

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA**  
**COOPBENECUN**  
**NIT.: 860,014,825- 0**  
**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA**  
**Por el Periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2025 y 2024**  
**(Expresados en pesos colombianos)**

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACIÓN</u> <u>\$</u>	<u>VARIACIÓN</u> <u>%</u>
<b><u>CORRIENTE</u></b>					
Efectivo y Equivalente de Efectivo	4	\$ 2.130.972.155	\$ 1.422.845.597	\$ 708.126.558	49,77%
Inversiones	4	\$ 64.597.569	\$ 57.109.569	\$ 7.488.000	13,11%
Cartera de Asociados		\$ 2.397.368.432	\$ 2.212.180.189	\$ 185.188.243	8,37%
Menos Deterioro Cartera	5	-\$ 351.741.166	-\$ 326.608.359	-\$ 25.132.807	7,70%
Cuentas por Cobrar	6	\$ 60.619.538	\$ 73.726.323	-\$ 13.106.785	-17,78%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 4.301.816.529</b>	<b>\$ 3.439.253.319</b>	<b>\$ 862.563.210</b>	<b>25,08%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>					
Obligaciones de Asociados	5	\$ 5.272.881.992	\$ 5.661.723.539	-\$ 388.841.547	-6,87%
<b>SUB TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 5.272.881.992</b>	<b>\$ 5.661.723.539</b>	<b>-\$ 388.841.547</b>	<b>-6,87%</b>
Terrenos		1.034.455.400	914.481.800,00	119.973.600	13,12%
Edificaciones		223.559.200	223.559.200,00	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina	7	31.706.084	31.706.084,00	0	0,00%
Equipos de Computación y Comunic,		104.401.376	104.401.376,00	0	0,00%
Menos Depreciación Acumulada		-277.431.914	-249.701.256	-27.730.658	11,11%
<b>TOTAL PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 1.116.690.146</b>	<b>\$ 1.024.447.204</b>	<b>\$ 92.242.942</b>	<b>9,00%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 6.389.572.138</b>	<b>\$ 6.686.170.743</b>	<b>-\$ 296.598.605</b>	<b>-4,44%</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>\$ 10.691.388.666</b>	<b>\$ 10.125.424.062</b>	<b>\$ 565.964.605</b>	<b>5,59%</b>
<b><u>PASIVO</u></b>					
Cuentas por pagar	8	\$ 95.155.951	\$ 120.582.046	-\$ 25.426.096	-21,09%
Fondos Sociales	9	\$ 7.110.193	\$ 14.696.011	-\$ 7.585.818	-51,62%
Otros pasivos	10	\$ 151.941.032	\$ 66.315.229	\$ 85.625.803	129,12%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 254.207.175</b>	<b>\$ 201.593.286</b>	<b>\$ 52.613.889</b>	<b>26,10%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>\$ 254.207.175</b>	<b>\$ 201.593.286</b>	<b>\$ 52.613.889</b>	<b>26,10%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>					
Aportes Sociales		\$ 8.410.411.885	\$ 7.962.729.246	\$ 447.682.639	5,62%
Reserva Proteccion de Aportes		\$ 607.522.358	\$ 572.993.610	\$ 34.528.748	6,03%
Fondos de Destinacion Especifica		\$ 267.483.182	\$ 267.483.182	\$ -	0,00%
Excedente x Adopcion 1a, Vez Niif		\$ 464.690.000	\$ 464.690.000	\$ -	0,00%
Valorizaciones Ppy equipo		\$ 603.264.600	\$ 483.291.000	\$ 119.973.600	
Excedente Presente Ejercicio		\$ 83.809.466,31	\$ 172.643.739	-\$ 88.834.272	-51,46%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	11	<b>\$ 10.437.181.491</b>	<b>\$ 9.923.830.776</b>	<b>\$ 513.350.715</b>	<b>5,17%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 10.691.388.666</b>	<b>\$ 10.125.424.062</b>	<b>\$ 565.964.604</b>	<b>5,59%</b>

Las notas de la 1 a la 21 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

WILLIAM E. CIFUENTES MARTINEZ  
GERENTE GENERAL  
NIT.: 860,014,825-0

GABRIEL RINCON PARDO  
REVISOR FISCAL  
TP 7187-T

TATIANA RICARDO HERNANDEZ  
CONTADORA  
TP 209318-T

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA BENEFICIENCIA DE CUNDINAMARCA**

COOPBENECUN

NIT.: 860,014,825 - 0

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**

Por el Periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

(Expresados en pesos colombianos)

INGRESOS	NOTAS	2025	2024	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>					
Intereses sobre cartera de créditos		\$ 1.063.363.470	\$ 1.133.119.823	\$ -	-6,16%
Otros Ingresos		\$ 254.287.059	\$ 204.121.176	\$ 50.165.883	24,58%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>12</b>	<b>\$ 1.317.650.529</b>	<b>\$ 1.337.240.999</b>	<b>-\$ 19.590.470</b>	<b>-1,46%</b>
<b>GASTOS</b>					
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
Beneficios a Empleados	13	\$ 321.773.514	\$ 308.745.152	\$ 13.028.362	4,22%
Gastos Generales	14	\$ 714.960.612	\$ 680.652.262	\$ 34.308.350	5,04%
Gastos por Deterioro	14	\$ 123.030.224	\$ 107.378.729	\$ 15.651.495	14,58%
Gastos por Depreciacion	14	\$ 32.058.872	\$ 18.330.097	\$ 13.728.775	74,90%
Gastos Financieros	14	\$ 42.017.842	\$ 49.491.021	-\$ 7.473.179	-15,10%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>\$ 1.233.841.063</b>	<b>\$ 1.164.597.260</b>	<b>\$ 69.243.803</b>	<b>5,95%</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>15</b>	<b>\$ 83.809.466</b>	<b>\$ 172.643.739</b>	<b>-\$ 88.834.272</b>	<b>-51,46%</b>

