

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"**

NIT. 800-250-449-7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2025 y 2024

Expresado en Pesos Colombianos

	<u>Año 2025</u>	<u>Año 2024</u>
ACTIVO		
CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	355,649,089.10	308,079,822.80
Caja y Bancos	355,649,089.10	308,079,822.80
INVERSIONES	1,377,300.00	876,000.00
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1,377,300.00	876,000.00
CARTERA DE CREDITOS (Costo Amortizado)	2,843,434,824.00	2,641,862,546.00
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (Con libranza -Capital)	2,009,569,220.00	1,902,484,105.00
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (Sin libranza- Capital)	459,328,175.00	414,668,004.00
Intereses Causados Cartera Asociados	447,371,207.00	344,275,887.00
Deterioro Cartera Crédito Asociados (individual)	-137,475,148.00	-70,338,841.00
Deterioro de Intereses Causados Cartera Asociados	-27,869,245.00	-31,508,283.00
Deterioro Cartera Crédito Asociados y Empleados (General)	-25,809,132.00	-24,182,139.00
Créditos a Empleados	112,015,758.00	101,061,828.00
Interes Causado Créditos a Empleados (-) Deterioro	6,303,989.00	5,401,985.00
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	214,363,782.14	181,416,009.85
Anticipos	58,900,000.00	-
Otras Cuentas por Cobrar	155,463,782.14	181,416,009.85
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	3,414,824,995.24	3,132,234,378.65
NO CORRIENTE		
CARTERA DE CREDITOS (Costo Amortizado)	9,439,423,575.81	9,803,791,554.81
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (Con libranza -Capital)	8,079,092,538.00	8,121,613,642.00
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (Sin libranza- Capital)	880,759,369.00	1,121,452,931.00
Créditos a Empleados	574,919,381.00	659,753,180.00
Deterioro Cartera Crédito Asociados y Empleados (General)	-95,347,712.19	-99,028,198.19
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2,166,604,459.65	2,227,017,385.65
Total Neto de Activos Materiales	2,166,604,459.65	2,227,017,385.65
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	11,606,028,035.46	12,030,808,940.46
TOTAL ACTIVO	15,020,853,030.70	15,163,043,319.11
PASIVOS		
CORRIENTE		
CREDITO DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	179,042,304.00	564,656,508.00
Corto Plazo (Capital + Interes)	179,042,304.00	564,656,508.00
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	233,902,664.00	307,784,422.00
Costos y Gastos por Pagar	25,572,675.00	12,925,915.00
Retencion en la Fuente	7,323,381.00	28,680,999.00
Valores por reintegrar(Devoluciones)	45,719,419.00	41,971,797.00
Remanentes Por Pagar (Desafiliaciones)	155,287,189.00	224,205,711.00
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	63,004,282.52	109,103.90
Fondos de solidaridad	53,019,510.67	-
Fondo de Recreación	186,685.72	64,825.71
Fondo de Bienestar Social	9,798,086.13	44,278.19
OTROS PASIVOS	633,517,388.22	298,444,007.09
Obligaciones Laborales	182,302,495.00	77,481,643.00
Ingresos Recibidos para terceros	18,610,628.00	18,081,544.00
Avances y Anticipos recibidos	432,604,265.22	202,880,820.09
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,109,466,638.74	1,170,994,040.99

JAVIER PALLARES
GERENTE

ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T


ROCÍO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T

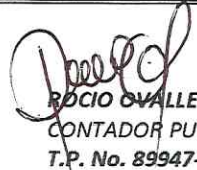


COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"
NIT. 800-250-449-7
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2025 y 2024
Expresado en Pesos Colombianos

	Año 2025	Año 2024
NO CORRIENTE		
<hr/>		
CREDITO DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	715,419,335.00	1,534,930,527.00
Credito de banco Largo Plazo (Capital)+ Beneficios a empleados largo plazo	715,419,335.00	1,534,930,527.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	715,419,335.00	1,534,930,527.00
TOTAL PASIVO	1,824,885,973.74	2,705,924,567.99
<hr/>		
PATRIMONIO		
<hr/>		
CAPITAL SOCIAL	12,231,864,910.00	11,491,455,007.00
Capital Permanentemente Restringido (irreductible)	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
Capital Temporalmente Restringido (Aportes)	8,731,864,910.00	7,991,455,007.00
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	513,458,614.55	453,739,523.88
Reserva protección de Aportes	513,458,614.55	453,739,523.88
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	135,481,653.91	132,722,953.91
Fondos para amortizacion de aportes	41,485,471.70	41,485,471.70
Fondos Sociales capitalizados	13,613,280.00	13,613,280.00
Otros Fondos	80,382,902.21	77,624,202.21
EXCEDENTES Y OPERDIDAS DEL EJERCICIO	14,057,850.51	78,097,238.34
Excedentes del ejercicio	14,057,850.51	78,097,238.34
EXCEDENTES ACUMULADOS ADOPCION NIIF	301,104,027.99	301,104,027.99
Total Resultado Acumulado	301,104,027.99	301,104,027.99
PATRIMONIO	13,195,967,056.96	12,457,118,751.12
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	15,020,853,030.70	15,163,043,319.11


JAVIER PALLARES
GERENTE


ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T


ROCÍO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"

