



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 1 – ENTIDAD QUE REPORTA**

La COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA - COOPBENECUN, es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro con fines de interés social, de responsabilidad limitada, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; constituida legalmente el 18 de febrero de 1948, con personería jurídica N° 154 emitida por el Dancoop, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria, e inscrita bajo el N° S0002106 ante la Cámara de Comercio de Bogotá, el 21 de febrero de 1997, de duración indefinida.

El domicilio de la Cooperativa es la ciudad de Bogotá, su objeto principal es fomentar la solidaridad y el ahorro, percibir aportes sociales, prestar a sus asociados el servicio de crédito en varias modalidades, brindar servicios de índole social y propender por el mejoramiento de la calidad de vida y las condiciones económicas de todos sus asociados.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 contaba con 1.291 y 1.279 asociados, respectivamente.

COOPBENECUN es controlada y vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el segundo nivel de supervisión y sus reportes financieros a la misma, son trimestrales.

La reforma estatutaria más reciente inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá, fue aprobada por Asamblea General Ordinaria de Asociados, realizada el 16 de marzo de 2024, mediante acta N° 11 - 2024, en la que se hizo reforma al artículo 890 y 106 del estatuto.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**Empleados:** COOPBENECUN a diciembre 31 de 2025 cuenta con 6 funcionarios por contrato laboral.

## **RÉGIMEN TRIBUTARIO**

La Cooperativa en su condición de contribuyente con régimen especial, debe aplicar los artículos 356 a 364 del Estatuto Tributario, el Decreto Reglamentario 124 de 1997 y el Decreto Reglamentario 1514 de 1998; los cuales especifican las entidades que pertenecen a este régimen y el tratamiento impositivo en materia de impuesto de renta, sin embargo, de acuerdo con el Decreto 2880 de 2004 la Cooperativa debía cumplir con el cálculo del 20% sobre sus excedentes y destinarlos para invertir en educación formal con el propósito de beneficiarse de la exoneración de dicho impuesto, esta normatividad fue aplicada hasta el año 2016.

A partir del año gravable 2019 la tarifa única del impuesto de renta para las entidades del régimen tributario especial - RTE es del veinte por ciento (20%). El valor del impuesto es tomado en su totalidad de los fondos de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

## **NOTA 2 - Declaración de cumplimiento de las NIIF para PYME**

Los estados financieros individuales de COOPBENECUN, correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2025, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para la Pequeñas y Medianas Empresas, emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, e incorporado en el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, igualmente con las modificaciones incluidas en el Decreto 2496 de 2015. Los estados de situación



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

financiera individuales se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la Cooperativa.

Los años 2014 y 2015 correspondieron a la etapa de preparación y transición en la convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de acuerdo al cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo II, establecido en el artículo 3 del Decreto 3022 de 2016.

Hasta el 31 de diciembre de 2015 la Cooperativa aplicó como marco técnico contable las disposiciones generales del Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones específicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008.

### **NOTA 3 - Bases de elaboración y políticas contables**

Los estados de situación financiera individuales han sido elaborados bajo la hipótesis de negocio en marcha, a continuación se describen las bases de elaboración y principales políticas contables adoptadas por la entidad para la preparación de los estados de situación financiera individuales:

#### **3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo NIIF 11**

Se incluyen dentro del efectivo todos los dineros que la Cooperativa tiene disponible para su uso inmediato, tanto en caja como en cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones en depósitos a término, con vencimiento a tres (3) meses, que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

## **RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN INICIAL**

El efectivo y sus equivalentes, son considerados como un instrumento financiero activo que representa un medio de pago y constituye la base sobre la que se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. Un depósito de efectivo en un banco o entidad financiera, representa un derecho contractual para obtener efectivo para el depositante o para girar un cheque u otro instrumento similar contra el saldo del mismo, a favor de un acreedor.

Si existiesen restricciones en el efectivo o en cuentas de caja y bancos, COOPBENECUN, no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles, sino en una subcuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo, dada la destinación limitada de dichos montos y revelará en las notas a los estados financieros esta situación, reconocimiento y medición inicial.

