\$	(327.609.868,23)	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$	10.272.267.990,63


WALTER EMILIO ROMERO CARRILLO
Representante Legal


GERALDINE TORRADO VILLAMIZAR
Contador Publico
TP. 213846-T


LUZ NERY ARGUELLO
Revisor Fiscal
TP. 21288-T