Las notas de la 1 a la 21 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

WILLIAM E. CIFUENTES MARTINEZ  
GERENTE GENERAL  
NIT.: 860,014,825 - 0

GABRIEL RINCON PARDO  
REVISOR FISCAL  
TP 7187-T

TATIANA RICARDO HERNANDEZ  
CONTADORA  
TP 209318-T

\* Original firmado

**COOPBENECUN**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Con corte al 31 de Diciembre de 2025 - 2024  
 (Valores expresados en pesos colombianos)

	Año terminado el 31 de diciembre de 2025	Año terminado el 31 de diciembre de 2024
<b>APORTES SOCIALES</b>		
Saldo al inicio del año	7.962.729.246	7.393.711.660
Incrementos año	447.682.639	569.017.586
Disminuciones año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>8.410.411.885</b>	<b>7.962.729.246</b>
<b>RESERVA PROTECCIÓN APORTES SOCIALES</b>		
Saldo al inicio del año	549.460.319	515.442.569
Aumentos año	34.528.748	34.017.750
<b>Saldo al final del año</b>	<b>583.989.067</b>	<b>549.460.319</b>
<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		
Saldo al inicio del año	34.510.901	34.510.901
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>34.510.901</b>	<b>34.510.901</b>
<b>FONDO DE AMORTIZACIÓN DE APORTES</b>		
Saldo al inicio del año	14.745.982	14.745.982
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>14.745.982</b>	<b>14.745.982</b>
<b>REVALORIZACION DE ACTIVOS</b>		
Saldo al inicio del año	483.291.000	483.291.000
Aumento año	119.973.600	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>603.264.600</b>	<b>483.291.000</b>
<b>FONDOS PATRIMONIALES</b>		
Saldo al inicio del año	706.449.558	706.449.558
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>706.449.558</b>	<b>706.449.558</b>
<b>EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO</b>		
Saldo al Inicio del Año	172.643.739	170.088.750
Distribución de Excedentes	(172.643.739)	(170.088.750)
Excedente del ejercicio	83.809.466	172.643.739
<b>Saldo al final del año</b>	<b>83.809.466</b>	<b>172.643.739</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10.437.181.490</b>	<b>9.923.830.745</b>

Las notas de la 1 a la 201 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

**WILLIAM CIFUENTES MARTINEZ**  
GERENTE GENERAL

**GABRIEL RINCÓN PARDO**  
Revisor Fiscal  
T.P. 7187-T  
VER DICTAMEN ADJUNTO

**TATIANA RICARDO HERNANDEZ**  
Contadora  
T.P. 209318 - T

\*Original firmado

**COOPBENECUN**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Método indirecto**  
(Valores expresados en pesos colombianos)

	Año terminado a 31 de diciembre 2025	Año terminado a 31 de diciembre de 2024
<b>EXCEDENTE NETO DEL PERIODO</b>	<b>83.809.466</b>	<b>172.643.739</b>
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>	<b>52.863.465</b>	<b>-15.983.250</b>
DETERIORO	27.730.658	-25.964.857
DEPRECIACION	25.132.807	9.981.607
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES</b>	<b>136.672.931</b>	<b>156.660.489</b>
<b>FLUJO DE EFEC.NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>269.373.983</b>	<b>129.478.852</b>
EFFECTIVO RECIBIDO CARTERA ASOCIADOS	203.653.309	85.725.237
EFFECTIVO RECIBIDO CUENTAS POR COBRAR	13.106.785	-21.313.015
EFFECTIVO RECIBIDO CUENTAS POR PAGAR	(25.426.096)	78.284.237
EFFECTIVO RECIBIDO OTROS PASIVOS	85.625.803	-17.822.997
EFFECTIVO RECIBIDO FONDOS SOCIALES	(7.585.818)	4.605.390
	-	
	-	
<b>FLUJO DE EFEC.NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>406.046.914</b>	<b>286.139.341</b>
<b>FLUJO DEEFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(119.973.600)	(489.244.885)
AUMENTO DE INVERSIONES	(7.488.000)	(6.920.000)
RECAUDO OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
<b>FLUJO DE EFEC.NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(127.461.600)</b>	<b>(496.164.885)</b>
<b>FLUJO DEEFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
EFFECTIVO RECIBIDO DE APORTES SOCIALES	447.682.639	569.017.586
RESERVA PROTECCION DE APORTES	34.528.748	34.017.750
EFFECTIVO DISTRIBUIDO EN EJERCICIOS ANTERIORES	-172.643.739	-170.088.750
VALORACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	119.973.600	483.291.000
<b>FLUJO DE EFEC.NETO EN ACTIVIDADES DE FINACIACION</b>	<b>429.541.248</b>	<b>916.237.586</b>
DISMINUCION NETO DE EFECTIVO	<b>708.126.562</b>	<b>706.212.042</b>
EFFECTIVO NETO AL COMIENZO	<b>1.422.845.593</b>	<b>716.633.556</b>
EFFECTIVO FINAL DEL PERIODO	<b>2.130.972.155</b>	<b>1.422.845.598</b>

Las notas de la 1 a la 21 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

**WILLIAM CIFUENTES MARTINEZ**  
GERENTE GENERAL  
VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA

**GABRIEL RINCÓN PARDO**  
Revisor Fiscal  
**T.P. 7187 - T**  
VER DICTAMEN ADJUNTO

**TATIANA RICARDO HERNANDEZ**  
Contador  
**T.P. 209318- T**

\*Original firmado

VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA