

ASAMBLEA No. 60



Informes Financieros 2025-2024
Notas Explicativas Y Revelaciones

CONTENIDO

ASAMBLEA No 60	1
CONTENIDO.....	2
1. <u>Informes financieros 2025-2024</u>	4
1.1. <u>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</u>	4
1.2. <u>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</u>	7
1.3. <u>ESTADO EN EL CAMBIO DEL PATRIMONIO</u>	8
1.4. <u>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</u>	9
1.5. <u>NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES</u>	10
Nota 1. <u>Entidad Reportante</u>	10
Nota 2. <u>Bases de Presentación y Medición</u>	14
2.1. Declaración de Cumplimiento.....	14
2.2. Bases de Medición.....	15
2.3. Base de Contabilidad de Causación.....	15
2.3.1. Moneda Funcional y de Causación.....	15
2.3.2. Importancia Relativa y Materialidad.....	16
2.3.3. Responsabilidad de la Información y Estimaciones y Juicios Contables realizados.....	16
Nota 3. <u>Principales Políticas y Prácticas Contables</u>	16
3.1. Activos.....	17
3.1.1. Activos y Pasivos Corrientes y No Corrientes.....	17
3.2. Pasivos.....	21
3.3. Patrimonio.....	22
3.4. Ingresos.....	23
3.5. Costos y Gastos.....	23
3.6. Cuentas de Revelación de Información Financiero.....	23
Nota 4. <u>Cambios en las Políticas Contables</u>	243
Nota 5. <u>Estimaciones o Errores</u>	24

Nota 6.	<u>Transición de NIIF Para las Pymes 2009 y NIIF Para Las Pymes 2015</u>	245
Nota 7.	<u>Evolución Previsible y Negocio en Marcha</u>	245
Nota 8.	<u>Hechos ocurridos después del periodo sobre el cual se informa</u>	248
	<u>Detalle sobre los Estados Financieros</u>	248
Nota 9.	<u>GRUPO 11 Efectivo Y Equivalente</u>	28
Nota 9.1.	<u>GRUPO 11. Efectivo de Uso Restringido y/o Con Destinación Específica Fondo de Liquidez</u>	29
Nota 10.	<u>GRUPO 12. Inversiones</u>	34
Nota 11.	<u>GRUPO 14. Cartera de Créditos de Asociados</u>	35
Nota 12.	<u>GRUPO 16. Cuentas Varias por Cobrar</u>	47
Nota 13.	<u>GRUPO 17. Activos Materiales</u>	49
Nota 14.	<u>Bienes Recibidos en Pago</u>	51
Nota 15.	<u>Activos Intangibles</u>	51
Nota 16.	<u>GRUPO 21. Depósitos de Asociados</u>	52
Nota 17.	<u>GRUPO 24. Cuentas varias por Pagar</u>	53
Nota 18.	<u>GRUPO 26 Fondos Sociales</u>	59
Nota 19.	<u>GRUPO 27. Otros Pasivos</u>	62
Nota 20.	<u>GRUPO 31. Capital Social</u>	63
Nota 21.	<u>GRUPO 32. Reservas</u>	64
Nota 22.	<u>GRUPO 35. Resultado del Ejercicio</u>	64
Nota 23.	<u>GRUPO 8-9. Cuentas de Orden</u>	64
Nota 24.	<u>GRUPO 4. Ingresos Ordinarios y Otros Ingresos</u>	65
Nota 25.	<u>GRUPOS 51 Y 52. Gastos Generales (Admón., financieros y varios)</u>	67
Nota 26.	<u>GRUPO 61. Costos de Prestación de Servicios</u>	69
Nota 27.	<u>Revelación de Riesgos</u>	70
Nota 28.	<u>Gobierno Corporativo</u>	75
Nota 29.	<u>Información Adicional</u>	77
Nota 30.	<u>Controles de Ley y Régimen Prudencial</u>	77
Nota 31.	<u>Partes Relacionadas</u>	77
Nota 32.	<u>Control Interno</u>	78

1. Informes financieros 2025-2024

4

1.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A Diciembre / 2025
CON CIFRAS COMPARATIVAS A Diciembre / 2024
Cifras en Miles de Pesos

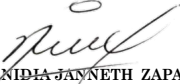


Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
ACTIVOS		9.539.289	9.352.815	186.475	1,99%
ACTIVOS CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	9	1.382.372	1.603.041	-220.669	-13,77%
Caja		1.392	0	1.392	100,00%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		486.724	782.644	-295.920	-37,81%
Efectivo De Uso Restringido y/o con Destinación Especifica	9.1	894.256	820.397	73.858	9,00%
INVERSIONES	10	1.237.048	1.773.244	-536.196	-30,24%
Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado		1.147.722	1.684.041	-536.319	100,00%
Inversiones en Entidades Asociadas		32.796	32.796	0	0,00%
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		56.530	56.406	124	0,22%
CARTERA DE CRÉDITOS - CORTO PLAZO	11	2.053.534	1.869.349	184.184	9,85%
Créditos de Consumo		2.079.902	1.892.795	187.107	9,89%
Intereses Créditos de Consumo		43.204	35.359	7.844	22,18%
Deterioro Créditos de Consumo (CR)		-77.858	-63.288	-14.571	23,02%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo (CR)		0	0	0	0,00%
Convenios por Cobrar		8.286	4.483	3.803	84,83%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	12	29.735	24.286	5.449	22,43%
Dividendos, Participaciones y Retornos		5.747	15.817	-10.070	-63,67%
Avances y Anticipos Entregados		0	0	0	0,00%
Anticipo De Impuestos		18.425	8.031	10.394	129,41%
Deudores Patronales y Empresas		5.553	0	5.553	100,00%
Responsabilidades Pendientes		0	374	-374	-100,00%
Otras Cuentas Por Cobrar		10	64	-54	-84,09%
Total Activos Corrientes		4.702.688	5.269.920	-567.232	-10,76%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
CARTERA DE CRÉDITOS - LARGO PLAZO	11	4.735.263	3.984.567	750.696	18,84%
Créditos de Consumo		4.804.104	4.063.358	740.746	18,23%
Deterioro General de Cartera de Créditos (CR)		-68.841	-78.791	9.950	-12,63%
ACTIVOS MATERIALES	13	71.853	98.327	-26.475	-26,93%
Propiedades, Planta y Equipo		71.853	98.327	-26.475	-26,93%
Muebles y Equipo de Oficina		32.644	32.644	0	0,00%
Equipo de Cómputo y Comunicación		207.128	199.528	7.600	3,81%
Depreciación, Propiedad, Planta y Equipo (CR)		-167.920	-133.846	-34.074	25,46%
OTROS ACTIVOS		29.486	0	29.486	100,00%
Activos intangibles distintos de la plusvalía	15	29.486	0	29.486	100,00%
Licencias		38.732	0	38.732	100,00%
Amortización		-9.246	0	-9.246	100,00%
Total Activos No Corrientes		4.836.601	4.082.894	753.707	18,46%

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
PASIVOS		3.127.639	2.998.409	129.231	4,31%
PASIVOS CORRIENTES					
DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO	16	2.754.925	2.682.503	72.422	2,70%
Depósitos de Ahorro		922.892	898.151	24.741	2,75%
Intereses por Pagar Depósitos de Ahorro		1	1	0	0,00%
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		1.598.636	1.503.597	95.039	6,32%
Intereses Certificados Depósitos de Ahorro a Término		60.257	56.269	3.989	7,09%
Depósitos De Ahorro Contractual		170.741	220.612	-49.872	-22,61%
Intereses Depósitos de Ahorro Contractual		2.398	3.873	-1.475	-38,09%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	17	299.833	267.214	32.620	12,21%
Comisiones y Honorarios		5.843	1.126	4.717	418,95%
Costos y Gastos por Pagar		330	165	165	100,00%
Proveedores		755	3.070	-2.316	-75,42%
Gravamen de los Movimientos Financieros		0	56	-56	-99,72%
Retención en la Fuente		3.055	4.347	-1.292	-29,72%
Pasivo por Impuestos Corrientes		6.020	8.959	-2.938	-32,80%
Valores por Reintegrar		56.584	21.179	35.406	167,18%
Remanentes por Pagar		227.246	228.312	-1.066	-0,47%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	18	1.092	0	1.092	100,00%
Fondo Social de Educación		1.092	0	1.092	100,00%
OTROS PASIVOS	19	71.789	48.693	23.096	47,43%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		58.782	46.146	12.636	27,38%
Otros Pasivos		13.007	2.547	10.460	410,74%
Ingresos Recibidos Para Terceros		0	0	0	0,00%
Total Pasivos Corrientes		3.127.639	2.998.409	129.231	4,31%
PATRIMONIO		6.411.650	6.354.406	57.244	0,90%
CAPITAL SOCIAL	20	5.419.617	5.306.508	113.109	2,13%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1.962.050	1.916.736	45.314	2,36%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		3.457.567	3.389.771	67.795	2,00%
RESERVAS	21	990.957	966.553	24.404	2,52%
Reserva Protección de Aportes		990.957	966.553	24.404	2,52%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	22	1.077	81.346	-80.269	-98,68%
Excedente del Ejercicio Actual		1.077	81.346	-80.269	-98,68%
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		9.539.289	9.352.815	186.475	1,99%


LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA
 Representante Legal


WBEIMAR ANDRES GOMEZ GOMEZ
 Contador
 T.P. 266517-T


NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO
 Revisor Fiscal Delegado
 A Y G AUDITORES SAS
 T. P 52771-T

(cifras en miles de pesos)

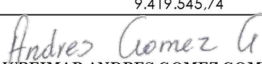
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
 ORBISCOOP A. Y C.
 NIT 890.907.772-0
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 A Diciembre / 2025
 CON CIFRAS COMPARATIVAS A Diciembre / 2024
 Cifras en Miles de Pesos

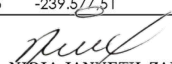


6

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
DEUDORAS CONTINGENTES	23	14.405,70	13.204,64	1.201,06	9%
Intereses cartera de créditos		14.405,70	13.204,64	1.201,06	9%
DEUDORAS DE CONTROL		242.035,74	233.872,95	8.162,79	3%
Activos castigados		209.417,05	201.254,26	8.162,79	4%
Activos totalmente depreciados agostados o amrtizados		32.618,69	32.618,69	0,00	0%
Ddeudora clasificacion cartera por morosidad		6.884.005,98	44.596,52	6.839.409,45	15336%
Morosidad cartera consumo con libranza		5.360.719,76	29.744,71	5.330.975,04	17922%
Morosidad cartera consumo sin libranza		1.523.286,22	14.851,81	1.508.434,41	10157%
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)		-14.405,70	-13.204,64	-1.201,06	9%
DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)		-7.126.041,72	-278.469,48	-6.847.572,24	2459%
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FIN ACREEDORAS 23					
ACREEDORAS CONTIGETES		9.419.545,74	9.659.123,25	-239.577,51	-2%
Bienes y valores recibidos en garantías		9.388.128,69	9.627.706,20	-239.577,51	-2%
Créditos Aprobados No Desembolsados		31.417,05	31.417,05	0,00	
ACREEDORAS POR CONTRA DEBITO		9.419.545,74	9.659.123,25	-239.577,51	-2%
Responsabilidades contingentes por el contrario		9.419.545,74	9.659.123,25	-239.577,51	-2%


 LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA
 Representante Legal


 WBEIMAR ANDRES GOMEZ GOMEZ
 Contador
 T.P. 266517-T


 NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO
 Revisor Fiscal Delegado
 A Y G AUDITORES SAS
 T. P 52771-T

1.2. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A DICIEMBRE / 2025
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2024
 Cifras en Miles de Pesos



Concepto	Nota	Acumulado 2025	Acumulado 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS					
Ingresos Cartera de Créditos		957.890	1.091.590	-133.699	-12,25%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Persc		727	1.009	-282	-27,98%
Ingresos por Valoración Inversiones		265.699	166.594	99.105	59,49%
Otros Ingresos		117.521	110.814	6.707	6,05%
Recuperaciones Deterioro		20.979	51.470	-30.492	-59,24%
Administrativos		518	0	518	100,00%
Indemnizaciones - Recuperaciones Incapacidad		5.185	238	4.946	2075,29%
Total Ingresos	24	1.368.518	1.421.716	-53.198	-3,74%
COSTOS y GASTOS					
COSTOS					
Costo Financiero Costo De Ventas y de Prestacion serv	26	186.065	211.439	-25.374	-12,00%
GASTOS					
Gastos de Administracion	25	1.066.827	987.937	78.890	7,99%
Beneficio a Empleados		543.089	531.056	12.033	2,27%
Gastos Generales		446.204	380.775	65.429	17,18%
Deterioro		33.758	40.985	-7.227	-17,63%
Amortizacion y agotamiento		9.701	0	9.701	100,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		34.074	35.120	-1.045	-2,98%
Gastos Varios	25	89.810	115.426	-25.617	-22,19%
Gastos Financieros		24.740	25.568	-828	-3,24%
Total Gastos		1.181.377	1.128.931	52.445	4,65%
Total Costos y Gastos		1.367.441	1.340.370	27.071	2,02%
Excedentes del periodo procedente de actividades que continúan	22	1.077	81.346	-80.269	-98,68%
Excedente o pérdida del periodo		1.077	81.346	-80.269	-98,68%


LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA
 Representante Legal


WBEIMAR ANDRES GOMEZ GOMEZ
 Contador
 T.P. 266517-T


NIDIA JANNEETH ZAPATA RESTREPO
 Revisor Fiscal Delegado
 A Y G AUDITORES SAS
 T. P 52771-T

1.3. ESTADO EN EL CAMBIO DEL PATRIMONIO

8

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
 ORBISCOOP A. Y C.
 NIT 890.907.772-0
 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 A DICIEMBRE / 2025
 CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2024
 Cifras en Miles de Pesos



Concepto	Capital social	Reserva proteccion de Aportes	Resultado del Ejercicio	Total patrimonio
Saldo inicial 31 Diciembre del 2024	5.306.508	966.553	81.346	6.354.406
Aumento por aportes de los asociados	931.125			
Disminución por retiros de asociados	-826.151			
Aplicación de excedentes aprobadas por la asamblea		24.404	-81346	
Revalorización de aportes	8.135			
Excedentes del ejercicio			1077	
Saldo Final 31 diciembre del 2025	5.419.616,21	990.957	1.077	6.411.650


 LIDIA FERNANDA CARDONA OCHOA
 Representante Legal


 WBEIMAR ANDRES GOMEZ GOMEZ
 Contador
 T.P. 266517-T


 NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO
 Revisor Fiscal Delegado
 A Y G AUDITORES SAS
 T. P 52771-T

1.4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

9

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO

ORBISCOOP A. Y C.

NIT 890.907.772-0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO -METEDO INDIRECTO

A DICIEMBRE / 2025

CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2024

Cifras en Miles de Pesos



	diciembre-2025	diciembre-2024
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad Neta	1.077	81.346
Ajuste para conciliar el Excedente Neto y el efectivo Provisto por las operaciones		
Gasto Deterioro Activos fijos	34.074	35.120
Total Ajuste para conciliar el Excedente Neto y el efectivo Provisto por las operaciones	35.151	116.465
variacion capital de trabajo		
Aumento (Disminución) Cartera de credito	-926.271	1.668.337
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	-5.449	1.146
Aumento (Disminución) Depositos	72.422	251.543
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	32.620	7.025
Aumento (Disminución) otros pasivos	23.096	-5.350
total variacion en Capital de Trabajo	-803.581	1.922.700
EFFECTIVO (USADO EN) POR LAS OPERACIONES DE OPERACIÓN	-768.430	2.039.166
Act.Inversion		
Aumento (Disminucion) Activos Fijos	-7.599	0,00
Aumento (Disminucion) Activos intangibles	-39.487	0,00
FLUJO DE CAJA ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-47.086,00	0,00
Flujo De Efectivo De Las Actividades De Financiación		
Aumento (Disminución) Inversiones	536.195,60	-1.692.083,56
Aumento (Disminución) efectivo restringido	-73.858,34	-537.088,46
Aumento (Disminución) Aportes sociales	113.108,97	401.414,78
Aumento (Disminución) Fondos sociales	1.092,33	-199,87
Aumento (Disminución) Reservas	24.403,84	22.889,93
Distribucion Excedentes	-81.346,00	-76.300,00
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	519.596,39	-1.881.367,18
Aumento (Disminución) neto en efectivo y equival.efectivo	-295.920	157.798
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	782.644	624.845
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	486.724	782.644


LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA
 Representante Legal


WEIMAR ANDRES GOMEZ GOMEZ
 Contador
 T.P. 266517-T


NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO
 Revisor Fiscal Delegado
 A Y G AUDITORES SAS
 T. P 52771-T

1.5. NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES

10

Nota 1. Entidad Reportante

La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO, (en adelante ORBISCOOP A y C o la Cooperativa), es una entidad sin ánimo de lucro, según Resolución No. 00491 del 24 de junio de 1969 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP”, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria, cuya protocolización se efectuó según escritura pública No. 3303 de Julio 2 del año en mención con NIT 890.907.772-0, como RUT emitido por la DIAN.

ORBISCOOP A y C cuenta con autorización para ejercer actividad financiera según Resolución 0172 de mayo 16/2000 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria e inscrita en el Fondo de Garantías para las Entidades Cooperativas “FOGACOOOP” desde el 13 de diciembre de 2002.

En el año 2007 se reformó el art. 43 de los Estatutos para realizar la Asamblea de delegados debido a la dispersión de los asociados en diferentes sedes de la empresa. En el mismo año la Compañía Pintuco cambió su razón social a “Compañía Global de Pinturas S.A.”, motivo por el cual se realiza la modificación de la razón social de la Cooperativa, pasando a COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LAS COMPAÑIAS DEL GRUPO DE INVERSIONES MUNDIAL LTDA AHORRO Y CRÉDITO COOPINTUCO LTDA A Y C. Este cambio fue autorizado en la reforma de estatutos realizada en la asamblea 41 de febrero 28 de 2008.

En la asamblea extraordinaria de delegados No 47, realizada el 19 de octubre de 2013, se hace cambio estatutario, con miras a poder cristalizar el proyecto de fusión, con los fondos de empleados que funcionan al interior del Grupo Orbis, (Fondo de empleados de Destisol, Fondo de Empleados Mundial y Fondo de Empleados de Andercol) y en septiembre 30 de 2014 se da la Fusión con lo cual se constituye una entidad más sólida para ofrecer más y mejores beneficios.

En la Asamblea de delegados realizada el 14 de marzo de 2015 se adaptaron algunos artículos de los estatutos conforme a las nuevas tendencias de la Cooperativa. La última reforma de estatutos fue aprobada en la Asamblea del año 2025 en la cual se materializa un cambio amplio en el articulado de todo el documento: cambian los requisitos para ser asociado de la Cooperativa, las tarifas de aportes que deben pagar

los asociados según su nivel de ingresos, se incorporan elementos de buenas prácticas en materia de SARLAFT y de buen gobierno, nuevos derechos y deberes de los asociados, inclusión de causales de exclusión de asociados y de pérdida de calidad de asociado, desaparece la figura del Comité Disciplinario, modificación del capital mínimo irreducible, definición de compensación para miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comités de Apoyo, incorporación de algunos elementos normativos en cuanto al perfil para ser miembro del Consejo de Administración.

La Cooperativa es un organismo especializado de Ahorro y Crédito, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previstos por la Ley y los Estatutos.

El domicilio principal es la ciudad de Medellín, departamento de Antioquia, tendrá como ámbito de operaciones la República de Colombia y podrá establecer oficinas, sucursales, agencias, unidades de negocio u otras modalidades en cualquier parte del país.

Su oficina principal está ubicada en la Calle 19 A 43 B 41 en las instalaciones del Centro Empresarial AkzoNobel de la ciudad de Medellín; cuenta con dos puntos de atención, uno en la planta de Pintuco en el Municipio de Rionegro ubicada en la Autopista Medellín Bogotá Kilómetro 3 vía Belén y otro en la Cra. 43 A 19 A - 87 Local 35 del Centro Comercial Automotriz.

Para el logro del objetivo general, ORBISCOOP A y C. realiza las actividades autorizadas a las cooperativas especializadas de ahorro y crédito, a través de la captación de depósitos a la vista o a término mediante la expedición de certificados de depósito de ahorro a término (CDAT), recursos de ahorro a la vista y ahorro contractual, para otorgar préstamos y en general celebrar operaciones activas de crédito, y celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios, que generan otros ingresos para la Cooperativa. Mediante la colocación de cartera de crédito se origina el hecho económico por concepto de ingresos de cartera de crédito donde su cobro se hace efectivo mediante los abonos periódicos por concepto de recaudos de intereses. También existen otros ingresos por concepto de valoración de inversiones por operaciones en el mercado monetario, los cuales corresponden a los recursos dispuestos en cuentas de ahorro bancarias o en inversiones, ingresos que se perciben diariamente o al momento del vencimiento de la inversión. Los otros ingresos corresponden a los retornos de las comisiones de los convenios que se tienen

establecidos y otras operaciones conexas a la operación como estudio de crédito, reposición de tarjetas, aprovechamientos.

La Cooperativa no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero, por lo tanto, no está obligada a presentar estados financieros consolidados.

12

A diciembre 31 de 2025 la Cooperativa tenía un total de 10 empleados.

Actividad Financiera.

- ☐ Con la Resolución No. 0172 del 16 de mayo de 2000, la Cooperativa recibió la autorización por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, para ejercer la Actividad Financiera, que permite generar la confianza de sus asociados y el público en general, por tener una supervisión especializada, propia y técnica, que impulsa en forma notoria todas sus actividades.
- ☐ Aceptación de inscripción ante el FOGACOOP: el 13 de diciembre de 2002, quedó perfeccionada la inscripción ante este Fondo de Garantías del Sector Cooperativo.
- ☐ Constitución y mantenimiento del Fondo de Liquidez, de conformidad con lo previsto en el Decreto 961 de 2018 y la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ☐ Cumplimiento de la Relación de Solvencia según lo dispuesto en el Decreto 961 de 2018, Decreto 037 de 2015 y numeral 2 capítulo II CBCF y la Circular Básica Contable y Financiera.
- ☐ Ponderación de activos según el nivel de riesgo y control de los límites individuales de crédito y depósitos de ahorro, así como el control a las inversiones, acorde con las normas.
- ☐ Promoción de productos de ahorro atomizados en consideración al mantenimiento de una estructura financiera sana y adecuada para el tamaño de la Cooperativa.
- ☐ Constitución de provisiones de cartera conforme a lo establecido por la normatividad vigente expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y las políticas internas de la Cooperativa.
- ☐ Cumplimiento de los niveles de capital mínimo irreducible.
- ☐ Aplicación del SARLAFT (Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo).

- ☐ Aplicación del SIAR (Sistema de Administración de Riesgos)
- ☐ Aplicación del SCI (Sistema de Control Interno)

Superintendencia de la Economía Solidaria

13

- ☐ Reporte de Informes semanales a través de la plataforma SICSES (Sistema Integrado de Captura de la Superintendencia de Economía Solidaria), dispuesta por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ☐ Reporte de Estados Financieros mensuales y de cierre de ejercicio a través de la plataforma SICSES (Sistema Integrado de Captura de la Superintendencia de Economía Solidaria), dispuesta por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ☐ Reporte de información en medio escrito a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre los Estados Financieros de cierre de ejercicio e informes adicionales periodo 2025-2024, control de legalidad Asamblea. Reportes periódicos, semanales y mensuales (REPORTE DEL FORMULARIO OFICIAL DE RENDICIÓN DE CUENTAS) como: las cuentas del PUC que maneja la Cooperativa, depósitos, riesgo de liquidez, flujos de caja, usuarios, cartera, aportes, relación de solvencia, información estadística y directivos entre otros.
- ☐ Reporte de la evaluación semestral de cartera.
- ☐ Pago semestral de la cuota de contribución.
- ☐ Trámite de posesiones dentro de los términos establecidos por la normatividad vigente.
- ☐ Notificación de castigos de cartera realizados durante la vigencia 2025.
- ☐ Reporte del Balance Social mediante el mecanismo dispuesto por la SES.
- ☐ Respuesta a requerimiento sobre riesgo de mercado.

Fogacoop

- ☐ Reportes periódicos mensuales requeridos respecto a las cuentas del PUC que maneja la Cooperativa, depósitos, riesgo de liquidez, usuarios, cartera, aportes, relación de solvencia, información estadística y directivos, entre otros, también bajo la misma estructura de la Supersolidaria a través de la plataforma SICSES y del aplicativo SIDCORE (Sistema de Información de Datos) para las cooperativas vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ☐ Pago del seguro de los saldos de los depósitos en forma trimestral.
- ☐ Consulta de los informes de seguimiento de la Cooperativa a nivel sectorial

En materia tributaria

- ☐ Declaración y pago de retención en la fuente y gravamen a los movimientos financieros.
- ☐ Presentación de información exógena ante la DIAN.
- ☐ Presentación y pago de la declaración de renta para contribuyentes del régimen especial.
- ☐ Declaración del impuesto de industria y comercio.
- ☐ Declaración de IVA.
- ☐ Actualización anual de la información en el Registro Web para mantener el régimen tributario especial.
- ☐ Registro RUB (registro único de beneficiarios finales) DIAN.
- ☐ Emisión de nómina electrónica DIAN.
- ☐ Emisión de factura electrónica y Doc. soporte electrónico DIAN.

14

Seguridad Social

Vinculación oportuna del personal de la Cooperativa al sistema integral de seguridad social y pago de las respectivas autoliquidaciones.

Nota 2. Bases de Presentación y Medición

Bases para la preparación de los estados financieros

2.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF); las cuales comprenden la ley 1314 de 2009 y los Decretos Reglamentarios 3022 de 2013, 2420 del 14 de diciembre de 2015, modificado luego por el Decreto 2496 de 2015; leyes y normas que pudieran tener implicaciones contables y las instrucciones impartidas por las entidades de vigilancia y control, para preparadores de la información financiera que conforman el Grupo 2.

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero

de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB"; se deben mencionar además, las excepciones o Leyes adicionales que se apliquen dentro del marco técnico normativo.

Tomado también del marco normativo de NIIF PARA PYMES 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, y el Decreto 2483 de 2018, mediante el cual se compilan y actualizan en un solo decreto, los marcos técnicos de información financiera NIIF que contienen las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información que estaban vigentes a esa fecha, para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos, con aplicación a partir del 1º de enero de 2016, para las Pymes, Grupo 2.

Los últimos Estados Financieros individuales de ORBISCOOP A y C fueron elaborados al cierre de los periodos 2025-2024 bajo estándares internacionales.

Los estados financieros del periodo 2025-2024 fueron autorizados en la reunión 1179 del Consejo de Administración del 26 de enero de 2026, para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de delegados el próximo 14 de marzo de 2026, y en la cual, este organismo de dirección aprobará y/o de ser necesario, sugerirá ajustar los estados financieros.

Orbiscoop mantiene adecuados procedimientos de control de la información financiera mediante el seguimiento sobre la calidad, suficiencia y oportunidad de la misma y aplica las disposiciones contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

2.2 BASES DE MEDICIÓN

- ☐ **Valor razonable:** ORBISCOOP A y C reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realiza una transacción en condiciones de independencia mutua.
- ☐ **Valor neto realizable:** Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.
- ☐ **Valor realizable o de liquidación:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.

- **Costo histórico:** Para los activos de ORBISCOOP A y C, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará como el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.
- **Costo amortizado:** El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal que se tengan lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

2.3. BASE DE CONTABILIDAD DE CAUSACIÓN

ORBISCOOP A y C prepara sus estados financieros usando la base de contabilidad de causación a excepción de la información de los flujos de efectivo.

2.3.1. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

El peso colombiano es la moneda funcional y de presentación de la sociedad.

2.3.2. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.

2.3.3. RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN Y ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES REALIZADOS

La elaboración de los estados financieros de la Cooperativa requiere que la administración de ORBISCOOP A y C realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la

mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en nuestras políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores – cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados del periodo correspondiente.

17

Las estimaciones y juicios significativos realizados por ORBISCOOP A. y C. son los siguientes:

- Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos
- La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias.

Nota 3. Principales Políticas y Prácticas Contables:

Las principales políticas contables aplicadas por la Cooperativa durante el ejercicio se detallan a continuación:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para las PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables. También requiere que la Gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

- ☐ Efectivo y Equivalentes de Efectivo
- ☐ Inversiones – Fondo de liquidez
- ☐ Instrumentos financieros (Cartera de crédito, Depósitos y Aportes)
- ☐ Propiedad, Planta y Equipo
- ☐ Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes
- ☐ Gastos Pagados por Anticipado
- ☐ Beneficios a Empleados

3.1. ACTIVOS:

Sólo se reconocerán activos los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

3.1.1. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

ORBISCOOP A. y C. clasifica un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.

- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del periodo sobre el que se informa.
- d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo como a menos que este se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

18

ORBISCOOP A y C clasificará todos los demás activos como no corrientes; el término "no corriente" incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son de largo plazo.

- ☐ **Efectivo y Equivalentes del Efectivo:** Los valores de caja y bancos se registran a valor nominal. El saldo en banco al finalizar el periodo fiscal será el registrado en los extractos. Los bancos se conciliarán todos los meses y las partidas mayores a 180 días se llevarán al pasivo a consignaciones pendientes por identificar.
- ☐ **Inversiones:** Al momento de la adquisición de un título se debe decidir sobre el tipo de inversión a realizar: al vencimiento, negociable, según el propósito para la que se adquirió.

Se debe de tener presente el reglamento de inversiones contemplado para tal fin y las diferentes normas sobre la materia, de los entes de vigilancia de la Cooperativa, como la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Corresponde valorizar a valor de mercado mensual con la tasa implícita en el título. Se harán deterioros de las inversiones que estén en riesgo de recuperación y las totalmente deterioradas y con aquellas que según los estudios no se recuperarán; se procederá a retirarlas de los estados financieros por medio de los castigos respectivos.

- ☐ **Fondo de liquidez:** Es una inversión de carácter obligatoria, orientada a mantener recursos disponibles para atender eventuales retiros masivos de depósitos que desborden las previsiones de liquidez de la Entidad y se presenta en la moneda funcional en Colombia que es el peso; la base para constituir y mantener dicho fondo cada mes es el saldo de las cuentas de los "Depósitos", correspondiente a los estados financieros del mes objeto de reporte, cifra que debe ser verificada y certificada en forma permanente por el Revisor Fiscal.
- ☐ **Cartera de Créditos:** En este rubro se registran los créditos otorgados por la Entidad bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas. Los dineros utilizados en el desembolso de los créditos, provienen

principalmente de los recursos propios de la Cooperativa, recuperación de cartera, recaudos de aportes y depósitos de los asociados.

La cartera de créditos se encuentra clasificada de conformidad con la última actualización de la Circular Básica Contable y Financiera, emanada de la Superintendencia de Economía Solidaria. De igual manera, la evaluación del riesgo crediticio, se realiza conforme a lo previsto por la Circular Básica Contable y Financiera; la causación de intereses por este concepto se efectúa en el período al que corresponden, atendiendo lo dispuesto en las normas mencionadas.

19

Los préstamos se registran por su valor nominal, los intereses causados y pendientes de cobro, en cuentas por cobrar-intereses-. Para los créditos en situación de mora, la causación de intereses se suspende a partir de su clasificación en categoría C; a partir de este momento, se continúan liquidando los intereses y se contabilizan en Cuentas de Revelación de Información Financiera, atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

De acuerdo con la citada Circular, sobre la cartera se constituyen dos tipos de Deterioro, a saber:

Deterioro General: Por ley se debe mantener un deterioro general equivalente al 1% del total de la cartera cuyo recaudo sea por taquilla o por nómina con el propósito de lograr cobertura de la cartera. La Cooperativa cumple con los niveles de deterioro establecidos por la normatividad vigente.

Deterioro individual: Sin perjuicio del deterioro general, se debe reconocer el deterioro individual que se puede generar en la cartera por eventos de riesgo que pueden afectar la situación financiera del deudor y por tanto su perfil de riesgo al igual que la recuperación de las garantías. La constitución del deterioro individual se realizará en función de las pérdidas esperadas que arroje la aplicación del modelo de referencia para las carteras de consumo con libranza y sin libranza. Así mismo, para estimar el deterioro individual, la Cooperativa deberá tener en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor, considerando las diferentes calificaciones obtenidas tales como: la calificación producto de los modelos de referencia, la calificación resultante de la evaluación de cartera, la calificación por regla de alineamiento o arrastre, la calificación por condición de reestructurado, o de cualquier otra calificación que pueda tener la operación crediticia cumpliendo con lo dispuesto en la norma.

La Cooperativa realizará castigos en los siguientes casos:

- Cuando se hayan ejecutado las etapas de cobro administrativo y tanto el deudor como el deudor solidario se encuentren sin vínculo laboral, no tengan ninguna fuente de pago o estén ilocalizables, siempre y cuando el saldo de la deuda, incluyendo capital e intereses, sea inferior a 1 SMLMV.
- Cuando la obligación, estando en cobro jurídico, no registre aplicación de pagos en la Cooperativa durante los últimos dieciocho meses. Se exceptúan aquellos procesos en los cuales se evidencien títulos judiciales y dineros pendientes por reclamar.
- En los demás casos, cuando se hayan agotado las instancias de cobro y se haya deteriorado el 100% de la deuda.

20

- ☐ **Cuentas por cobrar:** La Cooperativa reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan realizado las ventas, cuando se hagan préstamos a los empleados, se otorguen anticipos a empleados y terceros, pagos o gastos anticipados y, en general, cuando se presenten derechos de cobro.
- ☐ **Activos Materiales - Propiedad planta y equipo:** La Cooperativa reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:
 1. Es probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos durante más de un año.
 2. El costo del elemento puede medirse con fiabilidad, es decir que la Cooperativa no contabilizará elementos como gastos para luego reconocerlos como activos de control.
 3. Si no son de larga duración y la Cooperativa requiere controlarlos se contabilizarán como inventario de consumo.
 4. Cuando una partida no se contabilice como inventario ni como grupo, se registrará individual, afectando el estado de resultados.
- ☐ **Vida útil:** Es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la empresa, o bien, el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la empresa.
- ☐ **Depreciación:** Es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia.

Método de depreciación: El método de depreciación adoptado por la entidad es el de línea recta.

ORBISCOOP A Y C. reconocerá la depreciación de los activos de Propiedades, Planta y Equipo durante su vida útil mediante la distribución racional y sistemática de su costo. La determinación de la depreciación debe efectuarse con base en métodos de reconocido valor técnico, y según estudios realizados por el personal experto de la Cooperativa, aplicando el patrón que mejor refleje el equilibrio entre los beneficios recibidos, la vida útil y la distribución del costo del activo correspondiente.

21

El cargo por depreciación se reconocerá en el resultado del periodo a menos que se haya incluido en el valor en libros de otro activo. El valor residual no será base de depreciación; éste y la vida útil del activo, se revisarán como mínimo al término de cada periodo anual y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, serán aplicados los nuevos criterios prospectivamente.

Para los activos que se encuentren conformados por componentes significativos, y tengan un grado de desgaste diferente y/o una vida útil diferente de los demás, se depreciará utilizando el enfoque de depreciación por componentes. Sin embargo, si la Cooperativa determina un tratamiento diferente según criterios de personal especializado en el tema, podrá hacerlo siempre y cuando técnicamente sea válido y se encuentre debidamente sustentado por escrito.

3.2. PASIVOS

Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto de las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

ORBISCOOP A. y C. clasifica un pasivo como corriente cuando:

- a) Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- b) Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.
- d) No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa. Las condiciones de un pasivo que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos de patrimonio, no se afectan para su clasificación.

La Cooperativa clasifica todos los demás pasivos como no corrientes

- ☐ **Provisiones y Pasivos Contingentes:** Sólo se reconoce un pasivo cuando la Cooperativa haya recibido un bien o un servicio, no se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar.

22

Sólo se reconoce un pasivo cuando existe un tercero real al que se le adeuda en el momento actual.

Adicionalmente, se reconocerán pasivos cuando sea probable (se puede probar) en más del 50% que en efecto se realizará un desembolso (NO se pueden reconocer contingencias).

No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia.

- ☐ **Beneficios a Empleados:** Son reconocidos los costos de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho, como resultado de los servicios prestados a la Cooperativa durante el periodo sobre el que se informa; las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas y no como provisiones.

3.3. PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL:

- a. Los instrumentos de patrimonio deberán de ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.
- b. El capital institucional acumulado en las reservas legales y los aportes sociales propios serán medidos a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrán carácter de no distribuibles en el patrimonio.
- c. Reservas patrimoniales. La reserva de protección de aportes se hará de conformidad con lo establecido en las leyes colombianas.

3.4. INGRESOS

Se reconocerán los ingresos únicamente cuando se haya prestado el servicio o entregado el bien y se hayan transferido todos los riesgos al asociado.

Todo concepto de ingresos (intereses por facturas, cuotas etc.) se deberá facturar de inmediato con el objeto de evitar que el ingreso se reconozca en un periodo diferente al de la entrega y transferencia de los riesgos asociados a la transacción de que se trate.

23

3.5. COSTOS Y GASTOS

Se presentará un desglose de costos y gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los costos y gastos dentro de la Cooperativa, de tal manera que se proporcione una información que sea fiable y más relevante. Se utilizará el método de causación.

3.6. CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Se registran en ellas los bienes y valores entregados en garantía y en custodia, litigios y/o demandas a favor de la Cooperativa, activos castigados, propiedad, planta y equipo totalmente depreciado, capital mínimo e irreducible de la Cooperativa y los intereses de cartera de crédito a partir de su clasificación en la categoría C.

Nota 4. Cambios en Políticas Contables

Por lineamientos internos, la Cooperativa sólo cambiará la política contable si tal cambio es requerido por otra NIIF o conlleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

- ☐ Si el cambio de la política es de forma voluntaria, se ajustarán los saldos iniciales de cada componente afectando el patrimonio para el periodo anterior más antiguo que se presente, como si la nueva política se hubiese estado aplicando siempre (aplicación retroactiva), salvo que su aplicación sea impracticable
- ☐ Si el cambio de la política es derivado de la aplicación inicial de una nueva NIIF, la entidad observará las disposiciones transitorias específicas en la NIIF, si la nueva NIIF no tiene disposiciones transitorias la aplicación será retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable, en este caso se realizará prospectivamente con la debida revelación.

- ☐ Si la aplicación de la NIIF se hace de forma anticipada, se tomará como si fuese un cambio de política por aplicación inicial de una nueva NIIF.

Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva afectando los resultados del periodo actual y los futuros.

24

Para el año 2025 no se presentaron cambios en políticas contables.

Nota 5. Estimaciones o Errores

Por política, ORBISCOOP A y C corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haber identificado los mismos, reexpresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que este error deriva.

Para el año 2025 ORBISCOOP no presentó errores en sus estimaciones contables

Nota 6. Transición de NIIF Para las Pymes 2009 y NIIF Para Las Pymes 2015

El nuevo marco técnico contable fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las Normas Internacionales de Contabilidad NIC-, las interpretaciones SIC, las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español hasta agosto de 2013 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), además conforme a lo dispuesto en la NIIF PARA PYMES 2015 y el respectivo Estado de Situación Financiera de Apertura ESFA, presentado en Asamblea 2017; donde se concluyó que no hay cambios en los Estados Financieros.

Nota 7. Evolución Previsible y Negocio en Marcha:

El año 2025 se desarrolló en un contexto exigente, caracterizado por una coyuntura económica nacional compleja, cambios significativos en el entorno financiero y un incremento sustancial en los requerimientos normativos y legales aplicables al sector cooperativo. Frente a este escenario, la administración y los órganos de gobierno de la Cooperativa actuaron con responsabilidad y visión de largo plazo, orientando sus esfuerzos a preservar la sostenibilidad y continuidad de la Cooperativa. ORBISCOOP logró mantenerse en un año de profunda incertidumbre económica, el desempleo

generado por aquellas empresas que se vieron afectadas en sus niveles de producción y de ventas afectó los ingresos y la capacidad de pago de las familias, mostrando sus efectos en los resultados, sin embargo, la Cooperativa ha logrado mantenerse sólida y ha mantenido su capacidad para mantener diferentes beneficios para nuestros asociados.

25

Durante el año 2025, la Administración se enfocó en la ejecución de actividades que apuntaron a las siguientes líneas estratégicas:

- **Mercado:**

La comunicación con los asociados se apoyó en el envío y publicación de piezas publicitarias con campañas de ahorro y crédito, campañas de referidos, beneficio de cumpleaños e información sobre convenios y sobre la Cooperativa, a través de la página web, WhatsApp y correos dirigidos. Se dio un acompañamiento permanente en inducciones corporativas, visitas a las empresas con convenio y acompañamiento a jornadas de salud. Se logró dar continuidad a diversidad de convenios comerciales que benefician a nuestros asociados con planes y tarifas atractivas y diferenciales en servicios educativos, de turismo, salud, productos para el hogar, planes exequiales entre otros. Además, fue posible reconocer la fidelidad y compromiso de muchos asociados con nuestra Cooperativa a través de detalles, auxilios y beneficios.

Se destaca el esfuerzo realizado para materializar nuevos convenios de nómina.

Con el propósito de dar cumplimiento a la verificación de indicadores que permitan medir el desarrollo de las metas y los objetivos, la Cooperativa viene desarrollando mecanismos de planificación estratégica que mejoren y potencien los mecanismos actuales.

- **Tecnología:**

- **Sistemas de Riesgos:** Se da continuidad a la utilización y manejo de todos los sistemas de riesgos en herramienta tecnológica BIRisk, lo cual ha permitido a la Cooperativa mejorar en términos de administración, gestión y control, cumplir con la normatividad vigente y contar una información adecuada para la toma de decisiones.
- **Actualización de la Infraestructura Tecnológica:** se llevó a cabo la actualización del firewall, de licencias, se realizó mantenimiento a los equipos, servidores, subestaciones, impresoras, se realizó configuración de puertos, revisión de accesos y conexión a la red de internet, instalación de licencias antivirus, se implementaron mecanismos de envío de correos seguros. Todo ello, para brindar mayor seguridad y rapidez en la operación.

- Pensando en brindar un servicio más ágil, más eficiente y acorde a las exigencias del mercado, durante el segundo semestre del año 2025 se aprobó inversión en un nuevo Core de negocio que saldrá a producción en el año 2026 y permitirá en un futuro próximo acceder a diversidad de funcionalidades y herramientas acordes a las exigencias del mercado.
- ORBISCOOP dio cumplimiento con los ejercicios de pruebas de hacking ético a nuestra infraestructura, lo cual ha permitido identificar oportunidades de mejora en nuestros sistemas de información y ejecutar los correctivos necesarios para blindar de ciber ataques la información que reposa en la entidad.

26

- **Generación de valor económico:**

- Al cierre de 2025 los activos de la Cooperativa presentan un saldo de \$ 9,539 millones. Con respecto al año anterior, el valor del activo incrementó un 1.99%, equivalente a \$186,4 millones. La cuenta de efectivo y equivalente ha tenido una disminución de \$220 millones y las inversiones de \$536 millones, disminución compensada con el aumento de la cartera en \$934,8 millones, lo cual se logra debido a la disminución de tasas de interés de crédito, como respuesta a las condiciones de mercado y a las decisiones de política monetaria del Banco de la República.
- La Cooperativa en 2025 logra unos ingresos de \$1.368 millones, disminuyendo en un 3,74% los ingresos del año anterior, es decir, \$53 millones. Nuestros ingresos en el año 2025 estuvieron representados principalmente por los intereses de cartera de crédito y por los ingresos por valoración de inversiones. La disminución en los ingresos durante 2025 está explicada por el decrecimiento en los saldos de cartera que se habían registrado en el año 2024 y por una menor tasa de interés de colocación en respuesta a las condiciones de mercado y a las decisiones de política monetaria del Banco de la República en 2025.
- Al 31 de diciembre el pasivo cierra con un valor de \$3.127 millones, presentando un incremento de \$129 millones, un 4,31% respecto al año anterior. La cuenta de depósitos de los asociados cerró con un saldo de \$2.755 millones, presentando un incremento de \$72,4 millones con respecto al año 2024. Este incremento estuvo representado principalmente en CDATS.
- En el 2025 el costo de los depósitos fue de \$186 millones, menor en \$25,3 millones (un 12%) en relación con el año 2024, como consecuencia de la

reducción en las tasas de interés en concordancia con las decisiones fijadas por el Banco de la República.

Mediante un adecuado proceso de control de tasas de interés activas y pasivas, se buscó controlar el costo financiero.

27

- La Cooperativa cerró el 2025 con un patrimonio de \$6.411 millones, incrementando su saldo en \$57,2 millones, lo que indica un crecimiento del 0.90% con respecto al año anterior. El capital social aumentó \$113 millones al compararlo con el cierre del 2024 y el valor del saldo es de \$5.419 al 31 de diciembre de 2025.

La Cooperativa incurrió en gastos por valor de \$1.181 millones, con un incremento de \$52,4 millones con respecto al año anterior, siendo las cuentas de honorarios, beneficio de empleados y amortización de licencias lo de mayor impacto en el resultado. El mayor gasto por concepto de honorarios se presentó debido a la contratación de las figuras de auditoría y de riegos, figuras con las cuales debe contar la Cooperativa en cumplimiento de la normatividad vigente. El incremento en el gasto de beneficio de empleados respecto al año 2024, fue tan solo del 2.27% y estuvo determinado por el incremento anual de salarios y por la carga salarial adicional del empleado contratado como relevo del cargo de Líder de Operaciones ante la futura salida de la empleada actual por motivo de pensión. El mayor gasto en amortización de licencias se debe a que durante 2025 se materializó la renovación de varias licencias que presentaron vencimientos (Microsoft 365, firewall, Sophos).