Si la restricción en el efectivo está asociada a una obligación de COOPBENECUN (pasivo), para efectos de presentación del Estado de Situación Financiera al corte del periodo contable, se deberá presentar el efecto neto de dichas partidas (efectivo y el pasivo relacionado) y el saldo resultante se incluirá en el Estado de Situación Financiera. Se presentará como activo corriente si es inferior a un (1) año o como no corriente si es superior a ese período, informando igualmente esta situación mediante notas a los Estados Financieros.

## **TRATAMIENTO CONTABLE DE PARTIDAS CONCILIATORIAS**

La caja se medirá por el valor certificado por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en la caja de la Cooperativa. Las diferencias se contabilizarán como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

Los saldos en bancos y en cuentas de entidades financieras que administren efectivo de la Cooperativa, se medirán por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos.

- Se reconocen los rendimientos financieros que aparecen en el extracto bancario en el mes correspondiente, al igual que la entrada de recursos de las consignaciones no identificadas.
- Se contabilizan las partidas conciliatorias que aparecen en el extracto bancario: gravámenes, comisiones, retención en la fuente en el periodo correspondiente.
- Se reconoce la cuenta por pagar y el mayor valor en la cuenta bancaria de los cheques girados y no entregados al tercero, que quedan pendientes de cobro (que están en custodia de COOPBENECUN a la fecha de análisis).
- Las partidas conciliatorias de consignaciones pendientes de registrar en libros se deberán contabilizar en una cuenta del pasivo.
- Las partidas conciliatorias notas crédito y débito se deben contabilizar en el ingreso o gasto, según corresponda, contra un incremento o disminución en la cuenta bancaria correspondiente.

**VIGENCIA:** Esta política aplica desde el 1 de enero de 2015.

## **PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN**

COOPBENECUN debe revelar los componentes de la partida de efectivo y equivalentes, presentando además una conciliación de saldos que figuren en el estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes en el Estado de Situación Financiera.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

Cuando se presenten saldos de efectivo restringido, COOPBENECUN revelará en sus notas acerca de la existencia, valor y tipo de restricción que afecta a dichos montos, acompañado de un comentario sobre estos importes de efectivo y equivalentes de efectivo que no estén disponibles para ser utilizados. Algunas de estas restricciones pueden ser por garantías sobre obligaciones financieras adquiridas, por decisiones de Asamblea sobre los aportes sociales u otras de tipo legal que afecten la disponibilidad de los saldos de efectivo.

#### **REFERENCIA NORMATIVA**

NIC 1 - Presentación de Estados Financieros

NIC 7 - Estado de Flujo de Efectivo

NIIF 9 - Instrumentos Financieros

NIIF 7 - Instrumentos Financieros (información a revelar). Circular Básica Contable y Financiera N° 04 de 2008.

#### **NIIF. 11. CARTERA - INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

##### **POLÍTICA CONTABLE**

Hace parte de los activos financieros que son instrumentos de deuda que COOPBENECUN otorga en calidad de préstamos a sus asociados, los préstamos por cobrar se registran a su valor nominal, siempre que los activos se conviertan en efectivo dentro del ciclo económico normal.

La cartera de crédito es uno de los principales activos de la organización compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo la clasificación de crédito de consumo en sus distintas modalidades (Libre Inversión, Educación, Gerencia, Crediservicios, Crediprima, Rotativo, Crediya, Solidaridad, Sobre Aportes, Pago de Impuestos y Servicios Públicos, de Mejoramiento Financiero y Calidad de Vida y Credihogar), con el fin



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

de satisfacer las necesidades de los asociados, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de la cooperativa y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado, teniendo en cuenta la obligación de tener el conocimiento pleno del deudor, su capacidad de pago, solvencia económica, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y las externalidades a las que puede estar expuesto.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de los asociados, en la modalidad de aportes y de otras fuentes de financiamiento externas e internas, los préstamos se contabilizan por el valor solicitado.