NIT 800-250-449-7


ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO

Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre de los años 2025 y 2024

Expresado en Pesos Colombianos

	<u>Año 2025</u>	<u>Año 2024</u>
INGRESOS ORDINARIOS		
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2,078,254,108.00	2,087,633,763.00
Cartera de Crédito (Método del interés efectivo)	2,078,254,108.00	2,087,633,763.00
OTROS INGRESOS	41,467,673.56	82,647,653.03
Recuperaciones de Deterioro	9,286,037.00	75,659,841.00
Servicios diferentes al Objeto Social	11,305,631.56	5,614,942.03
Indemnizaciones	20,876,005.00	1,372,870.00
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	2,119,721,781.56	2,170,281,416.03
COSTOS		
Intereses (método interés efectivo)	194,880,293.00	366,699,982.00
Interes de Deposito de Crédito	194,880,293.00	366,699,982.00
TOTAL COSTOS	194,880,293.00	366,699,982.00
GASTOS ORDINARIOS		
Beneficios a Empleados	1,258,998,405.00	1,104,934,132.00
Gastos Generales	389,741,017.05	487,836,057.69
Deterioro (Cartera de creditos y Cuentas por Cobrar)	114,568,304.00	35,723,282.00
Amortización y Agotamiento	51,463,590.00	2,283,996.00
Depreciaciones	63,837,926.00	64,715,088.00
Gastos Financieros	32,174,396.00	29,991,640.00
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	1,910,783,638.05	1,725,484,195.69
TOTAL COSTOS Y GASTOS	2,105,663,931.05	2,092,184,177.69
RESULTADO DEL EJERCICIO	14,057,850.51	78,097,238.34


JAVIER PALLARES
GERENTE


ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T


ROZIO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"
NIT 800-250-449-7

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMPARATIVO (método indirecto)
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2025 y 2024
Expresado en Pesos Colombianos

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Excedentes Netos Del Año	14,057,850.51	78,097,238.34
Mas Partidas que no afectan el efectivo: Gastos Depreciación + amortizacion software	60,412,926.00	66,999,084.00
Mas partidas qus no afectan el Efectivo: Deterioro Cartera, Cuentas por cobrar	61,443,776.00	(259,588,105.00)
Efectivo Generado por las Operaciones	135,914,552.51	-114,491,782.66
Efectivo Generado en Actividades de OPERACIÓN		
(Aumento) Disminución Cartera Credito	101,351,925.00	638,693,854.00
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar	(32,947,772.29)	583,476.00
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	(52,524,140.00)	81,182,612.58
Aumento (Disminución) Beneficios a Empleados	105,396,807.00	7,190,449.00
Aumento (Disminución) de Impuestos	-21,357,618.00	4,803,454.00
Aumento (Disminución) de Aportes Sociales	740,409,903.00	143,054,717.00
Aumento (Disminución) de Fondos Sociales, Mutuales y Otros	47,275,730.95	(26,970,952.58)
Aumento (Disminución) otros pasivos	230,252,529.13	-238,807,640.00
Total Recursos de Financiación y Operación	1,117,857,364.79	609,729,970.00
Flujo de efectivo Neto en actividades de operación	1,253,771,917.30	495,238,187.34
Efectivo Generado en actividades de INVERSION		
(Aumento) Disminución de Propiedades planta y equipo	-	-
(Aumento) Disminución en Inversiones de Patrimonio	(501,300.00)	(456,000.00)
Subtotal efectivo generado en actividades de INVERSION	(501,300.00)	(456,000.00)
Efectivo Generado en actividades de FINANCIACION		
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	(1,205,701,351.00)	(596,507,350.00)
Subtotal efectivo generado en actividades de Financiación	(1,205,701,351.00)	(596,507,350.00)
Aumento (Disminución) del Disponible	47,569,266.30	(101,725,162.66)
Saldo al Inicio del Periodo.	308,079,822.80	409,804,985.46
Total Saldo en Disponible a Diciembre 31 de 2025_2024	355,649,089.10	308,079,822.80


JAVIER PALLARES
GERENTE


ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T


ROCIO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"

NIT 800-250-449-7


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Acumulados del 01 de enero al 31 de Diciembre de los Años 2025 y 2024

(Cifras en pesos Colombianos)

	<i>Diciembre 31 2023</i>	<i>Disminución</i>	<i>Aumento</i>	<i>Diciembre 31 2024</i>	<i>Disminución</i>	<i>Aumento</i>	<i>Diciembre 31 2025</i>
Capital Social	11,348,400,290.00		143,054,717.00	11,491,455,007.00		740,409,903.00	12,231,864,910.00
Fondos, Reservas , Superavit_Valorizaciones	549,227,120.88		37,235,356.91	586,462,477.79		62,477,790.67	648,940,268.46
Acumulado Adopcion NIIF	301,104,027.99	-		301,104,027.99	-		301,104,027.99
Resultados del Ejercicio	46,544,196.13		31,553,042.21	78,097,238.34	64,039,387.83		14,057,850.51
TOTAL PATRIMONIO	12,245,275,635.00	-	211,843,116.12	12,457,118,751.12	64,039,387.83	802,887,693.67	13,195,967,056.96


JAVIER PALLARES
GERENTE


ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T


ROCIO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"
NIT. 800-250-449-7



ESTADO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS CON LEY DE ARRASTRE
ASOCIADOS Y EMPLEADOS CON GARANTIA PERSONAL
MES DE DICIEMBRE DE 2025

CARTERA DE CREDITO	CALIFICACION	PESOS	PORCENTAJE
VENCIMIENTO DE 31 - 60 DIAS	B	105,241,523.00	0.87%
VENCIMIENTO DE 61 - 90 DIAS	C	79,324,300.00	0.65%
VENCIMIENTO DE 91 - 180 DIAS	D	36,205,911.00	0.30%
VENCIMIENTO DE 181 - 360 DIAS	E	172,417,977.00	1.42%
TOTAL CARTERA MOROSA		393,189,711.00	3.25%
TOTAL CARTERA AL DIA		11,722,494,730.00	96.75%
TOTAL CARTERA DE CREDITO		12,115,684,441.00	100.00%



ALDEMAR PALMERA CARRASCAL
REVISOR FISCAL
T.P. 42815-T