- El excedente para el 2025 fue de \$1 millón. Nuestros resultados se vieron influenciados por la implementación de diversas acciones orientadas a dar cumplimiento a nuevos y mayores requerimientos de carácter normativo y legal, requerimientos que no existían o no eran exigibles en ejercicios anteriores y que han demandado una mayor inversión de recursos, reflejándose inicialmente en un aumento de los gastos operativos necesarios para garantizar el adecuado cumplimiento regulatorio y la sostenibilidad institucional.

El resultado del ejercicio estuvo influenciado como ya se indicó, por la vinculación de un nuevo colaborador, decisión adoptada con una visión de futuro y de responsabilidad, orientada a garantizar el relevo generacional y la adecuada gestión del conocimiento del rol de Líder de Operaciones, función que ha sido

desempeñada durante 34 años y cuyo titular se encuentra próximo a pensionarse.

Se presentaron 2 casos de deudores que se declararon insolventes, lo que llevó al reconocimiento de mayores provisiones por deterioro de cartera. Adicionalmente, en 2025 se materializó un fuerte incremento en el valor a pagar por conceptos de índole legal como: renovación de la matrícula mercantil, cuotas de sostenimiento, contribuciones y afiliaciones que debe pagar la Cooperativa a entidades como Confecoop, Supersolidaria y Fogacoop,

El comportamiento a la baja de las tasas de interés en los productos de ahorro, crédito e inversiones, en concordancia con las condiciones del mercado y la política monetaria del Banco de la República, incidió en una disminución de los ingresos financieros. No obstante, esta situación fue asumida por la Cooperativa con un enfoque solidario y prudente, privilegiando el bienestar de los asociados y el equilibrio económico de la Entidad a largo plazo.

- **Cumplimiento normativo:**

- Las declaraciones de impuestos, los informes a la Superintendencia de la Economía Solidaria, Fogacoop, UIAF se presentaron oportunamente.
- Se dio cumplimiento oportuno con la actualización de información en el RNBD y Runeol.
- Se dio cumplimiento con la aplicación de la metodología de pérdida esperada incluyendo los lineamientos de la norma vigente.
- Se renovaron los contratos necesarios para dar cumplimiento con temas de índole normativo y legal como protección de datos, seguridad de la información.
- Al 31 de diciembre de 2025, no cursa ningún proceso jurídico en contra de la Cooperativa.
- Se cumplieron oportunamente todas las obligaciones de carácter laboral con los empleados y de aportes al sistema de seguridad social integral.
- Durante el ejercicio económico que nos ocupa, el Consejo de Administración se reunió en forma ordinaria, cuantas veces fue necesario para analizar y adoptar las decisiones a que hubiere lugar, orientadas a la buena marcha de la cooperativa.
- Se surtió el proceso de reforma de estatutos ante la Asamblea realizada en 2025 conforme a las disposiciones legales y reglamentarias, reforma que fue avalada por la Superintendencia de la Economía Solidaria en diciembre de 2025.
- Se dio cumplimiento respecto a la asistencia y participación en las audiencias de negociación de deudas de deudores declarados insolventes, en los términos dispuestos por la ley.

- Se dio cumplimiento con la renovación de las diferentes pólizas contratadas (multirriesgo, incendio y terremoto, salud, vida contributiva, automóviles, grupo deudores, planes exequiales).

Nota 8. Hechos Ocurredos después del Periodo sobre el que se informa

En cumplimiento de lo establecido en la normatividad legal vigente, se declara que, a la fecha de este informe, la Administración no conoce ningún hecho importante, favorable o desfavorable después del periodo sobre el que se informa ni a la fecha de aprobación de los Estados Financieros, que pudiera afectar materialmente la Cooperativa y las revelaciones informadas, que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

Los hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, en este caso se revelará el hecho. No se presentaron modificaciones relevantes.

Aquellos hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa, que implican ajustes y evidencian condiciones existentes a la fecha del Estado de Situación Financiera, se deben ajustar conforme a los importes registrados en los estados financieros.

DETALLE SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nota 9. GRUPO 11 Efectivo Y Equivalente

Efectivo y equivalentes de efectivo está conformado por los dineros en efectivo mantenidos en caja y cuentas bancarias y su valor en libros es igual a su valor razonable como se describe a continuación:

CAJA, BANCOS Y CORPORACIONES.

Estos dineros están disponibles para el uso de la Cooperativa, ya que no se encuentran pignorados ni embargados, y no están sujetos a restricciones ni gravámenes.

A diciembre 31 de 2025, estas cuentas que representan los activos disponibles, están debidamente conciliadas con los extractos bancarios, las partidas conciliatorias se reconocieron dentro de otros pasivos; la cuenta fue conciliada en su totalidad al cierre del año y no existen partidas pendientes.

El dinero correspondiente a caja tuvo el respectivo arqueado físico y fue contabilizado debidamente, sin embargo, estos dineros quedaron en custodia de la caja general sin ser consignados al banco.

Cifras en Miles de Pesos

30

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
ACTIVOS		9.539.289	9.352.815	186.475	1,99%
ACTIVOS CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	9	1.382.372	1.603.041	-220.669	-13,77%
Caja		1.392	0	1.392	0,00%
caja General					
caja Menor					
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		486.724	782.644	-295.920	-37,81%
Bancos comerciales		213.047	289.737	-76.689	-26,47%
Bancolombia 10075000164		200.019	247.120	-47.101	-19,06%
Davivienda		485	24.249	-23.764	-98,00%
B.colombia 10072559740		6.822	19.532	-12.710	-65,07%
B.colombia cte28037837084		1.181	6.626	-5.445	-82,17%
B. Bogotá cta corriente 677074940		4.040	-8.290	12.331	-148,73%
Bancos cooperativos		6.249	5.177	1.071	20,69%
Coopcentral		349	5.177	-4.829	-93,26%
Otras entidades		267.427	487.730	-220.302	-45,17%
Fiduciaria Bancolombia		1.399	1.303	96	7,38%
Corficolombiana		334	312	22	6,94%
Alianza fiduciaria 8827 - 7		131	122	9	7,33%
Alianza fiduciaria 7834 - 9 cxc		260.692	239.289	21.402	8,94%
Cuenta de ahorros coofinep 1080111458		47	46	0	0,79%
Banco finandina N 9630018327		4.825	246.657	-241.832	-98,04%

(Cifras en miles de pesos)

Cdg	Nit	Concepto	Clase de inversion	Rentabili dad	Base de medicion	Fecha de valoracion	Saldo		Variación	
							diciembre-2025	diciembre-2024	Absoluta	Relativa
11025		ORAS ENTIDADES					\$ 267.427,47	\$ 487.729,64	-220302,17	-45,17%
11102501	800180687-2	FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	Cuenta fiduciaria sin pacto de permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 1.399,36	\$ 1.303,13	96,23	7,38%
11102505	800150887-8	CORFICOLOMBIANA	Cuenta fiduciaria sin pacto de permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 333,68	\$ 312,01	21,67	6,94%
11102506	860531315-3	ALIANZA FIDUCIARIA 8827 - 7	Abierto sin pacto de permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 130,60	\$ 121,68	8,92	7,33%
11102507	860531315-3	ALIANZA FIDUCIARIA 7834 - 9 CXC	Abierto con pacto de permanencia 30 días	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 260.691,58	\$ 239.289,18	21402,40	8,94%
11102508	890901177-0	CUENTA HORROS JURISCOOP 1080111458	Cuenta de Ahorros	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 46,81	\$ 46,44	0,37	0,79%
11102509	860.051.894-	BANCO FINANDINA N 9630018327	Cuenta de Ahorros	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 4.825,45	\$ 246.657,20	-241831,76	-98,04%

Nota 9.1. GRUPO 11 Efectivo de Uso Restringido y/o Con Destinación Específica Fondo de Liquidez

El valor del Fondo de Liquidez se presenta como Efectivo de uso Restringido en atención al Decreto 790 de 2003 Capítulo II artículos 6 al 9, decreto 2280 de 2003 artículo 1° y Circular Básica, Contable y Financiera Capítulo XIV Numeral 1, se constituirá como Efectivo Restringido el Fondo de Liquidez, el cual corresponderá al porcentaje equivalente al 10% sobre todos los depósitos y exigibilidades de la entidad.

Estos recursos en caso de ser requeridos se deben realizar de forma inmediata y estar disponibles para atender la demanda masiva por parte de nuestros asociados de sus ahorros.

EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA FONDO DE LIQUIDEZ COMPARATIVO 2025 – 2024

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
Efectivo De Uso Restringido y/o con Destinación Específica		894.256	820.397	73.858	9,00%
Fondo de liquidez- cuentas de ahorro		12.951	9.687	3.264	33,69%
Bco de bogota cta ahorros 677090839		12.951	9.687	3.264	33,69%
Fondo de liquidez - certificado de		881.304	810.710	70.594	8,71%
Banco de bogota		255.325	233.797	21.528	9,21%
Bancolombia		0	0	0	100,00%
Coopcentral		0	119.280	-119.280	-100,00%
Banco Finandina		614.411	450.000	164.411	100,00%
Rendimientos banco de bogota		5.900	3.004	2.897	96,44%
Rendimientos bancolombia		0	0	0	100,00%
Rendimientos coopcentral		0	1.499	-1.499	-100,00%
Rendimientos Banco Finandina		5.668	3.130	2.538	81,11%

INFORMACIÓN DETALLADA DEL FONDO DE LIQUIDEZ REPORTADO A LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA COMPARATIVO 2025 Y 2024

FONDO DE LIQUIDEZ

31/12/2025

Nit	NombreEntidad	TipoTítulo	NumTítulo	ValorCapital	ValorIntereses	Plazo	FechaVencimiento	Capitaliza Intereses	codigo contable	nemotecnico	nitcustodia
860-051-894-6	BANCO FINANDINA	1	5900184647	123.000.000	2.195.359	90	21/01/2026	1	112007	5900184647	860-051-984-6
860-051-894-6	BANCO FINANDINA	1	5630015814-3	491.410.715	3.472.630	30	3/12/2025	1	112007	5630015814	860-051-984-6
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	1	COB01CD2K7	255.325.360	5.900.308	90	3/11/2025	1	112007	COB01CD2K7K3	860-002-964-4
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	4		12.951.352	0			0	112005		860-002-964-4

SALDO DE DEPÓSITOS	
TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 922.891.544,25
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÈ	\$ 1.598.636.253,00
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 170.740.803,00
TOTAL	\$ 2.692.268.600,25
PORCENTAJE FONDO DE LIQUIDEZ	33,22%

FONDO DE LIQUIDEZ

31/12/2024

Nit	NombreEntidad	TipoTítulo	NumTítulo	ValorCapital	ValorIntereses	Plazo	FechaVencimiento	Capitaliza Intereses	codigo contable	nemotecnico	nitcustodia
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	1	250708856	169.242.601,00	1.715.246,00	90	21/01/2025	SI: Capitaliza interes	112007	CDT 25070885	860-002-964-4
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	1	250628856	64.554.702,00	1.288.442,00	90	13/01/2025	SI: Capitaliza interes	112007	CDT 25062885	860-002-964-4
890-203-088-9	COOPCENTRAL	1	2603852	19.280.380,00	244.328,00	90	5/02/2025	SI: Capitaliza interes	112007	CDTCOT SOV 2	890-203-088-9
890-203-088-9	COOPCENTRAL	1	26 03859	100.000.000,00	1.254.775,00	90	8/02/2025	SI: Capitaliza interes	112007	CDTCOT SOV 2	890-203-088-9
860-051-894-6	BANCO FINANDINA S.	1	5630015814	450.000.000,00	3.129.503,00	30	3/03/2025	SI: Capitaliza interes	112007	5630015814	860-051-984-6
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	4	na	9.687.409,00	0,00			NO: Capitaliza interes	112005	na	860-002-964-4

SALDO DE DEPÓSITOS	
TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 898.150.540,43
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÈ	\$ 1.503.596.925,00
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 220.612.379,00
TOTAL	\$ 2.622.359.844,43
PORCENTAJE FONDO DE LIQUIDEZ	31,28%

RELACIÓN Y CARACTERÍSTICAS DE INVERSIONES DEL FONDO DE LIQUIDEZ A DICIEMBRE 2025

En los siguientes cuadros se detallan las características de cada inversión del fondo de liquidez:

32

(valores en pesos)

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	CLASE/TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	MONEDA
112007	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	CDT	5900184647	11	21/10/2025	21/01/2026	123.000.000	pesos colombianos
112007	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	CDT	5630015814-3	11	3/12/2025	3/03/2026	491.410.715	pesos colombianos
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	COB01CD2K7K5	11	7/11/2025	5/02/2026	255.325.360	pesos colombianos

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	VALOR NOMINAL	TIPO TASA	TASA FUJA	VALOR UNIDAD	MODALIDAD PAGO	PERIODICIDAD PAGO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	TASA COMPRA	NACIONES	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL
112007	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	123.000.000	1	9,5		VENCIDA	90	21/10/2025	123000000	9,5		31/12/2025	125.195.359
112007	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	491.410.715	1	9,4		VENCIDA	90	3/12/2025	491410715	9,4		31/12/2025	494.883.345
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	255.325.360	1	9,1		VENCIDA	90	7/11/2025	255325360	9,1		31/12/2025	261.225.668

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	TASA VALORACION	VALOR UNIDAD VAL	VALORACION	VALOR DETERIORO	BASES MEDICION	FICPACTOP ERM	TASA RENDIMIENTO
112007	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	9,5		125.195.359		Costo amortizado		9,5
112007	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	9,4		494.883.345		Costo amortizado		9,4
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	9,1		261.225.668		Costo amortizado		9,25

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	VALOR NOMINAL	VALOR RENDIMIENTO	CODIGO RENDIMIENTO	COSTOS TRANSAC	VALOR COSTOS	TIENE DETERIORO	AMORTIZACION CAPITAL	NEMOTECNICO	INTERES CAUSADO	CATEGORIA BONOS
112007	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	123.000.000	2.195.359	421015	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	5900184647	2.195.359	
112007	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	491.410.715	3.472.630	421015	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	5630015814-3	3.472.630	
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	255.325.360	5.900.308	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	COB01CD2K7K5	5.900.308	

Nota 10. GRUPO 12 – Inversiones

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Las inversiones en patrimonio corresponden a los aportes que tiene Orbiscoop A y C en otras entidades del sector solidario como: Confecoop Antioquia, Banco Coopcentral, y Agencia de Seguros Vamos seguros.

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual Absoluta	Relativa
INVERSIONES		1.237.048	1.773.244	-536.196	-30,24%
Inversiones en Entidades Asociadas	10	32.796	32.796	0	0,00%
Agencia Vamos seguros		32.796	32.796	0	0,00%
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		56.530	56.406	124	0,22%
Coopcentral		55.106	55.106	0	0,00%
Confecoop Antioquia		1.424	1.300	124	9,50%
Agencia De Seguros Los Olivos		0	0	0	0,00%

Características:

CODIGO	NIT	NOMBREMISOR	CLASETITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	FECHA EMISION	FECHAVENCI ENTO	VALOR NOMINAL	MONEDA
Inversiones en Entidades Asociadas									
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	Valores participativos	2602107	17	26/11/2020	31/12/2025	55.106.208	1
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio									
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS	Valores participativos	907772	8	18/01/2018	31/12/2025	32.796.000	1
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	Valores participativos	5444	17	18/01/2018	31/12/2025	1.423.500	1

CODIGO	NIT	NOMBREMISOR	CLASETITULO	VALOR NOMINAL	TIPO TASA	TASA FU A	VALOR UNIDAD	MODALIDAD PAGO	PERIODICI DAD PAGO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA
Inversiones en Entidades Asociadas											
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	Valores participativos	55.106.208	31		55.106.208		3	26/11/2020	55.106.208
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio											
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS	Valores participativos	32.796.000	31		32.796.000		3	18/01/2018	32.796.000
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	Valores participativos	1.423.500	31		1.423.500		3	18/01/2018	1.423.500

CODIGO	NIT	NOMBREMISOR	VALOR NOMINAL	TASA COMPRA	NACCI ONES	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL	TASA VALORACION	VALOR UNID ADVAL	VALORACION	VALOR DETERIOR O	BASES MEDICION
Inversiones en Entidades Asociadas												
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	55.106.208		1	31/12/2025	55.106.208		55.106.208	55.106.208		Costo amortizado
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio												
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS	32.796.000		1	31/12/2025	32.796.000		32.796.000	32.796.000		Costo amortizado
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	1.423.500		1	31/12/2025	1.423.500		1.423.500	1.423.500		Costo amortizado

CODIGO	NIT	NOMBREMISOR	VALOR NOMINAL	FICPACTO PERM	TASA RENDIMI ENTO	VALOR RENDIMI ENTO	CODIGO RENDIMI ENTO	COSTO RANSAC	VALOR OSTOS	TIENE DET ERIORO	AMORTIZA CAPITAL	NEMO TECNICO	INTERES CAUSA DO	CATEGO RIA BONOS
Inversiones en Entidades Asociadas														
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	55.106.208		0	0,00	421025	0		0	Sin amortizaciones	N/A	0,00	
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio														
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS	32.796.000		0	0,00	421037	0		0	Sin amortizaciones	N/A	0,00	
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	1.423.500		0	0,00	421025	0		0	Sin amortizaciones	N/A	0,00	

INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO

En los siguientes cuadros se detallan las características de cada inversión de las inversiones contabilizadas a costo amortizado:

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
INVERSIONES	10	1.237.048	1.773.244	-536.196	-30,24%
Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado		1.147.722	1.684.041	-536.319	-31,85%
Otros títulos		1.147.722	1.684.041	-536.319	-31,85%
Bancolombia		302.268	1.004.171	-701.903	-69,90%
Banco de bogota		228.454	209.637	18.816	8,98%
Banco finandina		218.166	0	218.166	100,00%
Banco gnb sudameris		343.144	470.234	-127.089	-27,03%
Banco av villas		55.690	0	55.690	100,00%

34

Características

(valores en pesos)

CODIGO	NIT	NOMBREMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TPO TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	MONEDA
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	100017414	11	29/12/2025	30/03/2026	342.890.299	pesos colombianos
122895	860-035-827-5	BANCO AV VILLAS	CDT	23705411	11	28/03/2025	28/09/2026	52.000.000	pesos colombianos
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	251468856	11	22/12/2025	20/06/2026	227.878.390	pesos colombianos
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	27606381392	11	28/11/2025	28/01/2026	300.000.000	pesos colombianos
122895	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	CDT	25630015912	11	10/10/2025	10/01/2026	213.839.637	pesos colombianos

CODIGO	NIT	NOMBREMISOR	VALOR NOMINAL	TPO TASA	TASA FIJA	VALOR UNIDAD	MODALIDAD PAGO	PERIODO DADPAGO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	TASA COMPRA
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	342.890.299	TASA FIJA	9,3		VENCIDA	90	29/12/2025	342.890.299	9,3
122895	860-035-827-5	BANCO AV VILLAS	52.000.000	TASA FIJA	9,25		VENCIDA	540	28/03/2025	52.000.000	9,25
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	227.878.390	TASA FIJA	9,5		VENCIDA	180	22/12/2025	227.878.390	9,5
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	300.000.000	TASA FIJA	8,3		VENCIDA	60	28/11/2025	300.000.000	8,3
122895	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	213.839.637	TASA FIJA	9,3		VENCIDA	90	10/10/2025	213.839.637	9,3

CODIGO	NIT	NOMBREMISOR	VALOR NOMINAL	NACCIONES	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL	TASA VALORACION	VALOR UNIDAD	VALORACION	VALOR DETERIORO	BASES MEDICION
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	342.890.299		31/12/2025	343.144.493	9,3		343.144.493,00		Costo amortizado
122895	860-035-827-5	BANCO AV VILLAS	52.000.000		31/12/2025	55.690.352	9,25		55.690.352,00		Costo amortizado
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	227.878.390		31/12/2025	228.453.586	9,5		228.453.586,00		Costo amortizado
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	300.000.000		31/12/2025	302.267.685	8,3		302.267.685,00		Costo amortizado
122895	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	213.839.637		31/12/2025	218.166.137	9,3		218.166.137,00		Costo amortizado

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	VALOR NOMINAL	FICPACTO PERM	TASARENDIMIENT O	VALORRENDIMIENT O	CODIGORENDIMIENT O	COSTOSTRANSAC	VALORCOSTOS	TIENEDET ERIORO	AMORTIZA CAPITAL	NEMOTECNICO	INTERES CAUSADO	CATEGORIA BONOS
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERI	342.890.299		9,3	254194	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del	COB12CD0DCQ5	254.194	
122895	860-035-827-5	BANCO AV VILLAS	52.000.000		9,25	3690352	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del	COB12CD0C866	3.690.352	
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	227.878.390		9,5	575196	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del	COB01CD2P1M9	575.196	
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	300.000.000		8,3	2267685	421006	0		0	Amortizaciones de intereses antes del	27606106442	2.267.685	
122895	860-051-894-6	BANCO FINANDINA	213.839.637		9,3	4326500	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del	25630015912	4.326.500	

Nota 11. GRUPO 14. Cartera de Créditos de Asociados.

Corresponde a los préstamos con garantía personal, aval o hipotecaria de la modalidad de consumo otorgados a través de las líneas de crédito que se ofertan a nuestros asociados vigentes a diciembre 31 de 2025, de acuerdo con los lineamientos definidos en el Manual SARC:

- ☐ Libre inversión
- ☐ Destinación específica vivienda
- ☐ Compra de cartera
- ☐ Credi-Aportes
- ☐ Vehículo
- ☐ Educación
- ☐ Credi-Prima
- ☐ Crédito rotativo
- ☐ Seguro Nómina, SOAT

En materia de créditos la entidad está dando cumplimiento a la Resolución 1507/01.

Durante el año 2025, se logró una colocación por valor de \$4.956 millones, de los cuales se desembolsaron \$4.133 millones, la diferencia corresponde a retanques. Estos desembolsos estuvieron representados en 415 operaciones.

La Cooperativa no tiene como política utilizar acuerdos informales o extracontractuales.

- Principales criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio:

Para la medición del riesgo de crédito, ORBISCOOP sigue las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria; cumple con las políticas, proceso de administración del riesgo crediticio, modelos para la estimación de pérdidas esperadas, sistemas de deterioro (provisiones), calificación, clasificación, suspensión

de la causación de rendimientos, revelación y procesos de control interno. Para el cumplimiento de ello, la entidad suministrará, los recursos físicos, humanos, financieros, técnicos y tecnológicos.

El servicio de crédito se otorga previo al estudio de las condiciones que permita establecer el conocimiento básico del deudor, la capacidad de pago, la solvencia, la calidad de las fuentes de pago, el comportamiento interno y externo de pago y las garantías ofrecidas cuando se tenga lugar a ellas. El otorgamiento de crédito deberá basarse en el conocimiento del solicitante del crédito, de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar entre las partes, que incluyen, entre otros, las condiciones financieras del préstamo, las garantías, fuentes de pago, calidad de las fuentes de pago y las condiciones económicas a las que pueda estar expuesto. Para ello la entidad ha desarrollado bajo el análisis de expertos, dos modelos score que permiten calificar las solicitudes de crédito los cuales se aplican de acuerdo a la forma de pago del deudor (Libranza o Taquilla) cuya descripción y demás metodologías de evaluación y segmentación se encuentran en el Manual Técnico SARC.

Como mínimo en el proceso de análisis para el otorgamiento de créditos se deberán considerar los siguientes parámetros:

11.1. HISTORIAL DE CRÉDITO

11.1.1. CONSULTAS A CENTRALES DE RIESGO

Se realizan las respectivas consultas a centrales de riesgo a todas las solicitudes de crédito presentadas, se exceptúan de este procedimiento, las operaciones activas de crédito cuyo monto sea igual o inferior a los aportes.

11.1.2. COMPORTAMIENTO DE PAGO

El solicitante debe presentar un buen comportamiento de pago interno y externo, este último se verificará con la información disponible en centrales de riesgo.

11.2. CAPACIDAD DE PAGO

La evaluación de la capacidad de pago esperada de un deudor es primordial para determinar la probabilidad de incumplimiento del respectivo crédito. Para estos efectos, debe entenderse que el mismo análisis debe hacerse a los codeudores, deudores solidarios y, en general, a cualquier persona natural que resulte o pueda resultar directa o indirectamente obligada al pago de los créditos.

11.3. CÁLCULO DE LA COBERTURA FRENTE A UNA POSIBLE LIQUIDACIÓN LABORAL

Para el caso de las obligaciones con forma de pago nómina, se calculará la cobertura que puede tener la liquidación laboral frente a un eventual despido del empleado.

37

11.4. CÁLCULO DE LA SOLVENCIA

Se entiende por solvencia la relación entre activos y pasivos que tienen tanto el deudor como el deudor solidario y cuyo cálculo será el cociente entre pasivos y activos.

11.5. TIPO DE CONTRATO

El tipo de contrato es esencial porque refleja la estabilidad y fiabilidad de los ingresos del solicitante. El tipo de contrato a término indefinido genera menor incertidumbre respecto a la estabilidad laboral del solicitante en comparación con un tipo de contrato a término fijo, caso en el cual el riesgo es mayor. La forma de pago nómina también permite un flujo de ingresos para la Cooperativa constante y regular, previendo que el solicitante pueda cumplir con el pago de las cuotas del crédito en las fechas establecidas; mientras que la forma de pago taquilla representa un mayor riesgo en este sentido.

11.6. GARANTÍAS

Se evaluará su liquidez, idoneidad, valor y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas y su valor comercial, utilizando para el efecto, estudios técnicos existentes en el mercado, realizados por personas o entidades idóneas.

11.7. SCORE CLEAR

La Cooperativa cuenta con la herramienta que provee TransUnion, un sistema de scoring de originación que permite, luego de valorar diferentes variables sociodemográficas y de comportamiento crediticio externo del solicitante, pronosticar un comportamiento de pagos, asignándole una calificación cuyo rango es de 0-1000 puntos; donde el punto de corte de aprobación va de 696 puntos en adelante.

38

Luego de otorgado el crédito, ORBISCOOP ordenará los informes de seguimiento y control que le permitirán conocer el estado actual de la cartera de crédito, su evolución y calidad, con el propósito de establecer las estrategias de normalización y mantenimiento de la misma. Los tipos de informes que se manejarán serán los siguientes:

- ☐ Matriz de Rodamiento
- ☐ Informe de Cosechas
- ☐ Informes de seguimiento administrativo y de gestión, como análisis de indicadores de morosidad y riesgo.
- ☐ Evaluación de cartera semestral, etc.

En relación con la evaluación de cartera, la Cooperativa considera los siguientes criterios:

1. Calificación interna (servicio de la deuda)
 2. Calificación externa (centrales de riesgo)
 3. Calificación Solvencia del deudor / nivel endeudamiento (interno y global)
 4. Calificación capacidad de pago
 5. Garantía real
 6. Número de reestructuraciones
 7. Vulnerabilidad de la actividad económica
- La evaluación de la cartera deberá ser permanente, con el propósito de identificar señales de alerta en las condiciones de calidad del deudor y oportunidad de pago.

- Políticas y criterios definidos por la organización solidaria en materia de garantías.

Las garantías son un mecanismo de seguridad o forma de protección para la Cooperativa ante la eventualidad de que el deudor incumpla con las obligaciones adquiridas.

39

En consecuencia, las garantías dependerán de una obligación principal; es decir, que únicamente existen en cuanto respaldan una obligación principal. Si se cancela el crédito garantizado, automáticamente se extingue la garantía hasta la aparición de una nueva obligación en caso de que la garantía sea continua, para cubrir operaciones presentes y futuras.

El tipo de garantías que la Cooperativa tiene definidas dentro de su política de otorgamiento de créditos son las siguientes:

TIPOS DE GARANTÍAS	
Tipo de Garantía	Condiciones en valores (%)
Hipoteca primer grado o segundo grado para el caso de compartir garantía con obligaciones de empleados de Akzo Nobel o Grupo Imsa	Hasta el 70% del valor reportado en el avalúo comercial para vivienda nueva y usada.
Prenda sobre vehículo servicio particular.	Vehículos nuevos 80% del valor publicado en la lista de FASECOLD.
Aportes sociales.	100 % de los aportes sociales.
Fondo de Garantías	De acuerdo al convenio establecido.
Deudor Solidario	Éste es una garantía personal, mediante la cual compromete su patrimonio a la satisfacción de la obligación avalada, es decir, la Cooperativa adquiere la posibilidad de perseguir el cumplimiento de la obligación sobre los bienes que conforman la prenda común de los acreedores de deudor(es) y codeudor(s).

En la formalización de las garantías se deberán tener en cuenta, las siguientes pautas:

- I. Registro de hipotecas ante la autoridad competente
 - II. Revisión de firmas de avalistas y codeudores
 - III. Avalúos (lista de evaluadores aprobados por la Entidad)
 - IV. Seguros (lista de aseguradoras aprobadas por la Entidad)
- Se entenderá como garantías idóneas¹, para todos los casos de respaldo o asignación de colaterales, aquellas que contengan:

- I. Valor establecido con base a criterios técnicos y objetivos de acuerdo con el decreto 422 de 2000 en sus artículos 1 y 2 y demás normas que lo modifiquen o sustituyan, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada.
 - II. Posibilidad de realización razonablemente adecuada.
- Se observarán para el tema garantías los siguientes factores:
 - I. Naturaleza
 - II. Valor
 - III. Cobertura
 - IV. Liquidez de la garantía
 - V. Toda garantía admisible deberá contar con el respectivo avalúo técnico, el cual deberá cumplir con los niveles de tecnicismo respectivo y debida custodia, además se deberá realizar con los evaluadores asignados por la Cooperativa.
 - Las garantías deberán ser inventariadas y registradas en el sistema de información de la Cooperativa para lo cual se expedirá el respectivo procedimiento, donde se identificará el responsable de la administración.
 - ORBISCOOP custodiará las garantías, respetando condiciones de seguridad y conservación física y virtual.
 - Para todo desembolso de dinero se deberá garantizar con anterioridad la constitución de la garantía y en los casos de ser admisible, estar acompañada de la debida póliza de seguro con los amparos respectivos exigidos.
 - No se aceptará como garantía admisible (Hipoteca) aquellas correspondientes a bienes de establecimiento de comercio e industrial.
 - Se emplearán las prácticas necesarias de gestión que aseguren la debida renovación de las pólizas de seguro que amparan los activos dados en respaldo de las obligaciones, en los casos de no renovaciones estas gestiones se acelerarán de acuerdo a la cláusula respectiva del pagaré.
 - Se deberá efectuar la revisión de los valores comerciales de las garantías admisibles y comparar contra saldos de endeudamiento, para asegurar la debida cobertura.
 - La Cooperativa acatará las disposiciones que en materia de garantías admisibles emita la Supersolidaria y efectúa los procesos operativos de provisión, calificación y reclasificación de los asociados.
 - ORBISCOOP Efectúa un constante seguimiento y monitoreo a las obligaciones que presenten garantías admisibles y genera los reportes oportunos como medida de administración de riesgo, así como la acciones que le permiten mantener la calidad de la cartera.

- La Cooperativa podrá limitar la aceptación de garantías que por disposición de la administración y exposición de riesgos se consideren no viables para el cubrimiento de los créditos.
- Los documentos exigidos tanto para el estudio como para la constitución de las garantías admisibles deberán ser los suficientes y condicionados a los solicitados tanto por los evaluadores técnicos autorizados, así como por los funcionarios de la Cooperativa para su respectivo análisis.
- Los bienes dados en garantías admisibles tales como hipotecas deberán estar en localidades o zonas aptas, de fácil comercialización y realización, evitando estar en zonas de conflicto armado, o de alto riesgo considerado así por alguna entidad pública.
- Los documentos de las garantías admisibles, solo serán entregadas al titular o titulares de las mismas, o autorizados mediante carta debidamente autenticada en notaría.
- La Cooperativa deberá contabilizar las garantías admisibles y llevar un control tanto operativo como contable de las garantías que respalden las obligaciones crediticias.
- Para el caso de bienes inmuebles, los avalúos que se ofrezcan como garantía deben ser practicados por peritos o evaluadores autorizados por el Instituto Geográfico Agustín Codazzi, la entidad que haga sus veces, o las personas naturales o jurídicas de carácter privado registradas en el Registro Abierto de Avaluadores o autorizadas por las lonjas de propiedad raíz del lugar donde se ubiquen los bienes objeto de la valoración. Cuando se trate de bienes muebles, éstos se recibirán por el valor comercial o de realización técnicamente establecido. No se aceptarán garantías que se encuentren bajo el régimen jurídico de Patrimonio de Familia y/o Afectación a Vivienda Familiar, salvo que tal afectación se levante para efectos de constituir la respectiva hipoteca a favor de ORBISCOOP.

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS A DICIEMBRE 31 DE 2025

La modalidad de cartera que ofrece ORBISCOOP es Consumo; en el 2025 el indicador de calidad de cartera promedio fue del 4.64% y al 31 de diciembre este cerró en el 3,58%.

CLASIFICACIÓN POR CALIFICACIÓN, ZONA GEOGRÁFICA Y SECTOR ECONÓMICO

- Modalidad Consumo (valores en pesos)

SECTOR	CALIFICACIÓN					SALDO
	A	B	C	D	E	
COMERCIO	\$ 421.979.975					\$ 421.979.975
ANTIOQUIA	\$ 276.887.404					\$ 276.887.404
ATLANTICO	\$ 33.638.875					\$ 33.638.875
BOLIVAR	\$ 16.903.670					\$ 16.903.670
CAUCA	\$ 10.270.707					\$ 10.270.707
CORDOBA	\$ 24.256.721					\$ 24.256.721
CUNDINAMARCA	\$ 8.720.098					\$ 8.720.098
NORTE DE SANTANDER	\$ 977.092					\$ 977.092
RISARALDA	\$ 1.446.229					\$ 1.446.229
SANTANDER	\$ 18.571.084					\$ 18.571.084
STAFE DE BOGOTA	\$ 27.086.779					\$ 27.086.779
VALLE	\$ 3.221.316					\$ 3.221.316
INDUSTRIAL O MANUFACTURERO	\$ 4.224.060.079		\$ 117.291.282			\$ 4.341.351.361
ANTIOQUIA	\$ 3.630.011.155		\$ 117.291.282			\$ 3.747.302.437
ATLANTICO	\$ 131.910.589					\$ 131.910.589
BOLIVAR	\$ 144.179.193					\$ 144.179.193
CALDAS	\$ 16.924.872					\$ 16.924.872
CESAR	\$ 6.760.927					\$ 6.760.927
CORDOBA	\$ 7.465.251					\$ 7.465.251
CUNDINAMARCA	\$ 47.746.113					\$ 47.746.113
RISARALDA	\$ 25.444.099					\$ 25.444.099
SANTANDER	\$ 30.387.221					\$ 30.387.221
STAFE DE BOGOTA	\$ 117.726.402					\$ 117.726.402
VALLE	\$ 65.504.257					\$ 65.504.257
SERVICIOS (ENERGÍA)	\$ 65.096.394					\$ 65.096.394
ANTIOQUIA	\$ 65.096.394					\$ 65.096.394
SERVICIOS (LOGÍSTICA)	\$ 3.344.006					\$ 3.344.006
SANTANDER	\$ 3.344.006					\$ 3.344.006
SERVICIOS (ENTRETENIMIENTO)	\$ 9.540.602					\$ 9.540.602
ANTIOQUIA	\$ 9.540.602					\$ 9.540.602
SERVICIOS (SEGURIDAD ELECTRÓNICA)	\$ 91.880.854					\$ 91.880.854
ANTIOQUIA	\$ 91.880.854					\$ 91.880.854
SERVICIOS (SEGURIDAD)	\$ 103.956.761					\$ 103.956.761
ANTIOQUIA	\$ 84.995.034					\$ 84.995.034
BOLIVAR	\$ 2.032.721					\$ 2.032.721
CORDOBA	\$ 5.031.474					\$ 5.031.474
VALLE	\$ 11.897.532					\$ 11.897.532
SERVICIOS (SOFTWARE)	\$ 41.542.612					\$ 41.542.612
ANTIOQUIA	\$ 12.639.489					\$ 12.639.489
SANTANDER	\$ 28.903.123					\$ 28.903.123
SERVICIOS (TRANSPORTE)	\$ 7.844.388					\$ 7.844.388
ANTIOQUIA	\$ 7.844.388					\$ 7.844.388
SERVICIOS (SOCIALES)	\$ 35.082.443					\$ 35.082.443
ANTIOQUIA	\$ 35.082.443					\$ 35.082.443
PENSIONADOS	\$ 633.818.444			\$ 15.707.283		\$ 649.525.727
ANTIOQUIA	\$ 557.376.338			\$ 15.707.283		\$ 573.083.621
ATLANTICO	\$ 4.238.571					\$ 4.238.571
BOYACA	\$ 6.188.684					\$ 6.188.684
STAFE DE BOGOTA	\$ 55.346.399					\$ 55.346.399
VALLE	\$ 10.668.452					\$ 10.668.452
OTROS	\$ 891.883.185	\$ 55.759.945	\$ 4.025.729	\$ 131.589	\$ 53.260.473	\$ 1.005.060.921
ANTIOQUIA	\$ 844.035.091	\$ 55.759.945	\$ 4.025.729	\$ 131.589	\$ 39.517.660	\$ 943.470.014
ATLANTICO	\$ 5.551.167				\$ 7.307.290	\$ 12.858.457
BOLIVAR	\$ 4.003.847					\$ 4.003.847
CUNDINAMARCA	\$ 11.763.708					\$ 11.763.708
HUILA	\$ 1.167.684					\$ 1.167.684
SANTANDER	\$ 2.952.768					\$ 2.952.768
STAFE DE BOGOTA	\$ 22.408.920				\$ 6.435.523	\$ 28.844.443
SOLIDARIO	\$ 107.799.931					\$ 107.799.931
ANTIOQUIA	\$ 102.211.730					\$ 102.211.730
STAFE DE BOGOTA	\$ 5.588.201					\$ 5.588.201
TOTAL	\$ 6.637.829.674	\$ 55.759.945	\$ 121.317.011	\$ 15.838.872	\$ 53.260.473	\$ 6.884.005.975

CLASIFICACIÓN POR CALIFICACIÓN, CAPITAL, RENDIMIENTOS, DETERIORO Y GARANTÍAS

- Modalidad Consumo
(valores en pesos)

43

GARANTÍA	DETERIORO	SALDO CAPITAL	INTERESES CORRIENTES	INTERESES MORA
GARANTIA ADMISIBLES CON LIBRANZA	\$ 520.544	\$ 319.708.226	\$ 1.220.799	\$ -
HIPOTECA	\$ 474.002	\$ 291.553.543	\$ 1.147.789	\$ -
A	\$ 474.002	\$ 291.553.543	\$ 1.147.789	\$ -
PRENDA VEHICULO	\$ 46.542	\$ 28.154.683	\$ 73.010	\$ -
A	\$ 46.542	\$ 28.154.683	\$ 73.010	\$ -
GARANTIA ADMISIBLES SIN LIBRANZA	\$ 12.716.205	\$ 654.213.668	\$ 3.620.802	\$ 33.874
HIPOTECA	\$ 12.298.770	\$ 594.804.752	\$ 3.173.067	\$ 33.874
A	\$ 2.893.342	\$ 539.520.560	\$ 2.117.191	\$ -
C	\$ 9.405.428	\$ 55.284.192	\$ 1.055.876	\$ 33.874
PRENDA VEHICULO	\$ 417.435	\$ 59.408.916	\$ 447.735	\$ -
A	\$ 417.435	\$ 59.408.916	\$ 447.735	\$ -
OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA	\$ 7.998.577	\$ 4.697.307.652	\$ 14.537.090	\$ -
CODEUDOR	\$ 2.725.939	\$ 1.618.786.681	\$ 5.184.888	\$ -
A	\$ 2.725.939	\$ 1.618.786.681	\$ 5.184.888	\$ -
APORTES SOCIALES	\$ 107.228	\$ 208.243.736	\$ 537.324	\$ -
A	\$ 107.228	\$ 208.243.736	\$ 537.324	\$ -
FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP	\$ 2.386.640	\$ 1.366.096.283	\$ 3.718.031	\$ -
A	\$ 2.386.640	\$ 1.366.096.283	\$ 3.718.031	\$ -
PERSONAL	\$ 2.778.770	\$ 1.504.180.952	\$ 5.096.847	\$ -
A	\$ 2.071.375	\$ 1.465.629.527	\$ 4.981.186	\$ -
C	\$ 707.395	\$ 38.551.425	\$ 115.661	\$ -
OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	\$ 56.623.115	\$ 1.212.776.429	\$ 32.650.591	\$ 5.546.238
CODEUDOR	\$ 51.713.666	\$ 457.059.330	\$ 19.782.262	\$ 5.544.274
A	\$ 1.346.630	\$ 319.240.284	\$ 3.505.348	\$ 2.251
B	\$ 1.445.090	\$ 55.759.945	\$ 1.931.390	\$ 12.024
C	\$ 752.181	\$ 13.091.345	\$ 29.455	\$ -
D	\$ 2.896.139	\$ 15.707.283	\$ 230.267	\$ 1.135
E	\$ 45.273.626	\$ 53.260.473	\$ 14.085.802	\$ 5.528.864
APORTES SOCIALES	\$ 242.247	\$ 295.398.405	\$ 2.229.447	\$ -
A	\$ 242.247	\$ 295.398.405	\$ 2.229.447	\$ -
FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP	\$ 2.277.950	\$ 400.826.598	\$ 5.411.850	\$ 1.964
A	\$ 2.049.617	\$ 396.669.280	\$ 5.400.391	\$ 1.879
C	\$ 228.333	\$ 4.025.729	\$ 9.315	\$ -
D	\$ -	\$ 131.589	\$ 2.144	\$ 85
PERSONAL	\$ 2.388.780	\$ 59.066.014	\$ 5.224.167	\$ -
A	\$ 227.301	\$ 48.701.694	\$ 5.224.167	\$ -
C	\$ 2.161.479	\$ 10.364.320	\$ -	\$ -
PIGNORACION AHORRO	\$ 472	\$ 426.082	\$ 2.865	\$ -
A	\$ 472	\$ 426.082	\$ 2.865	\$ -
Total general	\$ 77.858.441	\$ 6.884.005.975	\$ 52.029.282	\$ 5.580.112

VENTAS O COMPRAS DE CARTERA

La Cooperativa durante 2025 no realizó negociaciones de compra o venta de cartera.

CRÉDITOS REESTRUCTURADOS A DICIEMBRE 31 DE 2025

A diciembre de 2025 existen 6 créditos reestructurados, los cuales se detallan a continuación:

(valores en pesos)

PAGARE	CAPITALINI	SALDOCAPIT	DETERIORO	INTCORRIEN	INTMORA	GARANTIA		CARTERA
33217755	60.695.573	59.408.916	417.435	447.735,00	0	PRENDA VEHICULO	GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA	CONSUMO
20665	26.748.475	13.091.345	752.181	29.455,00	0	CODEUDOR	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	CONSUMO
21946	14.510.665	3.198.439	1.987.363	-	0	CODEUDOR	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	CONSUMO
10025993	20.870.225	5.278.703	68.794	59.985,00	0	CODEUDOR	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	CONSUMO
29666208	18.037.836	15.707.283	2.896.139	230.267,00	1135	CODEUDOR	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	CONSUMO
33983873	14.659.159	6.621.788	50.694	931.477,00	0	FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	CONSUMO

CRÉDITOS CON ACUERDOS INFORMALES Y EXTRA CONCORDATORIOS

La Cooperativa no tiene créditos a cargo de personas que alcancen acuerdos informales y extra concordatarios ni de las personas que se encuentren tramitando procesos de concurso universal de acreedores.

DETERIORO DE LA CARTERA DE CRÉDITO

DETERIORO INDIVIDUAL: Los deterioros individuales se calculan en función del riesgo asociado a cada uno de los deudores.

Para el cálculo del deterioro de las obligaciones, la Cooperativa cumple con lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre el particular.

ORBISCOOP tiene en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor entre todas las posibles como pueden ser:

- Por la aplicación del modelo de referencia.
- Por altura de mora en los casos que aplique
- Por el proceso de evaluación de cartera.
- Por regla de alineamiento o arrastre.
- Por condición de reestructurado o de cualquier otra calificación que pueda tener la operación crediticia cumpliendo con las disposiciones contenidas en el capítulo II, o en cualquiera de sus anexos.

Para el corte del 31 de diciembre de 2025, el valor del deterioro individual es de \$77,8 millones y el movimiento de este se encuentra en el cuadro detalle de cartera comparativa.

DETERIORO GENERAL:

ORBISCOOP constituye deterioros que se aplican de manera general a toda la cartera bruta de la entidad y cuyo valor mínimo corresponderá al 1% del valor de la misma.

La entidad vela por tener niveles adecuados de deterioro los cuales deberán estar cercanos al 100% de la cartera vencida de la entidad. Para el cierre del 2025 este deterioro se constituye por valor de \$68,8 millones, lo que representa el 1% de la cartera.

45

CRÉDITOS EN PROCESO JURÍDICO

Al cierre de 2025, la Cooperativa tiene 7 procesos en cobro jurídico con un saldo de \$53,2 millones.

CASTIGOS DE CARTERA

Durante en 2025 se realizaron los siguientes castigos de cartera cuya información se relaciona en el siguiente cuadro.

Modalidad de cartera: Consumo

(valores en pesos)

Tipo Id	NIF	Clase Activo (Cod Contable)	Nro. Pagare	Saldo Capital	Saldo Intereses	Días de Mora	Categoría	Provisión Capital	Provisión Intereses	Valor Aportes	Valor Ahorros	Vr Castigado Capital	Vr Castigado Intereses	Fecha Castigo	Nro. Acta Consejo	Concepto Abogado	Fecha Acta Aprobación
C	22732559	831015	19274	7.516.853	890.405	2483	E	7.516.853	890.405	0	0	7.516.853	890.405	17/07/2025	1172	SOLUCIONES JURIDICAS BETA INFORMA DEUDOR PRESENTA RENUNCIAS E INCONVENIENTES CON LOS RECURSOS SUFICIENTES PARA PROCEDER A LA CANCELACIÓN	26/06/2025

POLÍTICAS ADOPTADAS PARA REALIZAR CASTIGOS:

El Consejo de Administración deberá autorizar los castigos de cartera de acuerdo con lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La baja en cuentas o castigos corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, con el fin de revelar la realidad económica de los bienes y derechos existentes.

La Cooperativa aplicará castigos de cartera en los siguientes casos:

1. Cuando se hayan ejecutado las etapas de cobro administrativo y tanto el deudor como el deudor solidario se encuentren sin vínculo laboral, no tengan ninguna fuente de pago o estén ilocalizables, siempre y cuando el saldo de la

deuda, incluyendo capital e intereses, sea inferior a 1 SMLMV. Para proceder con el castigo, se requiere informe escrito del Gerente en el que de cuenta que las personas que suscribieron el pagaré se encuentran desempleadas, no cuentan con ninguna fuente de pago o están ilocalizables.

46

2. Cuando la obligación estando en cobro jurídico, no registre aplicación de pagos en la Cooperativa durante los últimos dieciocho meses. Se exceptúan aquellos procesos en los cuales se evidencien títulos judiciales y dineros pendientes por reclamar.
3. Cuando se hayan ejecutado las etapas de cobro administrativo, prejurídico y jurídico e independientemente del tiempo de morosidad de la obligación, se presente concepto por escrito del abogado o firma de abogados que ejecutó el proceso de cobro jurídico, en el que explique claramente las razones para considerar la obligación como incobrable. Adicionalmente, se requiere informe escrito del Gerente sobre la verificación de las razones planteadas por el Abogado para considerar la obligación como incobrable.
4. Cuando se presenten deudores declarados legalmente en Ley de Insolvencia, la Cooperativa aplicará castigos de cartera si encuentra razones para ello.

El Gerente tramitará la autorización de castigo ante el Consejo de Administración, sin perjuicio de continuar con las acciones de cobro de carácter administrativo o judicial.

DOCUMENTOS SOPORTES DE LA BAJA EN CUENTA:

- ☐ Certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y las provisiones correspondientes para realizar la baja en cuenta.
- ☐ Comprobantes en los cuales se refleje el registro contable correspondiente (cuentas de situación financiera).
- ☐ Copia del acta del Consejo de Administración, Junta Directiva o quien haga sus veces, según corresponda, donde conste la aprobación de la baja en cuenta.
- ☐ El concepto del Representante Legal, en el cual se detallen las gestiones realizadas para considerar los activos como incobrables o irrecuperables.
- ☐ El concepto jurídico, técnico y legal, sobre la no recuperación de la cartera de crédito.

Estos documentos se reportan ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, dentro de los treinta (30) días calendario siguientes a la realización de la baja en cuenta correspondiente.

Nota 12. GRUPO 16. Cuentas Varias por Cobrar.

Corresponde a comisiones por cobrar en convenios como (póliza exequial, medicina prepagada, seguros de vida entre otros), anticipo a proveedores, anticipo de impuestos (retención en la fuente), cuentas por cobrar asociados, cuentas por cobrar por cuotas de manejo tarjeta débito, costos judiciales, etc.

47

CUENTAS POR COBRAR 2025-2024

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		29.735	24.286	5.449	22,43%
	12				
Dividendos, Participaciones y Retornos		5.747	15.817	-10.070	-63,67%
Retornos		5.747	15.817	-10.070	-63,67%
Avances y Anticipos Entregados		0	0	0	0,00%
Anticipos Proveedores		0	0	0	0,00%
Activos por Impuestos Corrientes		18.425	8.031	10.394	129,41%
Retención en la fuente		17.919	7.654	10.265	134,12%
Impuesto a las ventas retenido		124	143	-19	-13,25%
Retenida		382	233	149	63,87%
Deudores Patronales y Empresas		5.553	0	5.553	100,00%
Patronales		5.553	0	5.553	100,00%
Responsabilidades Pendientes		0	374	-374	-100,00%
Cuentas x cobrar asociados		0	374	-374	-100,00%
Otras Cuentas Por Cobrar		10	64	-54	-84,09%
Comisión y cuota de manejo tarjeta debito		0	9	-9	-100,00%
Costos judiciales por cobrar		10	970	-960	-98,95%
Cuenta por cobrar proveedores		0	55	-55	-100,00%
Provisión de costas judiciales		0	-970	970	-100,00%

DETALLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN EL 2025

(Cifras en pesos)

DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS

CDG	CUENTA	CEDULA	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16251001	RETORNO	81100****	EMI	Retorno Otorgado por los proveedores, en los convenios ofrecidos a los asociados	\$ 173.200,00
16251001		81102****	FUNDACION PIA AUTONOMA		\$ 30.784,00
16251001		86002****	CEMENTERIOS CAMPOS DE PAZ		\$ 1.443.236,42
16251001		90009****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDAS.A		\$ 4.099.431,00
			ANGLO SEGUROS Y CIA LTDA		
Total	Dividendos, Participaciones y Retornos				\$ 5.746.651,42

ANTICIPO DE IMPUESTOS

CDG	CUENTA	CEDULA	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16401001	RETENCION EN LA FUENTE	86005****	BANCO FINANADINA SA BIC	Retenciones en la Fuente que le practicaron a la cooperativa, por cuenta de ahorros	\$ 2.397.113,64
16401001	RETENCION PERIODOS	89090****	BANCOLOMBIA	Retenciones en la Fuente que le practicaron a la cooperativa, por factura de retornos	\$ 70.532,00
16401001			PREBEL S.A.	Retenciones en la Fuente que le practicaron a la cooperativa, por cuenta de ahorros	\$ 6.000,00
16401002	RETENCION DEL PERIOD	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A	Retenciones en la Fuente que le practicaron a la cooperativa, por factura de retornos	\$ 900,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	67884****	OSORIO RAMIREZ LUIS FERNANDO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 505.680,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	21532****	MONTOYA MEJIA BEATRIZ ELENA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 17.220,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	32256****	STIVEND ANGEL VERONICA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 32.653,02
16401003	RETENCION DEL PERIOD	32349****	MEJIA DE MONTOYA NORA DEL SOCORRO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 52.309,79
16401003	RETENCION DEL PERIOD	32455****	LONDOÑO DE GARCIA LUZ MARIA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 40.259,81
16401003	RETENCION DEL PERIOD	32554****	RESTREPO SANCHEZ LUZ HELENA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 2.805,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	43607****	URIBE VALENCIA DIANA MARCELA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 5.602,50
16401003	RETENCION DEL PERIOD	51779****	ORTIZ ACOSTA MARTHA JEANNETTE	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 37.080,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	71211****	RESTREPO BETANCUR NELSON MAURICIO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 57.276,81
16401003	RETENCION DEL PERIOD	71589****	GOMEZ MUÑETON JORGE ALONSO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 198.309,47
16401003	RETENCION DEL PERIOD	98532****	DUQUE LOPEZ CARLOS ALBERTO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 257.700,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	98562****	AGUDELO RUA JUAN DAVID	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 12.451,50
16401003	RETENCION DEL PERIOD	98588****	COBALEDA HIGUITA JOHN ALVARO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 8.477,40
16401003	RETENCION DEL PERIOD	10072****	HENAO JIMENEZ SARA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 1.095,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	10204****	CASTRO CARVAJAL LORAINÉ	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 13.794,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	10358****	HERNANDEZ VIDALES JENIFFER JOHANNA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 17.136,72
16401003	RETENCION DEL PERIOD	10987****	PINEDA HENAO MARIA CAMILA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompi, en	\$ 10.363,48
16401003	RETENCION DEL PERIOD	80019****	DIAN	Retenciones en la Fuente descontadas en declaraciones tributarias	\$ 462,20
16401003	RETENCION DEL PERIOD	86000****	BANCO DE BOGOTÁ	Retenciones en la Fuente que le practicaron a Orbiscoop por inversiones	\$ 2.815.904,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	86003****	BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.		\$ 123.539,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	86005****	BANCO GNB SUDAMERIS SA		\$ 2.388.894,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	86005****	BANCO FINANADINA SA BIC		\$ 2.282.838,25
16401003	RETENCION DEL PERIOD	89020****	COOPCENTRAL		\$ 262.523,00
16401003	RETENCION DEL PERIOD	89090****	BANCOLOMBIA		\$ 5.977.559,26
16401003	RETENCION DEL PERIOD	89090****	ORBISCOOP A.Y.C.		\$ 322.697,90
16401501	RETE IVA	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A	Retencion de iva que que le fueron practicadas a orbiscoop durante el año 2025, las cuales se recuperara en declaraciones tributarias	\$ 124.016,00
16402002	RETE ICA	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A	Retenciones practicadas a orbiscoop por industria y comercio	\$ 71.719,41

CDG	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16402002	RETE ICA	35069****	GOMEZ TORO JORGE HUMBERTO	2.000,00
16402002	RETE ICA	67884****	OSORIO RAMIREZ LUIS FERNANDO	76.551,00
16402002	RETE ICA	11227****	CARDENAS GARCIA JOSE RICARDO	206,00
16402002	RETE ICA	15387****	ARBOLEDA BEDOYA JUAN DAVID	880,00
16402002	RETE ICA	21532****	MONTOYA MEJIA BEATRIZ ELENA	10.930,15
16402002	RETE ICA	32256****	STIVEND ANGEL VERONICA	18.038,95
16402002	RETE ICA	32349****	MEJIA DE MONTOYA NORA DEL SOCORRO	5.094,51
16402002	RETE ICA	32455****	LONDOÑO DE GARCIA LUZ MARIA	6.441,57
16402002	RETE ICA	32554****	RESTREPO SANCHEZ LUZ HELENA	2.059,63
16402002	RETE ICA	42867****	RAMIREZ BARRERA ANGELA MARIA	460,00
16402002	RETE ICA	43052****	YEPES ROJO LUZ ESTELA	1.640,00
16402002	RETE ICA	43185****	ACOSTA TORO SILVIA YANETH	92,00
16402002	RETE ICA	43607****	URIBE VALENCIA DIANA MARCELA	747,00
16402002	RETE ICA	43607****	PALACIO HERNANDEZ JAQUELINE	5.800,62
16402002	RETE ICA	51779****	ORTIZ ACOSTA MARTHA JEANNETTE	13.620,00
16402002	RETE ICA	71211****	RESTREPO BETANCUR NELSON MAURICIO	19.562,77
16402002	RETE ICA	71589****	GOMEZ MUNETON JORGE ALONSO	26.441,23
16402002	RETE ICA	71720****	GUTIERREZ BOTERO JOSE MANUEL	2.346,00
16402002	RETE ICA	73077****	THERAN JIMENEZ JOSE GILIAT	292,00
16402002	RETE ICA	88252****	MORANT PELAEZ GABRIEL JAIME	880,00
16402002	RETE ICA	98532****	DUQUE LOPEZ CARLOS ALBERTO	27.488,00
16402002	RETE ICA	98562****	AGUDELO RUA JUAN DAVID	1.660,20
16402002	RETE ICA	98588****	COBALEDA HIGUITA JOHN ALVARO	3.184,00
16402002	RETE ICA	89090****	BANCOLOMBIA	165.426,53
16402002	RETE ICA	89090****	MUNICIPIO DE MEDELLIN	179.318,00
16402002	RETE ICA	89090****	ORBISCOOP A YC.	45.369,65
16402002	RETE ICA	10002****	RAMIREZ RINCON NORBEY ALEXIS	40,00
16402002	RETE ICA	10003****	PEIRO JIMENEZ ANDREA	370,00
16402002	RETE ICA	10072****	HENAO JIMENEZ SARA	146,00
16402002	RETE ICA	10171****	RAMIREZ CASTRO DEISY YURANNY	5.000,00
16402002	RETE ICA	10203****	MESA MEJIA LILIANA ANDREA	29.716,96
16402002	RETE ICA	10204****	CASTRO CARVAJAL LORAINÉ	2.270,54
16402002	RETE ICA	10278****	ALZATE VELEZ EMILIANA	714,00
16402002	RETE ICA	10358****	HERNANDEZ VIDALES JENIFFER JOHANNA	2.971,64
16402002	RETE ICA	10366****	ARENAS NOREÑA ALEJANDRA	370,80
16402002	RETE ICA	10369****	RIVERA PATIÑO CAROLINA	140,00
16402002	RETE ICA	10384****	RUIZ RESTREPO LINA MARCELA	50,00
16402002	RETE ICA	10904****	PEÑA CHAVEZ JESUS ANTONIO	4.262,95
16402002	RETE ICA	10987****	PINEDA HENAO MARIA CAMILA	3.838,63
16402002	RETE ICA	11284****	QUINTERO UBAQUE NATALY	1.040,00
16402002	RETE ICA	11464****	PRESIGA SUAREZ JUAN DAVID	200,00
16402002	RETE ICA	11524****	OSORIO ACOSTA VIVIANA	574,00
16402002	RETE ICA	11527****	URAN RIOS DANIEL STIVEN	600,00
Total	Activos por Im	Activos por impuestos corrientes		\$ 18.425.112,49

DEUDORAS PATRONALES

CDG	CUENTA	CEDULASOCI	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16500569	MCM COMPANY SAS	90135****	ONE ENERGY SOLUTIONS S.A.S.	Cuenta por cobrar patronales con saldo pendiente por pagar a diciembre 31 2025	\$ 2.772.082,00
16500570	SUPER BOWLING	83051****	MONITOREO INTELIGENTE S.A.S.		\$ 2.780.703,00
TOTAL					\$ 5.552.785,00

RESPONSABILIDADES PENDIENTES

A diciembre 2025 La Cooperativa no tenía saldos pendientes por cobrar en el rubro de responsabilidades pendientes.

50

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CDG	CUENTA	CEDULASOCI	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16603501	COSTOS JUDICIALES P	71295****	MOLINA RESTREPO NESTOR FERNANDO	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales	\$ 10.200,00

Nota 13. GRUPO 17. Activos Materiales

Las propiedades, planta y equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para la entidad, además, posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos. La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y que no son destinados para la venta.

Las adquisiciones de elementos podrán ser clasificadas así:

a) Bienes que se llevarán directamente a resultados.

Son aquellos que por sus características se reconocerán en el Estado de Resultados en el momento de adquisición, tales como:

- ☐ Los bienes que no se espere utilizar por más de un periodo, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de la compra individual o global.
- ☐ Los bienes que se esperen utilizar por más de un periodo, pero el monto de su compra no es significativo. Dicho monto será evaluado de forma independiente por cada clase de activos.
- ☐ Los bienes que se espera utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos y no prestan un apoyo administrativo.

b) Bienes objeto de capitalización.

Son los que:

- ☐ Se espera utilizar por más de un periodo,
- ☐ Su cuantía es significativa y generan beneficios económicos futuros o prestan un apoyo administrativo en la generación de estos beneficios.

El costo neto de las propiedades y equipo estaba compuesto de la siguiente manera para cada período:

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
ACTIVOS MATERIALES		71.853	98.327	-26.475	-26,93%
Propiedades, Planta y Equipo	13	71.853	98.327	-26.475	-26,93%
Muebles y Equipo de Oficina		32.644	32.644	0	0,00%
Equipo de Cómputo y Comunicación		207.128	199.528	7.600	3,81%
Depreciación, Propiedad, Planta y Equipo (CR)		-167.920	-133.846	-34.074	25,46%

51

El valor del activo fijo a diciembre 2025 es de \$239,7 millones, el valor depreciado acumulado es de \$167,9 millones. El método de depreciación que se utiliza es de línea recta.

Las propiedades y equipos no poseen ninguna clase de restricción legal, de hipotecas, gravámenes, reservas de dominio u otro similar, que no permitan su enajenación.

A 31 de diciembre de 2025 la Cooperativa tiene contratadas pólizas de seguro para protección de activos, que cubren riesgos de hurto, incendio, terremoto, equipos electrónicos y eléctricos, explosión, huelga, asonada, actos malintencionados de terceros y otros.

RELACIÓN DE PROPIEDADES Y EQUIPOS

En el siguiente cuadro se detalla la vida útil; el último avalúo; las valorizaciones y las provisiones constituidas.

Código contable	Descripción	Uso de bien	Fecha de adquisición	Costo histórico	Adiciones	Depreciación acumulada	Valor en libros	Fecha de avalúo	Valor de avalúo	Provisión	Valorización
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	31/12/2007	\$ 10.060.000	\$	9.387.572	\$ 672.428	31/01/2019	\$ -	0	0
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	17/01/2020	\$ 4.602.500	\$	2.753.829	\$ 1.848.671	17/01/2020	\$ -	0	0
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	10/02/2021	\$ 17.981.975	\$	8.811.168	\$ 9.170.807		\$ -	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	31/12/2007	\$ 48.047.610	\$	48.047.610	\$ -	31/01/2019	0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	12/03/2020	\$ 2.671.200	\$	2.671.200	\$ -	12/03/2020	0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	10/04/2020	\$ 2.791.502	\$	2.791.502	\$ -	10/04/2020	0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	12/11/2020	\$ 1.579.827	\$	1.579.827	\$ -		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	20/04/2021	\$ 7.664.536	\$	7.664.536	\$ -		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	5/10/2021	\$ 7.678.758	\$	7.678.758	\$ -		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	28/06/2023	\$ 102.838.410	\$	53.190.385	\$ 49.648.025		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	7/07/2023	\$ 18.505.888	\$	15.438.708	\$ 3.067.180		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	8/08/2023	\$ 7.750.606	\$	6.250.720	\$ 1.499.886		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	11/03/2025	\$ 4.031.524	\$	1.082.539	\$ 2.948.985		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	8/07/2025	\$ 3.568.115	\$	571.559	\$ 2.996.556		0	0	0

Código contable	Descripción	Uso de bien	Fecha de adquisición	Costo histórico	Grupo	Fecha de pago de impuesto	Agotamiento	Gravamen jurídico	Descripción gravamen jurídico	Tiempo a Depreciar	Vr. Depreciación Mensual
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	31/12/2007	\$ 10.060.000	1			5		120	\$ 70.166,67
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	17/01/2020	\$ 4.602.500	1			5		120	\$ 38.354,17
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	10/02/2021	\$ 17.981.975	1			5		120	\$ 149.849,79
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	31/12/2007	\$ 48.047.610	1			5		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	12/03/2020	\$ 2.671.200	1			5		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	10/04/2020	\$ 2.791.502	1			5		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	12/11/2020	\$ 1.579.827	1			5		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	20/04/2021	\$ 7.664.536	1			5		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	5/10/2021	\$ 7.678.758	1			5		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	28/06/2023	\$ 102.838.410	1			5		60	\$ 1.713.973,50
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	7/07/2023	\$ 18.505.888	1			5		36	\$ 514.052,44
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	8/08/2023	\$ 7.750.606	1			5		36	\$ 215.294,61
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	11/03/2025	\$ 4.031.524	1			5		36	\$ 111.986,78
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	8/07/2025	\$ 3.568.115	1			5		36	\$ 99.114,31

Nota 14. Bienes Recibidos en Pago

Los bienes recibidos en pago, son aquellos bienes muebles e inmuebles recibidos por la organización solidaria como pago parcial o total de las obligaciones a su favor, en desarrollo de las actividades propias de su objeto social. Para el año 2025, ORBISCOOP no recibió ningún bien en pago como recuperación de los recursos colocados.

Nota 15. Otros Activos – Activos Intangibles

Para Orbiscoop y según lo contenido en la NIC 38 se tiene que: un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

- Es probable que los beneficios económicos futuros que se han atribuido al mismo fluyan a Orbiscoop A y C.
- El costo del activo puede ser medido de forma fiable.
- Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o escindido de Orbiscoop A y C y vendido, transferido, dado en explotación, arrendado o intercambiado, independientemente de que Orbiscoop A y C tenga la intención de llevar a cabo la separación.
- Surge de derechos contractuales o de otros derechos de tipo legal, con independencia de que esos derechos sean transferibles o separables de Orbiscoop A y C o de otros derechos y obligaciones.

ALCANCE

Son activos intangibles para la organización:

- Las licencias de software (siempre y cuando generen beneficios económicos futuros)
- Las mejoras a propiedades ajenas o remodelaciones.
- Los gastos pagados por anticipado correspondientes a seguros.

53

No son activos intangibles para la organización:

- Contratos de mantenimiento
- Cuota de sostenimiento.

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
OTROS ACTIVOS		29.486	0	29.486	100,00%
Activos intangibles distintos de la plusvalía	15	29.486	0	29.486	100,00%
Licencias		38.732	0	38.732	100,00%
Amortización		-9.246	0	-9.246	100,00%

El valor del intangible a diciembre 2025 es de \$38,73 millones, el valor amortizado acumulado es de \$9.2 millones. El método de amortización que se utiliza es de línea recta de acuerdo al plazo de la licencia y/o póliza.

RELACION DE ACTIVOS INTANGIBLES

Código contable	Descripción	Uso de bien	Fecha de adquisición	Costo histórico	Amortización acumulada	Saldo por amortizar	Tiempo a Depreciar	Vr. Amortización Mensual
19102501	Licencia firewall	Uso de la entidad	2025-04-01	6.356.636	4.767.477	1.589.159	12 meses	529.720
19102501	Licencia firewall	Uso de la entidad	2025-04-01	1.207.761	905.821	301.940	12 meses	100.647
19102502	Licencia microsoft 365	Uso de la entidad	2025-04-01	3.760.085	2.820.064	940.021	12 meses	313.340
19102501	licencia cifrado renewal	Uso de la entidad	2025-08-01	727.969	303.320	424.649	12 meses	60.664
19102503	Licencia software viatualcoop	Uso de la entidad	2025-12-01	26.979.950	449.666	26.530.284	60 meses	449.666

Nota 16. GRUPO 21. Depósitos de Asociados

DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

Registra las obligaciones a cargo de la entidad y a favor de los asociados, por captación de depósitos a la vista, a término y ahorro contractual.

SALDO DE DEPÓSITOS DE ASOCIADOS AÑOS 2025-2024

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
PASIVOS CORRIENTES					
DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO	16	2.754.925	2.682.503	72.422	2,70%
Depósitos de Ahorro		922.892	898.151	24.741	2,75%
Ordinarios activas		913.958	894.775	19.182	2,14%
Ordinarios inactivas		8.934	3.375	5.559	164,68%
Intereses por Pagar Depósitos de Ahorro		1	1	0	0,00%
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		1.598.636	1.503.597	95.039	6,32%
Emitidos menos de 6 meses		1.178.042	783.878	394.164	50,28%
Emitidos igual a 6 meses y menor e ig		404.615	582.101	-177.486	-30,49%
Emitidos mayor a 12 meses y menor de		15.979	137.618	-121.639	-88,39%
Emitidos igual o superior de 18 meses					
Intereses Certificados Depósitos de Ahorro a Término		60.257	56.269	3.989	7,09%
Depósitos De Ahorro Contractual		170.741	220.612	-49.872	-22,61%
Depositos a corto plazo - activas		168.011	214.392	-46.381	-21,63%
Depositos a corto plazo - inactivas		0	782	-782	-100,00%
Depositos a largo plazo - activas		2.730	5.438	-2.708	-49,80%
Intereses Depósitos de Ahorro Contractual		2.398	3.873	-1.475	-38,09%

54

Con el plan único de cuentas implementado por la Superintendencia de la Economía Solidaria los intereses de los ahorros a la vista, a término y contractual hacen parte de la cuenta 21 - Depósitos.

- ☐ Al corte del periodo se registran 899 de nuestros asociados tienen productos de ahorro, no se presentan captaciones a terceros.
- ☐ Se presentan 37 cuentas de ahorro a la vista inactivas por valor \$ 8.1 millones.
- ☐ La tasa promedio efectiva ponderada de captación fue del 6.16%
- ☐ Los primeros 20 ahorradores de la Cooperativa concentran el 52% del saldo de los depósitos de la entidad.

Nota 17. GRUPO 24. Cuentas por Pagar y Otras

Corresponde a las obligaciones que ha contraído la Cooperativa con asociados y terceros, y están por cancelar al cierre del ejercicio así:

CUENTAS VARIAS POR PAGAR 2025-2024

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
PASIVOS CORRIENTES					
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	17	299.833	267.214	32.620	12,21%
Comisiones y Honorarios		5.843	1.126	4.717	418,95%
Costos y Gastos por Pagar		330	165	165	100,00%
Proveedores		755	3.070	-2.316	-75,42%
Gravamen de los Movimientos Financieros		0	56	-56	-99,72%
Retención en la Fuente		3.055	4.347	-1.292	-29,72%
Pasivo por Impuestos Corrientes		6.020	8.959	-2.938	-32,80%
Valores por Reintegrar		56.584	21.179	35.406	167,18%
Retenciones y Aportes Laborales		0	0	0	0,00%
Remanentes por Pagar		227.246	228.312	-1.066	-0,47%

55

DETALLE DE LAS CUENTAS VARIAS POR PAGAR

(cifras en pesos)

COMISIONES Y HONORARIOS

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71339****	ZAPATA PUERTA GUSTAVO ADOLFO	CXP Unioncoop	\$ 53.000,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10379****	ATEHORTUA SOTO LEIDY ALEJANDRA	CXP Unioncoop	\$ 58.310,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	21468****	VASQUEZ QUINTERO ELIANA YASMIL	CXP Unioncoop	\$ 74.128,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10359****	LONDOÑO RIOS CRISTIAN CAMILO	CXP Unioncoop	\$ 99.960,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	70326****	CARDONA MONSALVE EDWIN ANTONIO	CXP Unioncoop	\$ 124.601,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	15436****	BUITRAGO ARIAS FABIAN ANDRES	CXP Unioncoop	\$ 147.560,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	43996****	TABORDA MUNERA CAROLINA	CXP Unioncoop	\$ 262.882,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10006****	RUDA FRANCO ISMAEL	CXP Unioncoop	\$ 268.940,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10384****	GARCIA LOPEZ CRISTIAN ALFONSO	CXP Unioncoop	\$ 271.320,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10549****	DELGADO QUINTERO JUAN SEBASTIAN	CXP Unioncoop	\$ 271.320,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	43211****	ZAPATA HERRERA MARILUZ	CXP Unioncoop	\$ 285.600,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10472****	APRESA ALVARADO YOMER ENRIQUE	CXP Unioncoop	\$ 321.500,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	98586****	ZAPATA FLOREZ CARLOS MARIO	CXP Unioncoop	\$ 337.960,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	12167****	ABADIA ROMAÑA DAIVER ANDRES	CXP Unioncoop	\$ 559.300,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10172****	ORREGO MESA KATHERINE	CXP Unioncoop	\$ 595.000,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	43760****	JARAMILLO RENDON MARIA ADELDA	CXP Unioncoop	\$ 690.200,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71666****	PEREZ ZEA JUAN CARLOS	CXP Unioncoop	\$ 690.200,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10993****	PAEZ GUERRERO EDWIN	CXP Unioncoop	\$ 690.200,00
CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	15387****	ARBOLEDA BEDOYA JUAN DAVID	cuota de manejo causada diciembre 31	\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	15402****	PINEDA HERNANDEZ WILSON ALONSO		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	21466****	ZAPATA VALENCIA SANDRA JANET		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	21532****	MONTOYA MEJIA BEATRIZ ELENA		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	32467****	CASTRILLON DE ESCOBAR ANA MERCEDES		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	41960****	HENAO GONZALEZ DIANA MARCELA		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	42779****	JIMENEZ RANGEL VIVIANA CECILIA		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	43052****	YEPES ROJO LUZ ESTELA		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	43504****	DIEZ RODRIGUEZ LILIANA MARIA		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	43587****	GALLON RAMIREZ ANGELA MARIA		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	52146****	LOPEZ LOPEZ LUZ ANGELA		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	70079****	HENAO JIMENEZ CARLOS HORACIO		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	70117****	PINEDA GOMEZ RUBEN DARIO		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	71376****	TABARES SEPULVEDA LUIS RODRIGO		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	71382****	AGUDELO ARBOLEDA JUAN FERNANDO		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	71790****	RAMIREZ OROZCO MAURICIO		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	76140****	LUCUMI LASSO JOSE ALIARES		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	98557****	GIL SEPULVEDA WALTER FERNANDO		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	98588****	HERRERA SERNA ORLANDO DE JESUS		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	98647****	MORALES GALVIS JORGE ALEXANDER		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	10171****	HENAO GALVIS LEIDY CAROLINA		\$ 1.850,00
24059504	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTÁ	10403****	JARAMILLO OLARTE ANA LUCIA		\$ 1.850,00
Total	Comisiones y Honorarios				\$ 5.842.681,00

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24109501	CIFIN	15436****	BUITRAGO ARIAS FABIAN ANDRES	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	21468****	VASQUEZ QUINTERO ELIANA YASMIL	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	43211****	ZAPATA HERRERA MARILUZ	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	43996****	TABORDA MUNERA CAROLINA	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	70326****	CARDONA MONSALVE EDWIN ANTONIO	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	70902****	PARRA MARIN JAVIER ALBERTO	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	71666****	PEREZ ZEA JUAN CARLOS	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	98586****	ZAPATA FLOREZ CARLOS MARIO	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	98591****	VELASQUEZ CASTRILLON JOHN FREDY	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10006****	RUDA FRANCO ISMAEL	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10172****	ORREGO MESA KATHERINE	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10359****	LONDOÑO RIOS CRISTIAN CAMILO	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10379****	ATEHORTUA SOTO LEIDY ALEJANDRA	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10384****	GARCIA LOPEZ CRISTIAN ALFONSO	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10472****	APRESA ALVARADO YOMER ENRIQUE	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10549****	DELGADO QUINTERO JUAN SEBASTIAN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10993****	PAEZ GUERRERO EDWIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	12167****	ABADIA ROMAÑA DAIVER ANDRES	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	43760****	JARAMILLO RENDON MARIA ADELAIDA	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 30.000,00
24109501	CIFIN	11524****	CARDONA ACEVEDO MATEO	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 30.000,00
Total Costos y Gastos por Pagar					\$ 330.000,00

56

PROVEEDORES

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	90026****	GRUPO GER S.A.S.	Cuenta por pagar	\$ 4.400,00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	90059****	COBROACTIVO S.A.S.		\$ 119.000,00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	90062****	INVERSIONES ML-CW		\$ 56.705,00
CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24200505	PROVEEDORES NACIONALES	80015****	COMUNICACION CELULAR S.A. COMCEL	Cuenta por pagar	\$ 290.550,00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES	80019****	DIAN		\$ 8.000,00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES	90096****	SINERGIA SOLIDARIA		\$ 275.911,00
Total	Proveedores				\$ 754.566,00

IMPUESTOS

GMF por pagar

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
2430	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIEN	80019****	DIAN	cxp gmf seman 52	\$ 154,00
Total Retención en la Fuente					\$ 154,00

Retención en la Fuente

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
2435	RETENCION EN LA FUENTE	80019****	DIAN	Cxp retencion en la fuente mes dic	\$ 3.055.359,00
Total Retención en la Fuente					\$ 3.055.359,00

PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
244010	IMPUESTO A LAS VENTAS POR P	80019****	DIAN	cxp Impuesto a las ventas 3 cuatrimestre	\$ 6.020.490,00
Total Pasivo por Impuestos Corrientes					\$ 6.020.490,00

REMANENTES POR PAGAR

CDG	CUENTA	NIT	NOMBRENTE	CONCEPTO	SALDO
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10358****	BONILLA ORREGO ELIANA	Aportes exasociados	\$ 1.002,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11524****	FLOREZ ECHEVERRY LAURA CRISTINA	Aportes exasociados	\$ 1.016,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10172****	GONZALEZ GIRALDO ALEJANDRA MARIA	Aportes exasociados	\$ 1.048,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71223****	AGUDELO VAHOS CARLOS FELIPE	Aportes exasociados	\$ 1.064,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	42798****	LOANZA GUTIERREZ SANDRA VIVIANA	Aportes exasociados	\$ 1.066,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71700****	QUICENO VAHOS OSCAR IGNACIO	Aportes exasociados	\$ 1.114,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	32181****	GIRALDO TEJADA MONICA MARCELA	Aportes exasociados	\$ 1.153,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10367****	HENAO GOMEZ YESICA	Aportes exasociados	\$ 1.162,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	32343****	ACOSTA CANO GLADYS ELENA	Aportes exasociados	\$ 1.174,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11524****	ARBOLEDA ARANGO FELIPE	Aportes exasociados	\$ 1.198,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10172****	DIEZ GIRALDO ANDRES FELIPE	Aportes exasociados	\$ 1.321,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11284****	GARCIA AHUMADA VIVIANA MARIA	Aportes exasociados	\$ 1.342,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10378****	HERNANDEZ BENITEZ GABRIELA	Aportes exasociados	\$ 1.348,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	18532****	ROBLEDO CARDONA JORGE HERNAN	Aportes exasociados	\$ 1.374,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10238****	MAHECHA BECERRA LAURA LORENA	Aportes exasociados	\$ 1.410,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	66992****	LONDONO MARQUEZ VIVIANA ANDREA	Aportes exasociados	\$ 1.416,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	74369****	ALBARRACIN MANASSEVITZ RICARDO ENRIQUE	Aportes exasociados	\$ 1.434,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10006****	MOLINA CARDONA VERONICA	Aportes exasociados	\$ 1.466,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10656****	MARRIAGA VEGA MARIA FERNANDA	Aportes exasociados	\$ 1.476,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10732****	SANCHEZ HERNANDEZ NUBIA JAZMIN	Aportes exasociados	\$ 1.584,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71652****	LOPEZ RIOS JOHN JAIME	Aportes exasociados	\$ 1.606,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10381****	RIVERA COLEY KEYNER ARTURO	Aportes exasociados	\$ 1.610,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98591****	ECHAVARRIA CORREA RAUL ALBERTO	Aportes exasociados	\$ 1.656,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	70785****	RAMIREZ BOTERO WILSON ARBEY	Aportes exasociados	\$ 1.706,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71615****	BAENA BAENA GUSTAVO ALONSO	Aportes exasociados	\$ 1.716,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98702****	PABON LOPEZ JUAN FELIPE	Aportes exasociados	\$ 1.758,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11284****	MANCO AGUDELO NATHALIA ANDREA	Aportes exasociados	\$ 1.784,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10072****	GUAPACHA GARCIA HERVIN WILBRANDO	Aportes exasociados	\$ 1.820,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71993****	PULGARIN VELEZ JUAN FERNANDO	Aportes exasociados	\$ 1.878,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11282****	PALACIO MONTOYA HEDMAR OSWALDO	Aportes exasociados	\$ 1.898,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11524****	OSORIO GOMEZ ANDREA	Aportes exasociados	\$ 1.908,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	91444****	HERNANDEZ CARDONA HUGO ALONSO	Aportes exasociados	\$ 1.942,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11527****	URAN RIOS DANIEL STIVEN	Aportes exasociados	\$ 1.978,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11522****	OTALVARO RESTREPO MARCELA	Aportes exasociados	\$ 1.996,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10363****	CADAVID GONZALEZ SERGIO ESTEBAN	Aportes exasociados	\$ 2.002,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10306****	MUÑOZ SANDOVAL OMAR CAMILO	Aportes exasociados	\$ 2.018,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10403****	MADRID MEZA EDWIN ALBERTO	Aportes exasociados	\$ 2.033,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	91071****	SARMIENTO SOTO GIOVANNI	Aportes exasociados	\$ 2.036,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71625****	GOMEZ GARCÉS CARLOS ARTURO	Aportes exasociados	\$ 2.060,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43525****	RESTREPO ROJAS DORA ALBA	Aportes exasociados	\$ 2.076,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10473****	CANENCIA BATISTA LUIS CARLOS	Aportes exasociados	\$ 2.246,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10369****	OSPINA ZAPATA LAURA VANESA	Aportes exasociados	\$ 2.322,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11935****	ORDÓÑEZ RIVAS JESUS	Aportes exasociados	\$ 2.336,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10366****	LOPERA ESTRADA MANUELA	Aportes exasociados	\$ 2.404,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11284****	DELGADO OSPINA FELIPE	Aportes exasociados	\$ 2.404,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10384****	OSPINA MONTOYA ALEXIS	Aportes exasociados	\$ 2.550,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10376****	GARCIA VALENCIA FLORENIS	Aportes exasociados	\$ 2.598,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	81282****	QUINTERO RIOS CARLOS ALBERTO	Aportes exasociados	\$ 2.718,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	75092****	OROZCO ECHEVERRI JUAN DAVID	Aportes exasociados	\$ 2.728,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	15434****	MARTINEZ GOMEZ JOSE LUIS	Aportes exasociados	\$ 2.738,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	80135****	VARELA VARELA CARLOS MARIO	Aportes exasociados	\$ 2.760,00

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	21533****	CANO JIMENEZ MARY LUZ	Aportes exasociados	\$ 2.800,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98593****	ARBOLEDA MIRA NELSON	Aportes exasociados	\$ 2.832,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10394****	URIBE MAZO JUAN DAVID	Aportes exasociados	\$ 2.920,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98565****	QUINTERO AVILA EDGAR DE JESUS	Aportes exasociados	\$ 3.248,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10400****	BARRERA GUZMAN CAROLINA	Aportes exasociados	\$ 3.540,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	12147****	GALEANO PALACIO MANUELA	Aportes exasociados	\$ 3.756,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	15389****	VALENCIA CARMONA JUAN DIEGO	Aportes exasociados	\$ 3.789,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	13460****	RAMIREZ SUAREZ PEDRO PABLO	Aportes exasociados	\$ 3.840,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71619****	POSADARUIZ NESTOR LEON	Aportes exasociados	\$ 3.978,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	75742****	ARENAS CALDERON EDWARD JULIAN	Aportes exasociados	\$ 4.000,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11521****	RENGIFO MORENO VALENTINA	Aportes exasociados	\$ 4.008,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10278****	PASSOS GRANADOS DANNY	Aportes exasociados	\$ 4.080,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11282****	GOEZ CARDENAS KATERIN	Aportes exasociados	\$ 4.174,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	64414****	PAREJA LONDOÑO ANTONIO	Aportes exasociados	\$ 4.178,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	70118****	MESA ALVAREZ LUIS GUILLERMO	Aportes exasociados	\$ 4.256,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	16079****	ALVAREZ RAMIREZ JUAN DAVID	Aportes exasociados	\$ 4.266,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71291****	MESA GARCIA JULIO CESAR	Aportes exasociados	\$ 4.410,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10379****	DAZA GUZMAN JHON JAIRO	Aportes exasociados	\$ 4.426,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71789****	ESCOBAR YEPES CARLOS HUMBERTO	Aportes exasociados	\$ 4.428,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43913****	MEJIA CORREA NATALIA	Aportes exasociados	\$ 4.531,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71371****	SARMIENTO LOAIZA ROBINSON	Aportes exasociados	\$ 4.650,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10171****	PARRA MONSALVE CAROLINA	Aportes exasociados	\$ 4.672,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10456****	LOPEZ GOMEZ STEVEN MANUEL	Aportes exasociados	\$ 4.758,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43975****	PADIerna DURANGO CLAUDIA ANDREA	Aportes exasociados	\$ 4.800,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	91216****	SILVA DOMINGUEZ EDGAR	Aportes exasociados	\$ 4.884,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11526****	ARANGO BRAVO ANA MARIA	Aportes exasociados	\$ 4.930,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	94523****	ROJAS EDWARD HERNAN	Aportes exasociados	\$ 5.004,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	15441****	GARZON GARCIA JUAN PAULO	Aportes exasociados	\$ 5.128,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71749****	ISAZA JIMENEZ CESAR AUGUSTO	Aportes exasociados	\$ 5.176,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	91481****	MARTINEZ ARREGOCES ORLEN ALEXIS	Aportes exasociados	\$ 5.348,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10375****	CARDONA RESTREPO LORENA	Aportes exasociados	\$ 5.476,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71788****	MALDONADO MALDONADO ANDRES EUGENIO	Aportes exasociados	\$ 5.546,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10203****	GIRALDO MARTINEZ ERIKA JULIETH	Aportes exasociados	\$ 5.784,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43983****	TORO MESA ALEJANDRA	Aportes exasociados	\$ 5.870,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10363****	VANEGAS GOMEZ DANIEL	Aportes exasociados	\$ 5.917,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43912****	CAVIEDES BENJUMEA ZENI ZENETH	Aportes exasociados	\$ 5.926,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43795****	JARAMILLO SUAREZ MARGARITA MARIA	Aportes exasociados	\$ 5.985,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71736****	RODRIGUEZ ALZATE HECTOR HUMBERTO	Aportes exasociados	\$ 5.988,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43542****	ZULUAGA SOTO BERTA CECILIA	Aportes exasociados	\$ 6.014,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10366****	RENDON VESGA LAURA JANETH	Aportes exasociados	\$ 6.162,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71599****	RIVERA SAMPEDRO DARIO DE JESUS	Aportes exasociados	\$ 6.182,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	15437****	CARDONA GUTIERREZ JESUS AMADO	Aportes exasociados	\$ 6.323,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43110****	CARVAJAL GOMEZ MILDRED CECILIA	Aportes exasociados	\$ 6.336,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11284****	MONTOYA ALZATE JULIAN ANDRES	Aportes exasociados	\$ 6.486,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10280****	BENITEZ OSTEN INGRIS CAROLINA	Aportes exasociados	\$ 6.582,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98551****	URREGO RESTREPO JUAN DAVID	Aportes exasociados	\$ 6.590,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10171****	RUIZ CADAVID JULIANA	Aportes exasociados	\$ 6.816,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11306****	DUQUE CARDONA MARIA KATHERINE	Aportes exasociados	\$ 6.872,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43559****	RINCON GONGORA ELIANA MARIA	Aportes exasociados	\$ 6.876,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11521****	ROMERO DORADO MARIA CLAUDIA	Aportes exasociados	\$ 6.886,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71495****	SALAZAR CALLE CARLOS ANDRES	Aportes exasociados	\$ 7.004,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71083****	LONDOÑO ZORRILLA JOSE SILVESTRE	Aportes exasociados	\$ 7.010,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71734****	BETANCUR OLARTE WALTER HERNAN	Aportes exasociados	\$ 7.238,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10172****	SALGADO CARMONA JULIANA MARIA	Aportes exasociados	\$ 7.302,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43683****	MOLINA ORTIZ JANET VIVIANA	Aportes exasociados	\$ 7.432,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	44001****	CANO MURILLO MARITZA ANDREA	Aportes exasociados	\$ 7.450,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11284****	CASTRO MIRANDA ANDRES FELIPE	Aportes exasociados	\$ 7.534,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	51779****	ORTIZ ACOSTA MARTHA JEANNETTE	Aportes exasociados	\$ 7.796,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	32713****	SANTAMARIA HERNANDEZ LINDA ESTELA	Aportes exasociados	\$ 7.942,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98663****	ROJAS LOPEZ REISLEN	Aportes exasociados	\$ 8.215,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	42895****	GUERRA CORREA MARTA LIGIA	Aportes exasociados	\$ 8.280,00