Esta política será actualizada en el caso de que existan nuevos instrumentos financieros, o se realicen actualizaciones a la normatividad aplicada.

### **RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN**

COOPBENECUN, reconocerá su cartera por primera vez, aplicando el plan de amortización actual con su tasa nominal definida para cada una de sus modalidades, dado que NO se tienen establecidos costos adicionales dentro de la liquidación de los créditos, diferentes al seguro vida deudores grupo e intereses. Dentro del valor presente actual ya se tiene la proyección con las tasas y plazos fijados para cada modalidad de crédito. Lo anterior será aplicado hasta tanto el ente gubernamental de control emita un pronunciamiento con relación a la tasa de mercado para el Sector Solidario.

El "tipo de interés efectivo" es la tasa de descuento que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de caja estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida.

### **DETERIORO**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, COOPBENECUN realizará una evaluación de riesgos para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la cartera y así poder determinar el valor correspondiente a la provisión



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

por deterioro de los créditos que a esa fecha supere los rangos de calificación establecidos por el ente de control. Cuando exista dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

### **NIIF 17 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Las propiedades, planta y equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para la entidad, además las 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.

La Cooperativa tiene establecidas las bases contables para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las propiedades, planta y equipo de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión en ellas, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión.

**ALCANCE:** La presente política aplica para la contabilización de los siguientes elementos de propiedades, planta y equipo:

- Terrenos
- Edificaciones
- Muebles, enseres y equipos de oficina
- Equipos de comunicación y computación

### **POLÍTICA CONTABLE GENERAL**

Las adquisiciones de elementos podrán ser clasificadas así:

- a) Bienes que se llevarán directamente a resultados.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

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, ni 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.

## **RECONOCIMIENTO**

Un elemento de propiedad, planta y equipo se reconocerá como activo en el momento en el que cumpla con los siguientes criterios:

- Sea un recurso tangible controlado por la entidad
- Sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros derivados del activo o sea utilizado para fines administrativos.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

- Se espere utilizar en el giro normal de los negocios en un período superior a un año
- La entidad ha recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica.
- El valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

La entidad reconocerá en sus estados financieros un activo por componentes si las partes que lo constituyen presentan un grado de desgaste diferente y/o una vida útil diferente de las demás.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**COSTOS POSTERIORES**

Los costos en que se incurre con el fin de que el activo genere mayores beneficios económicos futuros, serán capitalizados; las demás erogaciones serán llevadas a resultados en el momento en que se incurra en ellas, así:

<b>CLASE DE EROGACION</b>	<b>CASIFICACION</b>	<b>RECONOCIMIENTO</b>
Mantenimiento	Preventivo y correctivo normal	Gasto
	Significativo, pero sin generar beneficios económicos adicionales.	Gasto
Reparaciones	Poco significativos y/o normales.	Gasto
	Significativos y que generan beneficios económicos adicionales	Mayor valor de los activos
Adiciones	Separable e identificable al activo.	Es un activo distinto, asociado al activo principal y se deberá depreciar durante la vida útil estimada de la adición.
	Identificable pero no separable y genera	
	Beneficios económicos adicionales.	Mayor valor del activo, deberá depreciarse con el resto del activo, durante lo que falte de la vida útil recalculada del activo original.
	Identificable pero no separable y no genera beneficios económicos adicionales	Mayor valor del activo, deberá depreciarse con el resto del activo, durante lo que falte de la vida útil recalculada del activo original.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

### **DEPRECIACIÓN**

Los terrenos no serán objeto de depreciación.

El método de depreciación utilizado para el edificio será el de línea recta, pero se revisará al término de cada periodo anual, y en caso de que hubiere un cambio significativo en el patrón esperado de consumo de beneficios económicos futuros, se cambiará para reflejar el nuevo patrón.

### **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

**EDIFICACIONES:** Comprenden las construcciones que son utilizadas por COOPBENECUN para su objeto social o fines administrativos.

**RECONOCIMIENTO:** Todas las edificaciones se reconocerán como propiedades, planta y equipo sin importar su monto.

**DEPRECIACIÓN:** Se depreciarán por el método de línea recta sobre su costo, menos su valor residual, según la vida útil técnica proyectada, criterios que se revisarán al cierre de cada período contable. La depreciación de propiedades, planta y equipo se calcula sobre los costos históricos usando el método de línea recta con base en la vida útil, para edificaciones 20 años, muebles y equipo de oficina 10 años, equipo de computación y comunicación cinco (5) años.

### **REFERENCIA NORMATIVA**

- NIC 16 Propiedades planta y equipo
- NIC 23 Costos por préstamos
- NIC 36 Deterioro del valor de los activos



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

## **PASIVOS - POLÍTICA GENERAL**

**RECONOCIMIENTO:** Se deberá reconocer un pasivo sólo cuando COOPBENECUN, posea una obligación, como resultado de un suceso pasado, además, es probable que se tenga que desprender de recursos que incorporan beneficios económicos para su liquidación al vencimiento y que el importe de dicha liquidación pueda medirse de forma fiable.

### **NIIF.11. CUENTAS POR PAGAR - INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**RECONOCIMIENTO:** COOPBENECUN, reconocerá las cuentas por pagar cuando exista una obligación, su importe puede ser medido con fiabilidad y es probable que se le requiera a la Cooperativa la transferencia de recursos económicos para su liquidación al vencimiento.

**REVELACIÓN:** La Cooperativa revelará en las notas a los estados financieros un detalle de los datos principales y montos que integran o forman los montos pendientes de pago por separado para cada proveedor o acreedor.

**PROCEDIMIENTO DE APLICACIÓN:** El importe y el plazo de las cuentas por pagar serán pactados entre COOPBENECUN y el proveedor, acreedor o asociado; el valor que se debe registrar es el monto que consigne la documentación correspondiente que ampare la transacción, como por ejemplo: facturas fiscales, recibos, entre otros.

Para el caso de las transacciones con fines de financiación, se aplicará la fórmula matemática utilizada para establecer el valor presente de una anualidad descontada a una tasa de interés bancaria actual.

### **NIIF 28 - PRESTACIONES Y REMUNERACIONES POR PAGAR - BENEFICIOS A EMPLEADOS**

**RECONOCIMIENTO:** La Cooperativa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como resultado de servicios



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

prestados a la misma durante el período sobre el que se informa, como un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados; si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, la Cooperativa reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo; o como un gasto.

#### **NIIF 21 - PROVISIONES**

**RECONOCIMIENTO:** Las provisiones serán reconocidas por la Cooperativa cuando tenga una obligación al cierre del período como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para liquidar la obligación y que el importe de dicha obligación pueda ser estimado de forma fiable.

#### **NIIF 11 - FONDOS SOCIALES - INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**RECONOCIMIENTO:** Los Fondos Sociales serán reconocidos por la Cooperativa previa apropiación de recursos por parte de la Asamblea General de Asociados, de acuerdo con lo establecido en los estatutos de Coopbenecun y la ley cooperativa, es probable que la Cooperativa tenga que desprenderse de recursos para incorporar beneficios económicos para estos fondos.

#### **NIIF 22 - PATRIMONIO**

#### **CAPITAL SOCIAL - APORTES MÍNIMOS NO REDUCIBLES Y ADQUIRIDOS POR COOPBENECUN**

#### **APORTES SOCIALES**

**RECONOCIMIENTO:** La Cooperativa reconocerá el capital mínimo no reducible establecido en el estatuto de COOPBENECUN y los aportes adquiridos por la



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

Cooperativa con cargo al Fondo de Amortización de Aportes, reconociendo en el patrimonio el correspondiente valor a la fecha de preparación del Estado de Situación Financiera, en la unidad de medida definida por la entidad.

Precisamente, el carácter reductible o rescatable de las aportaciones cooperativas es el que desvirtúa su efecto patrimonial, y lo convierte en un elemento del pasivo. Para conjurar las dificultades financieras provenientes del reconocimiento de estos aportes a la luz del nuevo marco técnico normativo, ha dispuesto el Decreto 2496 de 2015, al final de su artículo 3, que “para la preparación de los estados financieros individuales las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios”.

### **INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**RECONOCIMIENTO:** La Cooperativa reconocerá ingresos de actividades ordinarias cuando haya transferido los riesgos y ventajas significativos inherentes a la propiedad de los servicios y productos otorgados, no conserve ninguna participación en la gestión o control de los servicios y productos, el importe de los ingresos pueda medirse con fiabilidad, sea probable que la transacción genere beneficios económicos para la Cooperativa y que los costos incurridos o por incurrir, en relación con la transacción, puedan ser medidos con fiabilidad.

### **MEDICIÓN:**

**INICIAL:** La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir; excluyendo todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes. Para el caso de pagos diferidos, el valor razonable de la contraprestación será el valor presente de todos los cobros futuros determinados, utilizando la tasa de interés menor entre la tasa vigente para un instrumento similar de un emisor con una calificación crediticia similar o la tasa de interés que iguala el importe nominal del instrumento con el precio de venta en efectivo actual de los bienes. Para el caso de permutas de bienes y servicios de



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

naturaleza diferente en una transacción de carácter comercial, la Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de los bienes recibidos, si no se pudiera medir con fiabilidad, se deberá hacer al valor razonable de los bienes entregados, ajustado por el importe de cualquier efectivo o equivalentes al efectivo transferidos.

**POSTERIOR:** Luego de haber reconocido ingresos de actividades ordinarias, la Cooperativa los medirá al valor neto de la contraprestación recibida o por recibir, disminuyendo cualquier importe por devolución o descuento que suceda en fechas posteriores a la transacción.

**PRESENTACIÓN:** Los ingresos de actividades ordinarias se presentarán como el primer renglón del estado de resultados.

### **PÉRDIDAS / GANANCIAS. NIIF - SECCIÓN 23**

**RECONOCIMIENTO:** La Cooperativa reconocerá las pérdidas/ganancias cuando las partidas generen decrementos/incrementos en el valor de los activos o aumentos/disminuciones de las obligaciones, dando como resultado decrementos/incrementos en el patrimonio, no sean atribuibles a gastos/ingresos de actividades ordinarias y sus importes puedan ser medidos con fiabilidad.

### **MEDICIÓN:**

**INICIAL:** La Cooperativa medirá las pérdidas/ganancias al valor razonable de la contraprestación entregada/recibida, excluyendo todos los importes atribuibles por cuenta de terceros.

**POSTERIOR:** Luego de haber reconocido las pérdidas/ganancias, la Cooperativa evaluará si existen ajustes por descuentos o devoluciones que afecten los importes de la contraprestación entrega/recibida.

**PRESENTACIÓN:** Las pérdidas/ganancias se presentarán en el estado de resultados como categorías separadas de los gastos/ingresos de actividades ordinarias.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**REVELACIÓN:** La Cooperativa revelará las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de las pérdidas/ganancias y de forma separada revelará los importes y la procedencia de cada partida presentada en el estado de resultados.

**REFERENCIA TÉCNICA**

Las políticas contables aplicables a los otros activos financieros se sustentan en lo que prescribe la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes); Sección 3, Presentación de Estados Financieros; Sección 4 Estado de Situación Financiera; Sección 5 Estado de Resultados y Resultado Integral; Sección 7, Estado de Flujo de Efectivo; Sección 8, Notas a los Estados Financieros; Sección 11, Instrumentos Financieros Básicos; Sección 12, Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros; Sección 23, Ingresos de Actividades Ordinarias.

**NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

Este grupo está representado por los dineros depositados en caja y en las cuentas bancarias con las que cuenta la cooperativa, estas cuentas están debidamente conciliadas y sus saldos están soportados en los respectivos extractos emitidos por las diferentes entidades financieras. No existen restricciones (embargos, pignoraciones, etc.) sobre ningún monto. Que impidan su retiro o uso.