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11282****	URIBE PELAEZ SIMON	Aportes exasociados	\$ 8.340,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71727****	MACIAS SOSA RUBEN DARIO	Aportes exasociados	\$ 8.388,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	52867****	HERNANDEZ MADRIGAL ADRIANA	Aportes exasociados	\$ 8.674,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11524****	OSORIO ACOSTA VIVIANA	Aportes exasociados	\$ 8.890,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	37329****	AMAYA QUINTERO NIXEN	Aportes exasociados	\$ 8.932,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71625****	GRISALES GONZALEZ ASDRUBAN	Aportes exasociados	\$ 9.142,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	81629****	CASTAÑO DUQUE JUAN MANUEL	Aportes exasociados	\$ 9.232,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	70519****	VILLA MACHADO RAFAEL DARIO	Aportes exasociados	\$ 9.264,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43877****	TORO COLONIA LILIANA MARIA	Aportes exasociados	\$ 9.494,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	72161****	CORREA RUIZ OMAR MAURICIO	Aportes exasociados	\$ 9.560,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43752****	HERRERA PINEDA ANGELA PATRICIA	Aportes exasociados	\$ 9.650,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	13740****	QUINTERO ROMAN JAVIER AUGUSTO	Aportes exasociados	\$ 9.772,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	42893****	ACOSTA RESTREPO MARIA ELENA	Aportes exasociados	\$ 9.998,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71731****	PIEDRAHITA MANRIQUE JULIO CESAR	Aportes exasociados	\$ 10.068,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43008****	HENAO PATINO GLORIA ELENA	Aportes exasociados	\$ 10.226,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43205****	ZULUAGA URREA MARITZA	Aportes exasociados	\$ 10.400,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43511****	MONTOYA GONZALEZ CLAUDIA PATRICIA	Aportes exasociados	\$ 10.524,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	65763****	GALEANO URUEÑA SANDRA ROCIO	Aportes exasociados	\$ 11.292,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	15381****	OSORIO RAMIREZ PAULO FELIPE ANDRES	Aportes exasociados	\$ 13.170,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	52108****	MARTINEZ ROA MARIA OLGA FERNANDA	Aportes exasociados	\$ 13.342,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43469****	CASTAÑO CEBALLOS ALBA YANET	Aportes exasociados	\$ 13.891,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43206****	ZULUAGA URIBE KELLY JOHANNA	Aportes exasociados	\$ 14.637,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98698****	ORTEGA CORREA JOAN ARLEY	Aportes exasociados	\$ 18.212,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71170****	MEJIA ARENAS ALBERTO DE JESUS	Aportes exasociados	\$ 19.226,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	70725****	MEJIA RESTREPO JORGE GUILLERMO	Aportes exasociados	\$ 35.792,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10354****	RESTREPO ZAPATA YESICA	Aportes exasociados	\$ 75.906,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	34331****	SANCHEZ ELIANA TATHIANA	Aportes exasociados	\$ 533.178,00
CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24650503	REVALORIZACION SOBRANTE	89090****	ORBISCOOP	Saldo de revalorización de aportes	\$ -
24650504	DE APORTES ASOCIADOS FALLECIDOS	64414****	PARRA CASTRILLON RUBEN DARIO	Aportes fallecidos pendientes de reclamación	\$ 56.279.397,00
24650504	DE APORTES ASOCIADOS FALLECIDOS	82513****	CASTAÑEDA RESTREPO WILLIAM	Aportes fallecidos pendientes de reclamación	\$ 101.546.842,51
24650504	DE APORTES ASOCIADOS FALLECIDOS	82749****	RAMIREZ LOPEZ DIEGO LUIS	Aportes fallecidos pendientes de reclamación	\$ 68.085.232,23
CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
Total Remanentes por Pagar					\$ 227.245.754,74

VALORES POR REINTEGRAR

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24459502	CXP ASOCIADOS	98586****	ZAPATA FLOREZ CARLOS MARIO	CXP ASOCIADOS CUOTAS	\$ 736.124,00
24459508	CXP DEUDORAS PATRONALES	89090****	COMPANIA GLOBAL DE PINTURAS S.	Cuota con novedad asociado, cruza en endeudamiento	\$ 694.520,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80010****	PREVISORA SOCIAL COOPERATIVA VIVIR	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 464.518,83
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80015****	COMUNICACION CELULAR S.A. COMCEL	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 52.581,44
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80500****	SALUD COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 1.329.550,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	81100****	EMI	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 148.000,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDAS S.A.	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 42.141.438,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	89090****	SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 11.017.671,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	90141****	COOMEVA EMERGENCIA MEDICA SERVICIO DE	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 90,00
Total Valores por Reintegrar					\$ 56.584.493,27

Nota 18. GRUPO 26 Fondos Sociales

Se originan en la distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General, y se aplican de acuerdo con los Estatutos. Dichos fondos son los de educación, solidaridad y bienestar social; cabe destacar que la ejecución de los recursos de estos fondos, obedece a las actividades que los reglamentos establecidos tengan definidos para cada uno de ellos; además del pago del impuesto de renta a la DIAN.

60

SALDOS AL CIERRE 2025 (Cifras en miles de pesos)

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		1.092	0	1.092	0,00%
Fondo Social de Educación		1.092	0	1.092	0,00%
Fondo Social de Solidaridad		0	0	0	0,00%
Fondo de Bienestar Social		0	0	0	0,00%
Fondo Social para Otros Fines		0	0	0	0,00%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario		0	0	0	0,00%

EJECUCIÓN 2025 FONDO DE EDUCACIÓN

DESCRIPCION	PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2024			0.00
Valor propuesta distribución por la Asamblea 59:	Excedente		16,269,225.68
Total:			16,269,225.68
<u>IMPUESTO DE RENTA</u>			
Decreto 2150	8,898,000.00		8,898,000.00
<u>AREA DE FORMACION</u>			
Madres, esposas o asociados (Curso de emprendimiento)	3,180,525.68	22	2,088,200.00
<u>AREA DE CAPACITACION</u>			
Educación cooperativa y administrativa	275,600.00	10	275,600.00
Capacitación técnica	3,915,100.00	12	3,915,100.00
TOTAL, EJECUCIÓN PRESUPUESTAL	16,269,225.68	44	15,176,900.00
Remanente			1,092,325.68

EJECUCIÓN 2025 FONDO DE SOLIDARIDAD

SALDO a Diciembre 31 de 2024	0.00
Apropiación aprobada por la Asamblea 59:	8,134,613.00
Apropiación aprobada por Consejo de Administración:	313,018.00

TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD:	8,447,631.00
------------------------------------	---------------------

MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:

PLAN EXEQUIAL de asociados inscritos en el convenio:	
Costo TITULARES EN CAMPOS DE PAZ	432,631.00
Costo TITULARES EN LOS OLIVOS (Los Olivos lo asume)	0.00

INFORMACION ADICIONAL PLANES EXEQUIALES - corte a diciembre 31

CAMPOS DE PAZ	Inscritos
Titulares con costo	17.00
Beneficiarios (familiares)	127.00
Beneficiarios (mascotas)	2.00

LOS OLIVOS	Inscritos
Titulares	1,108.00
Beneficiarios (familiares)	1,447.00
Beneficiarios (mascotas)	71.00
Reconocimiento de auxilio económico para Titulares fallecidos	1.00

AUXILIOS POR MUERTE según el Acuerdo 6:		Nro Aux.
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE PADRE	2,490,000.00	6
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE MADRE	4,610,000.00	12
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE HIJO(A)	415,000.00	1
AUXILIO SOLIDARIDAD POR MUERTE DEL ASOCIADO	0.00	0
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE CONYUGE	500,000.00	1

EJECUCIÓN 2025 FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

62

DESCRIPCION		PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2024				0.00
Asamblea 59	Excedente			24,403,421.94
Traslados	Apropiaciones			1,600,805.00
Consejo de administración	Apropiación vía gastos			43,010,835.06
Total:				69,014,862.00
<u>INCENTIVO AL AHORRO</u>				
Beneficio de incentivo al ahorro.		19,750,000.00	395	19,750,000.00
<u>ACTIVIDADES DE INTEGRACION Y RECREACION</u>				
Celebraciones y/o actividades de integración	Integración directivos	5,487,000.00	23	5,487,000.00
Programas para empleados y colaboradores	Programas calidad de vida	282,000.00	10	282,000.00
<u>ASAMBLEAS</u>				
Apoyo para la asamblea	Gastos de asamblea	1,400,000.00	1	1,400,000.00
<u>DETALLES PARA ASOCIADOS</u>				
Agasajos y detalles especiales	Detalle de navidad	41,535,862.00	751	41,535,862.00
Agasajos y detalles especiales	Campaña Referidos	560,000.00	5	560,000.00
TOTAL EJECUCION PRESUPUESTAL		69,014,862.00		69,014,862.00

Nota 19. GRUPO 27. OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES:

Los beneficios a empleados registrados corresponden a las obligaciones causadas a la fecha por concepto de pagos corrientes relacionados con la nómina de ORBISCOOP A y C, los valores se encuentran conforme a lo señalado en las leyes laborales; al saldo de vacaciones y auxilios de vacaciones, cesantías e intereses de las cesantías por pagar a los empleados, los cuales se encuentran todos en la Ley 50/90.

La Cooperativa no presenta posibles demandas laborales o judiciales que puedan perjudicar los intereses de la entidad.

OTROS, RETENCIONES Y/O ANTICIPOS:

Para el grupo de otros pasivos se tienen registrados los valores correspondientes a los descuentos de nómina anticipados que realizan las empresas patronales con las cuales ORBISCOOP tiene convenios de libranza, con el objetivo de que los asociados cumplan con el compromiso de sus obligaciones y así puedan disfrutar de los beneficios sociales que se brindan por ser asociado a la Cooperativa.

63

CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR:

Se registran las partidas conciliatorias de las conciliaciones bancarias, la Cooperativa mensualmente concilia la cuenta contable 27950501 y hace gestión con los bancos para identificar a quien pertenecen las consignaciones que no son reportadas, si pasado un año de la fecha de ingreso del dinero a la cuenta bancaria de la Cooperativa, este dinero no es reclamado y no es posible identificar por medio del Banco a quien corresponde, la Cooperativa traslada el dinero a una cuenta del ingreso cdg 42200531 Aprovechamiento, para el año 2025 la cooperativa realizó traslados por este concepto al ingreso.

CHEQUES PENDIENTES DE COBRO:

Se registran las partidas conciliatorias de las conciliaciones bancarias, cuando quedan cheques girados pendientes de cobro en el banco, la Cooperativa mensualmente concilia la cuenta 27209506, verificando que el cobro de los cheques se haga efectivo.

COMPARATIVO 2025 - 2024 OTROS PASIVOS (Cifras en miles de pesos)

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
OTROS PASIVOS		71.789	48.693	23.096	47,43%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		58.782	46.146	12.636	27,38%
Auxilio de vacaciones		10.000	10.403	-403	-3,87%
Cesantías	19	31.223	22.717	8.506	37,45%
Intereses a las cesantías		3.709	2.624	1.085	41,36%
Vacaciones		13.849	10.403	3.447	33,13%
Otros Pasivos		13.007	2.547	10.460	410,74%
Retención Y/O Anticipos Pendientes P		94	284	-190	-67,00%
Consignaciones por identificar		8.916	2.263	6.654	100,00%
Cheques pendientes de cobro		3.997	0	3.997	0,00%

DETALLE CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR Y CHEQUES PENDIENTES DE COBRO

Al 31 de diciembre 2025 Orbiscoop, presenta saldos en las cuentas de consignaciones por identificar Cdg 27950501 y en cheques pendientes de cobro Cdg 27209506.

64

(cifras en pesos)

CÓDIGO	CUENTA	FECHA	NOTA TESORERÍA
27950501	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	19/08/2025	Consignacion pendiente por identificar
27950501	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	31/07/2025	Se identificó el tercero, Alvaro de Jesus Perez Cardozo, pero no ha podido establecer contacto debido a que no tiene vinculos con la cooperativa, se esta a la espera que nos contacte para hacer proceso de devolucion
27950501	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	28/08/2025	
27950501	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	3/09/2025	
27950501	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	17/12/2025	
27950501	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	31/12/2025	Consignaciones aplicadas en el mes de enero 2026
27950501	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	31/12/2025	

CÓDIGO	CUENTA	FECHA	valor	NOTA TESORERÍA
27209506	CHEQUES PENDIENTES DE COBRO		\$ 3.996.740,00	Al 31 de diciembre queda un cheque en canje

Nota 20. GRUPO 31. Capital Social

Corresponde a los aportes de los asociados y el aporte mínimo no reducible. Para este último, se informa que la entidad está dando cumplimiento a lo estipulado por la norma y el Estatuto, el cual fija un incremento anual de un 2% con respecto al año anterior. Por lo tanto, el valor mínimo del mismo para el 2024 fue \$ 3.389 millones.

COMPARATIVO 2025 - 2024 CAPITAL SOCIAL (Cifras en miles de pesos)

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
PATRIMONIO		6.411.650	6.354.406	57.244	0,90%
CAPITAL SOCIAL	20	5.419.617	5.306.508	113.109	2,13%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1.962.050	1.916.736	45.314	2,36%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		3.457.567	3.389.771	67.795	2,00%

En la pasada Asamblea General Ordinaria de delegados se aprobó realizar revalorización de aportes sociales y por ende estos se vieron incrementados en \$8.1 millones, esta distribución se realizó de acuerdo con lo exigido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en su Circular Básica Contable y Financiera.

Nota 21. GRUPO 32. Reservas

(cifras en miles pesos)

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
PATRIMONIO		6.411.650	6.354.406	57.244	0,90%
RESERVAS		990.957	966.553	24.404	2,52%
Reserva Protección de Aportes	21	990.957	966.553	24.404	2,52%

Corresponde al acumulado de la reserva de protección aportes, el pasado 15 de marzo del 2025, la Asamblea General aprobó un incremento por \$24.4 millones de pesos, siendo el 30% del excedente del año 2024.

Nota 22. GRUPO 35. Resultado del Ejercicio

La Cooperativa presentó excedentes en el 2025 por valor de \$1,07 millones, los cuales serán distribuidos de acuerdo con la reglamentación de la Ley Cooperativa y según aprobación por parte de la Asamblea General.

(cifras en pesos)

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		1.077	81.346	-80.269	-98,68%
Excedente del Ejercicio Anterior		0	0	0	0,00%
Excedente del Ejercicio Actual		1.077	81.346	-80.269	-98,68%
Pérdida del Ejercicio Actual		0	0	0	0,00%

Nota 23. GRUPO 8-9. Cuentas de Orden

Estas cuentas se contabilizan con el ánimo de llevar un registro informativo que sirve de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras y para conciliar las diferencias entre lo contable y lo tributario.

Agrupar las cuentas que registran las operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la entidad, así como las cuentas de orden fiscales, en donde se registran las cifras utilizadas para la elaboración de las declaraciones tributarias. Igualmente, incluye aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno e información general.

Las cuentas de orden a diciembre 2025 están conformadas de la siguiente manera:

DETALLE COMPARATIVO 2025 - 2024 CUENTAS CONTINGENTES

Cifras en Miles de Pesos

66

Concepto	Notas	diciembre-2025	diciembre-2024	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
DEUDORAS CONTINGENTES	23	14.405,70	13.204,64	1.201,06	9%
Intereses cartera de créditos		14.405,70	13.204,64	1.201,06	9%
DEUDORAS DE CONTROL		242.035,74	233.872,95	8.162,79	3%
Activos castigados		209.417,05	201.254,26	8.162,79	4%
Activos totalmente depreciados agostados o amrtizados		32.618,69	32.618,69	0,00	0%
Ddeudora clasificacion cartera por morosidad		6.884.005,98	44.596,52	6.839.409,45	15336%
Morosidad cartera consumo con libranza		5.360.719,76	29.744,71	5.330.975,04	17922%
Morosidad cartera consumo sin libranza		1.523.286,22	14.851,81	1.508.434,41	10157%
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)		-14.405,70	-13.204,64	-1.201,06	9%
DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)		-7.126.041,72	-278.469,48	-6.847.572,24	2459%
CUENTAS DE REVALACION DE INFORMACION FIN ACREEDORAS 23					
ACREEDORAS CONTIGETES		9.419.545,74	9.659.123,25	-239.577,51	-2%
Bienes y valores recibidos en garantías		9.388.128,69	9.627.706,20	-239.577,51	-2%
Créditos Aprobados No Desembolsados		31.417,05	31.417,05	0,00	
ACDREEDORAS POR CONTRA DEBITO		9.419.545,74	9.659.123,25	-239.577,51	-2%
Responsabilidades contingentes por el contrario		9.419.545,74	9.659.123,25	-239.577,51	-2%

Nota 24. GRUPO 4. Ingresos Ordinarios y Otros Ingresos

Son los provenientes del desarrollo del objeto social, para contribuir al mejoramiento social y cultural de los asociados a través de la actividad de ahorro y crédito. Estos ingresos son generados por las diferentes modalidades de crédito, los rendimientos financieros producto de las inversiones voluntarias y las obligatorias del fondo de liquidez, además de las recuperaciones de cartera originadas en el reintegro de sus provisiones.

Otros ingresos representan los ingresos extras, provenientes de actividades diferentes al desarrollo del objeto social.

COMPARATIVO 2025 - 2024 INGRESOS

(Cifras en miles de pesos)

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Nota	Acumulado 2025	Acumulado 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS					
Ingresos Cartera de Créditos		957.890	1.091.590	-133.699	-12,25%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales		727	1.009	-282	-27,98%
Ingresos por Valoración Inversiones		265.699	166.594	99.105	59,49%
Otros Ingresos		117.521	110.814	6.707	6,05%
Recuperaciones Deterioro		20.979	51.470	-30.492	-59,24%
Indemnizaciones - Recuperaciones Incapacidad		5.185	238	4.946	2075,29%
Total Ingresos	24	1.368.518	1.421.716	-53.198	-3,74%

67

DETALLE OTROS INGRESOS

(cifras en pesos)

DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS

CDG	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNO		
42200505	LOS OLIVOS - PLAN EXEQUIAL	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 9.859.833,00
42200506	COOMEVA	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 2.187.501,00
42200507	VAMOS SEGUROS	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 2.260.035,00
42200510	OTROS CONVENIOS	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 18.922.231,00
42200516	RETORNO CELULARES FEM	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 30.532,00
42200519	RETORNO CAMPOS DE PAZ	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 403.331,00
42200520	UNIONCOOP	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 5.220,00
42200523	AJUSTE AL PESO	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 11.682,31
42200527	RETORNO EMI	valorizacion Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ 2.101.769,00
42200531	APROVECHAMIENTO	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 12.322.725,54
42200532	RETORNO VAMOS SEGUROS GRAVA	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 16.980.092,00
42200535	RETORNOS POLIZAS GRAVADO		\$ 52.435.653,00
Total	Otros Ingresos		\$ 117.520.604,85

RECUPERACIONES DETERIORO

CDG	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
422512	DE CRÉDITOS DE CONSUMO		
42251201	RECUPERACIONES CARTERA CASTIG	Recuperación capital cartera castigada	\$ 216.779,00
42251207	RECUPERACION DETERIORO CONSU	Recuperación Perdida esperado año anterior	\$ 20.736.749,00
Total	Recuperaciones Deterioro		\$ 20.953.528,00

Para el 2025, las recuperaciones por deterioro tienen el componente de la perdida esperada, la cual puede fluctuar de un mes a otro, de acuerdo con los movimientos de los modelos estadísticos. Sin embargo, estos valores se reclasifican nuevamente en el deterioro general.

OTROS INGRESOS

CDG	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
42254001	REINTEGRO POR CHEQUES	Cobro cheques	\$ 25.000,00

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

CDG	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
42309501	INGRESOS POR RECUP CARTERA CON FONDO	Cartera reclamada en fondo de garantías	\$ 517.833,00

68

Recuperaciones por incapacidad

CDG	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
42453001	EPS SURA Y SALUD TOTAL	Recuperación Por Incapacidad Empleados	\$ 5.184.700,00

Nota 25. GRUPOS 51 Y 52. Gastos Generales (Admón., financieros y varios)

Los gastos de administración fueron los ordinarios conforme a la actividad y desarrollo del objeto social de la Cooperativa. En los gastos generales se encuentran los honorarios, contribuciones a FOGACOO y Supersolidaria, cuotas de sostenimiento a Confecoop, gastos de asamblea, gastos de directivos, arrendamientos, sistematización, servicios públicos, aseo, cafetería, seguros. gastos de fondos sociales vía apropiación aprobada por el Consejo de Administración, gastos de información comercial, etc.

DETALLE COMPARATIVO 2025 - 2024 GASTOS GENERALES (Cifras en miles de pesos)

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Nota	Acumulado 2025	Acumulad 2024	Variación Absoluta	Relativa
COSTOS y GASTOS					
GASTOS					
Gastos de Administracion	25	1.057.126	987.937	69.189	7,00%
Beneficio a Empleados		543.089	531.056	12.033	2,27%
Gastos Generales		446.204	380.775	65.429	17,18%
Honorarios		126.117	43.843	82.274	187,66%
Arrendamientos		46.415	43.174	3.240	7,51%
Seguros		5	4.547	-4.542	-99,89%
Mantenimiento Y Reparaciones		1.136	0	1.136	100,00%
Aseo Y Elementos		2.516	2.338	178	7,60%
Cafeteria		2.271	3.753	-1.482	-39,48%
Servicios Publicos		28.706	28.200	506	1,79%
Correo		50	237	-188	-79,00%
Transporte, Fletes Y Acarreos		30	590	-560	-94,92%
Papeleria Y Utiles De Oficina		85	1.667	-1.582	-94,88%
Contribuciones Y Afiliaciones		13.769	13.745	24	0,18%
Gastos de Asamblea		3.050	2.779	271	9,75%
Gastos de Directivos		4.296	11.094	-6.798	-61,27%
Gastos de Comites		0	10	-10	-100,00%
Gastos Legales		5.570	7.016	-1.446	-20,61%
Informacion Comercial		11.640	14.217	-2.577	-18,13%
Servicios Temporales		15.435	13.556	1.879	13,86%
Sistematizacion		170.504	178.998	-8.494	-4,75%
Cuotas de Sostenimiento		14.520	10.724	3.796	35,39%

OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Nota	Acumulado 2025	Acumulado 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
COSTOS y GASTOS					
GASTOS					
Otros		88	285	-197	-69,07%
servicios de mensajería		20	285	-265	-92,96%
Otros gastos generales		68	0	68	100,00%
Deterioro		33.758	40.985	-7.227	-17,63%
Amortización y agotamiento		9.701	0	9.701	100,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		34.074	35.120	-1.045	-2,98%

69

GASTOS VARIOS Y FINANCIEROS

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Nota	Acumulado 2025	Acumulado 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos Varios	25	89.810	115.426	-25.617	-22,19%
Estímulo ahorradores		2.970	3.582	-612	-17,08%
Campañas publicitarias		10.398	13.402	-3.004	-22,41%
Iva campañas public		1.429	1.372	57	4,13%
Impuestos asumidos		31.689	30.132	1.557	5,17%
Gasto fdo solidaridad		313	1.467	-1.154	-78,66%
Gasto fdo bienestar social		37.195	47.741	-10.546	-22,09%
Gasto iva fdo bienestar social		5.816	6.493	-677	-10,43%
Gastos Financieros		24.740	25.568	-828	-3,24%

Nota 26. GRUPO 61. Costos de Prestación de Servicios

Los costos corresponden al pago de intereses a los ahorradores en las diferentes modalidades de ahorro, conforme a las tasas pactadas en el momento de la apertura de los productos.

COMPARATIVO 2025 – 2024 COSTO FINANCIERO

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Nota	Acumulado 2025	Acumulado 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
COSTOS					
Costo Financiero Costo De Ventas y de Prestacion serv	26	186.065	211.439	-25.374	-12,00%
Intereses depósitos de ahorro ordinario		11.030	14.876	-3.845	-25,85%
Intereses depósitos de ahorro a término		143.469	163.628	-20.159	-12,32%
Intereses ahorro contractual		31.565	32.935	-1.370	-4,16%

Nota 27. Revelación de Riesgos

70

SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos)

El Consejo de Administración fija las políticas y directrices a seguir y la administración se encarga de diseñar los procedimientos y controles necesarios para la medición, evaluación y control de los diferentes riesgos.

Durante el año 2025, ORBISCOOP siguió reforzando sus Sistemas de Administración del Riesgos. Esto se hizo bajo la directriz de fomentar una cultura de prevención de riesgos mediante la capacitación del personal, dirigida a las áreas más directamente involucradas con cada sistema. Este proceso se llevó a cabo siguiendo la metodología de gestión estándar australiana (ISO 31000), las directrices técnicas de Basilea y las normativas internas aprobadas por el Consejo de Administración.

La entidad, comprometida con avanzar en la administración basada en riesgos, ha enfocado sus esfuerzos en asegurar un monitoreo integral de los Sistemas de Administración de Riesgos. ORBISCOOP, garantizando una infraestructura tecnológica adecuada, cuenta con un software de gestión de riesgos que actualmente está siendo operado. Esto garantiza un apoyo integral para la administración del SIAR, fundamental para la ejecución correcta de las etapas y el funcionamiento adecuado de los diferentes sistemas que lo componen.

Al cierre del ejercicio la Cooperativa dio continuidad con la implementación y fortalecimiento de cada uno de los sistemas de riesgos, según las directrices indicadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria; y la aplicación de buenas prácticas en los procesos relacionados con la gestión de riesgos y la contribución de cada una de las partes involucradas: el Consejo de Administración, la Gerencia y los colaboradores.

Con el propósito de mantener y fortalecer la administración y gestión del riesgo, en 2025:

- ☐ Se realizaron las reuniones mensuales del comité de riesgos, donde se abordó el análisis de cada uno de los riesgos que hacen parte del sistema y se dieron recomendaciones que fueron presentadas al Consejo de Administración.
- ☐ Se fortaleció la estructura de personal de la Cooperativa con un empleado nuevo que será el relevo de la Líder de Operaciones – Viviana Cecilia Jiménez Rangel, ante

su futura salida por motivos de pensión. Adicionalmente se contrata la figura de Auditoría y Control.

- ☐ Se dio cumplimiento con la presentación de los informes semestrales de todos los riesgos dirigidos al Consejo de Administración y a la Gerencia.
- ☐ Se ejecutó el plan de capacitación de empleados y directivos en los diferentes sistemas de riesgos.

71

SARL (Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez)

ORBISCOOP, dispone del sistema de Administración de Riesgo de Liquidez y continua con el fortalecimiento y apropiación integral, garantizando el seguimiento de los indicadores para la medición de la concentración de depósitos, la medición de composición de las líneas de ahorros, la maduración y duración de los depósitos a término, el seguimiento a la volatilidad de las cuentas de ahorro a la vista y al efectivo y equivalente al efectivo, además de la evaluación y efectividad de los controles de la matriz de riesgo de liquidez, los cuales permiten identificar y asegurar los niveles óptimos de liquidez para atender las obligaciones de la Cooperativa.

Durante 2025 se trabajó en la diversificación de inversiones con el propósito de no concentrar el riesgo en las mismas entidades. Las tasas de interés tanto pasivas como activas fueron el foco del monitoreo; entendiendo que el encarecimiento del fondeo que se traía desde 2023 también exigía un ajuste importante de las tasas para mantener los márgenes de intermediación que garantizaran el cubrimiento de la operación diaria de la Cooperativa.

Los cupos de crédito asignados por otras entidades con el propósito de cubrir necesidades de liquidez en caso de requerirse fueron renovados oportunamente. No obstante, la Cooperativa cerró un año 2025 con muy buena posición de liquidez, no se materializó este riesgo y por ende no fue necesario utilizar los cupos mencionados.

ORBISCOOP, ejecuta las etapas de identificación, medición, control y monitoreo, dando cumplimiento a las actividades y periodicidad definidas, en las que se analizan el resultado de la información financiera y la cual es presentada con la periodicidad requerida a los diferentes estamentos de administración.

ORBISCOOP tiene identificados los riesgos cuantitativos y cualitativos que le permiten determinar la exposición de la Cooperativa al riesgo de liquidez y reporta mensualmente a la SES en la plataforma SICSES los formatos con la información de liquidez de la entidad, además del envío semanal de los flujos de caja y los saldos de los diferentes productos de ahorro.

La información de las metodologías aplicadas en la etapa de control y monitoreo se expone mensualmente en el comité y es conocida por el Consejo de administración para su respectivo análisis.

Para 2025, la Cooperativa continúa utilizando la herramienta BIRisk para la generación de alertas por indicadores, la medición de la brecha de liquidez y del IRL de una manera más automática y con menor riesgo de incurrir en errores operativos. ORBISCOOP cuenta con una estructura de fondeo y fortaleza patrimonial que le permiten estabilidad y optimizar costos de financiación, además, su nivel de activos líquidos, las posibilidades de acceso a fuentes de fondeo y la adecuada gestión de activos y pasivos le permiten atender sus obligaciones.

72

SARC (Sistema de Administración de Riesgo de Crédito)

ORBISCOOP mantiene un SARC con una actualización oportuna para que el Sistema pueda funcionar correctamente; las actualizaciones propuestas se han adoptado adecuadamente según las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual ha venido fortaleciendo algunos aspectos normativos para la implementación del sistema de administración de Riesgo Crédito en las entidades del Sector Solidario.

ORBISCOOP dispone de un software de gestión de riesgos, lo que facilita la administración del SARC de forma eficiente y oportuna. Este software se convierte en un apoyo para poder gestionar el riesgo crédito, permitiendo análisis específico y detallado del comportamiento de la cartera, sus indicadores, sus señales de alerta y su estructura en general, dejando evidencia de la gestión y garantizando trazabilidad. Este software permite la generación de la matriz de riesgo inherente, de la matriz de riesgo residual, matriz de rodamiento de cartera y la generación de informes utilizados para el análisis y segmentación de variables e información asociada a la cartera.

La Cooperativa realiza el proceso de evaluación del total de cartera de crédito conforme al cronograma establecido, presenta sus conceptos y recomendaciones al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración para formalizar adecuadamente la recalificación de los deudores sobre los que se evidencian cambios sustanciales en las condiciones iniciales de otorgamiento, posible mora en la atención de sus obligaciones o pérdida de ésta y constituye el deterioro individual respectivo. Adicionalmente, se reconoce el impacto sobre los modelos de referencia para la calificación y estimación de pérdidas esperadas, según lo contemplado a nivel normativo.

Las etapas y elementos del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito se mantienen consolidadas y están en permanente ajuste y calibración; se cuenta con la documentación normativa necesaria para poder ofertar adecuadamente el servicio de crédito y cartera.

73

El seguimiento y monitoreo al indicador de calidad de la cartera es permanente.

La información alusiva al SARC es presentada en el Comité de Riesgos, donde se evalúa el perfil de riesgo de crédito de ORBISCOOP, la situación de la cartera colocada, el cumplimiento de los diferentes elementos del SARC y luego es puesta en conocimiento del Consejo de Administración para sus respectivos pronunciamientos.

SARO (Sistema de Administración de Riesgo Operativo)

La Cooperativa cuenta con el manual de riesgo operativo SARO y tiene identificados riesgos en los diferentes procesos y subprocesos, clasificados en diferentes factores de riesgo. ORBISCOOP continúa con el proceso de fortalecimiento y consolidación del SARO, según lo establecido por la Superintendencia,

El SARO continúa fortaleciendo la adopción y el mantenimiento de las disposiciones internas que garantizan la armonía con el Sistema de Gestión de Seguridad de la información - SGSI, frente a la etapa documental, elaboración de la matriz de riesgos de TI, implementación del plan de continuidad de negocio y generación y aplicación de controles que permiten mitigar la exposición del riesgo.

ORBISCOOP capacita a todos sus empleados no solo en SARO sino en las políticas de seguridad de la información y en ciberseguridad. Adicionalmente, cada año la Cooperativa cumple con la realización de las pruebas de ethical hackings intrusión con el objetivo de identificar vulnerabilidades e implementar acciones de mejora.

SARM (Sistema de Administración de Riesgo de Mercado)

La Cooperativa cuenta con el Manual de Riesgo de Mercado debidamente aprobado, constituye inversiones en CDT'S en diferentes entidades del sector financiero vigiladas por la SFC con el propósito de optimizar los excesos de liquidez, para lo cual realiza la medición del riesgo de contraparte y mide el VeR para determinar la exposición a este riesgo. Permanentemente se valida que cada inversión realizada cuente con el respectivo soporte, con las condiciones requeridas por norma y que se encuentren registradas correctamente.

SARLAFT (Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo)

74

ORBISCOOP cuenta con el manual de políticas SARLAFT, acorde con las características de riesgo de la entidad y a la exigencia normativa gubernamental. Al momento de la vinculación de asociados y terceros la Cooperativa realiza la consulta en listas restrictivas y otras y, con una periodicidad anual, realiza una consulta masiva en todas las listas que requiere este sistema, actividad que aplica para los asociados, codeudores, empleados y proveedores. Adicionalmente, se hacen jornadas de poblamiento y actualización de base de datos. Para la medición, la Cooperativa ha establecido 4 grupos o segmentos que le permiten ubicar a cada asociado según su perfil financiero y transaccional. A partir de ello, se toman en cuenta las operaciones consolidadas para determinar su congruencia con dicho perfil.

Permanentemente se hace control de la gestión de las señales de alerta generadas al cotejar los perfiles financieros vs operaciones consolidadas de los asociados. Durante el año 2025 se realizaron revisión y actualización en el manual, el mismo cumple la normatividad vigente. Se tiene implementado el diligenciamiento del formato de operaciones inusuales y en efectivo cuando aplique, y lo acompañan los soportes que justifiquen la operación. Adicionalmente, se hace auditoría de los diferentes controles implementados mediante indicadores varios.

Para efectos del monitoreo, la plataforma tecnológica con la que se cuenta permite la obtención de los perfiles financieros primarios de los asociados, de tal forma que se pueden evaluar los riesgos relacionados con la actividad transaccional registrada en los productos y servicios que se ofrecen; así mismo, se pueden identificar las transacciones financieras que sean inusuales y que se ajusten a los elementos de las señales de alerta dadas a conocer por las autoridades de control.

La base de datos de asociados es evaluada para garantizar la calidad de su información, con el fin de contar con un proceso de identificación transaccional adecuado.

El proceso de mejoramiento del poblamiento y la calidad de nuestra base de datos ha sido una constante para la cooperativa, contando con la política de incentivo para la actualización de datos de asociados anual, mediante la entrega del beneficio del Acuerdo 14 y 23, entre otros beneficios.

Adicional a ello, continuamente se realizan campañas de actualización de datos y se ejecutan los procedimientos de manera permanente para conseguir una base de datos más actualizada y confiable.

Durante 2025:

75

- ☐ Se enviaron los informes de Oficial de Cumplimiento a la Gerencia, Consejo de Administración y Revisoría Fiscal.
- ☐ Se impartieron las diferentes capacitaciones tanto a los empleados como a los directivos.
- ☐ En general, se surtieron en el día a día las diferentes etapas de este sistema de administración.
- ☐ Se realizaron campañas permanentes para mejorar el indicador de actualización de datos.
- ☐ Se realizaron jornadas de poblamiento de la base de datos.
- ☐ Se realizaron procesos de consultas masivas en listas.
- ☐ Se da continuidad a la utilización de la herramienta BIRisk para apoyar la generación de los informes de segmentación, consolidación de operaciones y señales de alerta transaccionales.
- ☐ Se dio cumplimiento al reporte de la información ante la UIAF a través de la plataforma SIREL, en las condiciones y características normativas.
- ☐ Se dio cumplimiento con la carta circular 34 de la SES sobre requerimiento de información estudio estratégico UIAF – SES.

EFFECTOS ECONÓMICOS DERIVADOS DE LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

- ☐ No se presentaron efectos económicos durante el ejercicio derivados de la materialización de algún evento de riesgo.

Nota 28. Gobierno Corporativo

- ☐ El Gobierno Corporativo busca la transparencia, objetividad y equidad en el trato a los asociados de la organización, la gestión de los órganos de administración, y la responsabilidad frente a los asociados y terceros que puedan resultar afectados con la actividad desarrollada por la organización, conforme a las normas legales y el Estatuto de la entidad.
- ☐ La conformación de la estructura de Gobierno, órganos administrativos y directivos, se encuentra plasmada en el numeral 2. del Informe de Gestión.

- ☐ Será objetivo permanente, delimitar el funcionamiento de los órganos de administración, vigilancia y control y sus interrelaciones, para promover, a través de las prácticas de buen gobierno, una mayor transparencia y oportunidad en la presentación y publicación de la información financiera y no financiera de la Cooperativa.
- ☐ Las personas involucradas en la administración de la Cooperativa cuentan con la idoneidad, perfil y conocimientos necesarios para el desarrollo de su trabajo.
- ☐ El Consejo de Administración tiene pleno conocimiento de la estructura de negocio de la Cooperativa y de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos a los cuales se encuentra expuesta.
- ☐ El Consejo de Administración acompaña a la Gerencia, de manera permanente, con plena autonomía e independencia, en el desarrollo de su objeto social y en el cumplimiento de sus propósitos estratégicos. Mediante una comunicación permanente y fluida con la Gerencia, la Revisoría Fiscal, la Junta de Vigilancia y los diferentes Comités de Apoyo, el Consejo de Administración se mantiene informado de manera oportuna sobre los respectivos reportes que dan cuenta respecto a la evolución de los procesos, la estructura de negocio de Orbiscoop y su posición en riesgo, con el propósito de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento a las necesidades de la Cooperativa.
- ☐ La Cooperativa cuenta con la existencia de procedimientos estandarizados, documentados y socializados con el personal; la adopción del Código de Ética y Buen Gobierno, una estructura organizacional y una infraestructura tecnológica adecuada para soportar las decisiones de negocio y el flujo de información: cuenta con procedimientos o metodologías que le permiten identificar, medir y controlar los diferentes tipos de riesgo, de acuerdo con su tamaño y volumen de operaciones; cuenta con un Estructura Organizacional y planta de personal con segregación de responsabilidades en las áreas comerciales, administrativas, de operaciones, de control y contabilización de operaciones, con empleados capacitados todos en temas de riesgo, sin dejar de lado el objetivo común de cada rol.
- ☐ Orbiscoop cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada y con mecanismos de apoyo y de información suficientes, acorde a su tamaño, tipo y volumen de operaciones para aportar a la obtención de información y a los resultados necesarios.

- ☐ La Cooperativa cuenta con los mecanismos de apoyo y de información suficientes y necesarios para el desarrollo de sus operaciones, que le permiten constatar que las operaciones se realizan conforme a las condiciones pactadas y de acuerdo con las facultades establecidas en los diferentes manuales y reglamentos.
- ☐ En 2025, el Consejo de Administración sesionó en 12 oportunidades de manera ordinaria, reuniones que fueron presididas por el presidente y la secretaria y contaron con el quorum suficiente para la toma de decisiones sobre los temas tratados. Las actas respectivas, reposan bajo la custodia de la Administración y dan cuenta, entre muchos otros aspectos, de la participación y del cumplimiento de las responsabilidades y funciones por parte del Consejo de Administración, en lo relativo a:
 - La aprobación de las diferentes políticas que orientan su actividad diaria y que aplican para los diferentes ámbitos de operación del negocio, entre ellas, las políticas de gestión y administración riesgos.
 - La aprobación de operaciones de acuerdo con los límites de atribución establecidos en los diferentes manuales, reglamentos y normas de la entidad.
 - El seguimiento permanente a los resultados económicos y aprobación de estados financieros.
- ☐ Las políticas de retribución y compensación del Consejo de Administración se encuentran definidas en el artículo 57 de los Estatutos de la Cooperativa.
- ☐ Para la posesión formal de los miembros del Consejo de Administración, la Cooperativa surte el proceso legal y normativo vigente, radicando el trámite establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria y, las personas designadas no ejercen su rol hasta tanto no se recibe la respuesta formal de autorización de posesión por parte del mencionado órgano de supervisión.
- ☐ Durante el año 2025 se materializó la reelección del señor Juan José Montoya Hernández con cédula 15.506.994 como miembro principal del Consejo de Administración por un periodo de 2 años, terminando en 2027. Adicionalmente, se materializó la posesión de la señora Sandra Milena Ossa Henao con cédula 53.074.232 como miembro suplente del Consejo de Administración para el periodo 2025-2028, quien asume este rol como consejera por primera vez.
- ☐ En 2025 se materializó reforma estatutaria amplia y completa que incorporó derechos, deberes y elementos para fortalecer las prácticas de buen gobierno al

interior de la Cooperativa por parte de los diferentes órganos de administración y control, de sus empleados y asociados.

- ☐ A la fecha de presentación de este informe, la Cooperativa se encuentra realizando el análisis y estudio de la Guía para la Implementación de Mejores Prácticas de Buen Gobierno para Empresas Solidarias Vigiladas, publicada con las Circular Externa 094 del 30 de diciembre de 2025, con el propósito de incorporar, durante el año 2026, las recomendaciones que aún no se tengan y, a juicio de la Cooperativa, de acuerdo con su estructura, tamaño y operaciones y, conforme a la normatividad legal vigente, considere pertinentes, viables y aplicables.

78

Nota 29. Información Adicional

ACTUACIONES DE ENTIDADES PÚBLICAS

Durante el año 2025 no se presentaron actuaciones.

PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA

Al cierre de 2025 la Cooperativa no ha sido notificada por posibles demandas judiciales que puedan afectar los intereses de la entidad.

Nota 30. Controles de ley y Régimen Prudencial

ORBISCOOP da cumplimiento a las leyes que regulan el sector, como son: fondo de liquidez, relación de solvencia, patrimonio mínimo irreductible, patrimonio técnico y las otras reglas sobre el patrimonio, activos ponderados por riesgo, límites a los cupos individuales de crédito y concentración de operaciones, límites individuales de captaciones, constitución de provisiones de carácter general, reserva de protección de aportes. En conclusión, para el cierre del año 2025, la Cooperativa dio cumplimiento con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 2020 Título III.

Nota 31. Partes Relacionadas

No existe ninguna entidad que tenga vínculos de propiedad directa o indirecta con ORBISCOOP. La Cooperativa no tiene control, influencia significativa ni control conjunto sobre alguna entidad. No se han creado instituciones auxiliares del cooperativismo ni fundaciones o sociedades cuya actividad beneficie a la Cooperativa o a sus asociados.

La Cooperativa no tiene inversiones en entidades extranjeras ni posee bienes en el exterior.

El valor total de las operaciones por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte y cualquiera otra clase de remuneraciones que hubiere percibido cada uno de los directivos de la Cooperativa (Representantes Legales, miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, del Comité Disciplinario y Comités de Apoyo) es de **\$163.141.973**.

El saldo total de los productos con la Cooperativa a nombre de Representantes Legales, miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, del Comité Disciplinario y Comités de Apoyo es:

PRODUCTO	SALDO
CRÉDITO	\$ 413.921.870
AHORROS	\$ 53.513.431
APORTES	\$ 133.077.087
TOTAL	\$ 600.512.388

Nota 32. Control Interno

32.1. Ambiente de Control

El ambiente de control resulta de la convicción de la administración por dotar a la organización de elementos que permitan desarrollar su actividad con estándares de seguridad y calidad. Se destacan la formulación y promoción de principios y valores institucionales, procedimientos estandarizados y documentados, adopción del Código de Ética, Buen Gobierno y Conducta, estructura organizacional adecuada y autorizada, infraestructura tecnológica para soportar decisiones de negocio, procesos de selección, evaluación y capacitación de personal idóneo y comprometido con la cultura del autocontrol. Se resalta de los procesos evaluados la evidencia de dualidad del proceso o segregación de funciones.

32.2. Gestión de Riesgos

32.2.1. Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC

Se verificaron el funcionamiento de los sistemas de administración de riesgos implementados por la organización, con desempeño satisfactorio durante 2025:

- SARC (Riesgo de Crédito): Políticas y procedimientos definidos y actualizados; cumplimiento de límites de concentración, pérdidas toleradas, calificación de cartera, provisiones, Ley de habeas data y reportes a la Superintendencia y contrapartes requeridas para la organización.

- SARL (Riesgo de Liquidez): Directrices claras de la alta dirección; segregación de funciones;
- Plan de Contingencia; indicadores de liquidez positivos y alejados de límites mínimos. Toda la instrumentalización permitió cumplir con las obligaciones contractuales.
- SARLAFT (Antilavado): Procedimientos para vinculación de asociados, actualización de listas restrictivas, señales de alerta automatizadas y evaluaciones del Oficial de Cumplimiento; transmisiones oportunas a la UIAF y aplicación de métodos para mitigar que la entidad se convierta en un vehículo de lavado en contra de los sistemas económicos sanos.
- SARM (Riesgo de Mercado): Maduración progresiva alineada al tamaño, riesgos, complejidad de operaciones y modelo de negocio.
- SARO (Riesgo Operativo): Procedimientos, mapas de riesgo y controles suficientes; seguridad redundante y protección de la información.

32.2.2. Actividades de Control

Cada proceso cuenta con controles generales y específicos, ejecutados por los funcionarios correspondientes. Los sistemas operativos incluyen controles automáticos para asegurar suficiencia, exactitud, autorización y validez de la información. En gestión contable, pruebas selectivas confirman ausencia de errores importantes y aplicación de principios generalmente aceptados en Colombia. La gestión tecnológica mantiene altos niveles de seguridad, calidad, disponibilidad y respaldo para continuidad de negocio.

32.2.3. Información y Comunicación

La información interna y externa se somete a tratamientos para garantizar seguridad y calidad. El intercambio con públicos (asociados, proveedores, supervisores, empleados) se realiza por canales establecidos y funcionarios autorizados.

32.2.4. Monitoreo

El SCI se monitorea permanentemente por los líderes de proceso, comités y gerencia. La auditoría emitió recomendaciones permanentemente y que fueron acogidas íntegramente; la administración reportó evolución de los riesgos al Consejo de Administración.

32.2.5. Evaluaciones independientes

Los órganos y entes de control evaluaron el SCI sin hallar faltas significativas que afecten su integridad.

El Sistema de Control Interno (SCI) existe con todos sus elementos, es efectivo para lograr la estrategia corporativa, opera de manera redundante y de mejora continua, fortaleciendo la gestión de riesgos y constituyendo un pilar fundamental para los objetivos institucionales.

81

Atentamente,



LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA

Representante Legal



WBEIMAR ANDRÉS GÓMEZ GÓMEZ

Contador T.P. 266517-T

Ver Certificación Adjunta



NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO

Revisora Fiscal delegada de AyG Auditores

T. P 52771-T

Ver Dictamen Adjunto