El rubro de bancos está compuesto por las siguientes cuentas:

- Cuenta corriente N° 107003154, Banco de Bogotá, está destinada para el pago de proveedores, trabajadores y terceros en general.
- Cuenta corriente N° 107007544, Banco de Bogotá, destinada a recibir las consignaciones y pagos de los asociados, esta cuenta se encuentra exenta de gravamen a los movimientos financieros.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

- Cuenta ahorros N° 107030975, Banco de Bogotá, destinada a realizar las consignaciones en efectivo recibidas de los asociados o terceros y de las pagadurías y a efectuar las transferencias internas que en su momento se requieran para alimentar las cuentas corrientes N° 107003154 y 107007544.
- Durante el año 2025, igualmente se constituyeron: CDT en el Banco de Bogotá por valor de \$938.778.998 representado en nueve (9) CDT con vencimiento a noventa (90) días y los rendimientos se capitalizan; seis (6) CDT en el Banco GNB Sudameris por valor de \$1.066.773.062 con vencimiento a noventa (90) días y los rendimientos se capitalizan; también se tiene una fiducia con el Banco GNB Sudameris con el fin de no incurrir en el costo del impuesto GMF al abrir un nuevo CDT en este mismo Banco, el saldo al cierre fue por valor \$ 3.640.874

DISPONIBLE	2025	2024	VARIACION	
			\$	%
CAJA	1.275.935	1.457.000	-181.065	0,00%
BANCOS	120.503.286	221.491.070	-100.987.784	-45,59%
<b>SUB TOTAL</b>	<b>121.779.221</b>	<b>222.948.070</b>	<b>-100.987.784</b>	<b>-45,59%</b>

INVERSIONES	2025	2024	VARIACION	
			\$	%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	99.000.000	0	99.000.000	0,00%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	80.000.000	0	80.000.000	0,00%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	119.946.136	115.858.656	4.087.480	2834,48%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	100.000.000	112.316.705	-12.316.705	-911,91%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	0	104.809.351	-104.809.351	-100,00%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	105.000.000	0	105.000.000	0,00%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	106.746.679	102.106.000	4.640.679	2200,24%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	218.502.126	204.826.701	13.675.425	1497,77%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	109.584.057	0	109.584.057	0,00%
C.D.T. BANCO GNB SUDAMERIS	102.193.900	0	102.193.900	0,00%
C.D.T. BANCO GNB SUDAMERIS	110.000.000	0	110.000.000	0,00%
C.D.T. BANCO GNB SUDAMERIS	130.000.000	0	130.000.000	0,00%
C.D.T. BANCO GNB SUDAMERIS	218.947.689	209.550.000	9.397.689	2229,80%
C.D.T. BANCO GNB SUDAMERIS	380.290.950	347.469.753	32.821.197	1058,67%
C.D.T. BANCO GNB SUDAMERIS	125.340.523	0	125.340.523	0,00%
ENCARGO FIDUCIARIO	3.640.874	2.950.360	690.514	427,27%
<b>TOTAL INVERSIONES CORTO PLAZO</b>	<b>2.009.192.934</b>	<b>1.199.887.526</b>	<b>809.305.408</b>	<b>67%</b>

<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>2.130.972.155</b>	<b>1.422.835.596</b>	<b>708.136.559</b>	<b>50%</b>
--	----------------------	----------------------	--------------------	------------



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

➤ **INVERSIONES.**

- Se tiene vinculo de asociación con las siguientes entidades, con miras a generar alianzas, capacitación y tasas de financiación preferenciales:

INVERSIONES LARGO PLAZO	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$	%
LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA Y GENERALES	58.587.069	51.469.569	7.117.500	13,83%
CINCOP CENTRAL DE INTEGRACIÓN Y CAPACITACIÓN COOPERATIVA	6.010.500	5.640.000	370.500	6,57%
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>64.597.569</b>	<b>57.109.569</b>	<b>7.488.000</b>	<b>13,11%</b>

**NOTA 5 - CARTERA DE CRÉDITOS CON ASOCIADOS**

Los préstamos son Activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. El ingreso a la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados Integrales.

Para el deterioro de la cartera de créditos se aplican las instrucciones del capítulo II de la circular básica contable emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

CARTERA DE CRÉDITO	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$VAR	%
CARTERA CORRIENTE	2.397.368.432	2.212.180.189	185.188.243	31
CARTERA NO CORRIENTE	5.272.881.992	5.661.723.539	- 388.841.547	69
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>7.670.250.424</b>	<b>7.873.903.728</b>	<b>- 203.653.304</b>	<b>100</b>

La cartera comprende los créditos que otorga COOPBENECUN, siendo el 31% de la cartera activo corriente y el 69% activo no corriente.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

Para avalar los créditos otorgados a sus asociados, se aceptan los siguientes tipos de garantías de acuerdo a la línea de crédito:

- Aportes sociales (Garantía admisible)
- Garantías reales, hipotecas (Garantía admisible)
- Codeudores (Otras garantías)

COOPBENECUN cumpliendo con las instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, tiene como principales criterios de evaluación, para medir el riesgo crediticio, los siguientes:

- Evaluación de la capacidad de pago del deudor.
- Análisis de la solvencia del deudor y codeudor, verificando su nivel de endeudamiento.
- Solicitud de garantías, codeudor o hipoteca, dependiendo de cada caso.
- Consulta a centrales de riesgo, verificando la historia crediticia del asociado.
- Servicio de la deuda, revisando el cumplimiento en los pagos.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
 BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
 COOPBENECUN  
 NIT 860.014.825-0  
 REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
 Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

CARTERA DE CRÉDITO	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$VAR	%
CARTERA ASOCIADOS CORRIENTE	2.368.737.979	2.184.891.536	183.846.443	8,41%
INTERESES ASOCIADOS CORRIENTE	28.630.453	27.288.653	1.341.800	4,92%
DETERIORO ASOCIADOS CORRIENTE	-67.598.097	-53.078.666	-14.519.432	27,35%
DETERIORO INTERESES	-59.678.227	-60.246.209	567.982	-0,94%
DETERIORO GENERAL CORRIENTE	-23.687.380	-21.887.223	-1.800.157	8,22%
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2.246.404.728</b>	<b>2.076.968.091</b>	<b>169.436.637</b>	<b>8,16%</b>
CARTERA ASOCIADOS NO CORRIENTE	5.209.910.861	5.591.882.569	-381.971.708	-6,83%
INTERESES ASOCIADOS NO CORRIENTE	62.971.131	69.840.970	-6.869.839	-9,84%
DETERIORO ASOCIADOS NO CORRIENTE	-148.678.353	-135.515.743	-13.162.609	9,71%
DETERIORO GENERAL NO CORRIENTE	-52.099.109	-55.880.518	3.781.410	-6,77%
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>	<b>5.072.104.530</b>	<b>5.470.327.277</b>	<b>-398.222.747</b>	<b>-7,28%</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>7.318.509.260</b>	<b>7.547.295.370</b>	<b>-228.786.110</b>	<b>-3,03%</b>

### Composición de la Cartera por Corriente y No Corriente

- **Cartera Corriente:** Registró un crecimiento positivo del **8,16%**, cerrando en **\$2.246.404.728**. Este incremento fue impulsado por la cartera de asociados corriente, la cual aumentó en **\$183.846.443**.
- **Cartera No Corriente:** Presentó una disminución del **7,28%**, pasando de **\$5.470.327.277** en **2024** a **\$5.072.104.530** en **2025**. Esta disminución de **\$398.222.747** sugiere una mayor rotación de créditos hacia el corto plazo.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

### Composición por Categorías de Riesgo

La estructura de la cartera bruta, clasificada según la altura de mora, es la siguiente:

CARTERA DE CRÉDITO	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$VAR	%
CATEGORÍA A (MORA 0-30 DÍAS)	6.982.064.295	6.805.129.850	176.934.445	2,60%
CATEGORÍA B (MORA 31-60 DÍAS)	150.833.581	326.101.302	-175.267.721	-53,75%
CATEGORÍA C (MORA 61-90 DÍAS)	15.677.193	216.874.636	-201.197.443	-92,77%
CATEGORÍA D (MORA 91-180 DÍAS)	198.186.298	228.354.204	-30.167.906	-13,21%
CATEGORÍA E (MORA MAYOR A 180 DÍAS)	231.887.473	200.314.113	31.573.360	15,76%
INTERESES	91.601.584	97.129.623	-5.528.039	-5,69%
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>7.670.250.424</b>	<b>7.873.903.728</b>	<b>-203.653.304</b>	<b>-2,59%</b>
<b>DETERIORO GENERAL (1)</b>	<b>-75.786.488</b>	<b>-77.767.741</b>	<b>1.981.253</b>	<b>-2,55%</b>
<b>DETERIORO INDIVIDUAL (1)</b>	<b>-216.276.450</b>	<b>-188.594.409</b>	<b>-27.682.041</b>	<b>14,68%</b>
PROVISIÓN INTERESES	-59.678.227	-60.246.209	567.982	-0,94%
<b>CARTERA NETA</b>	<b>7.318.509.260</b>	<b>7.547.295.370</b>	<b>-228.786.110</b>	<b>-3,03%</b>

Se destaca una mejora significativa en la calidad de la cartera en mora temprana (**Categorías B y C**), las cuales se redujeron en un **53,75%** y **92,77%** respectivamente. No obstante, la cartera con mora superior a 180 días (**Categoría E**) experimentó un incremento del **15,76%**, lo que ha requerido un fortalecimiento del deterioro individual.

### Intereses sobre Cartera

- Los intereses asociados a la cartera de crédito cerraron en \$91.601.584, reflejando una disminución del **5,69%** frente a 2024. Esta tendencia es consistente con la reducción del volumen total de la cartera bruta y la dinámica de recaudo observada durante el año.
- **Deterioro General:** Una provisión del 1% sobre el total de la cartera bruta, equivalente a **\$75.786.488**.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

- **Deterioro Individual:** Reconocido según el tiempo de siniestralidad, priorizando el castigo estimado sobre las categorías **D y E** para reflejar la realidad económica de los activos.

**NOTA 6 – CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS.**

Esta cuenta registra los hechos económicos dentro del principio de realización o causación, su rotación es mensual.

Las cuentas de deudoras patronales corresponden a los descuentos de Nomina efectuados en el mes de Diciembre, de estas cuentas Fundación San Juan de Dios quedo con un saldo a cancelar por valor de \$ 45.949.098, valor que consignaran en la 2da semana de Enero del año 2026.

Los demás valores de esta cuenta son saldos por cobrar asociados por concepto de las pólizas de seguros de vida crédito, Póliza Hogar, plan de emergencias médicas domiciliarias - Emi y seguro alivio financiero.

CUENTA	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$VAR	%VAR
Cuentas por cobrar y otras	60.619.538	73.726.323	-13.106.785	-18%
<b>TOTAL</b>	<b>60.619.538</b>	<b>73.726.323</b>	<b>-13.106.785</b>	<b>-18%</b>



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 7 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Agrupa las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios. La depreciación acumulada es la consecuencia del uso, obsolescencia o desgaste que sufren los activos fijos. La cooperativa deprecia por línea Recta.

COOPBENECUN vigila la custodia, conservación y seguridad de los activos, por lo cual ha tomado una póliza de seguros con la compañía MAPFRE, que garantiza la estabilidad y reposición de los mismos.

La propiedad planta y equipo de COOPBENECUN se encuentra no presenta restricción alguna sobre su propiedad, ni tampoco presenta hipotecas, embargos u otros gravámenes de índole jurídica.

Para las NIIF, las valorizaciones se deben incluir al costo de las propiedades, la última valorización se realizó en marzo de 2014.

La propiedad, planta y equipo a 31 de diciembre, se detalla así:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$	%
TERRENOS (1)	1.034.455.400	914.481.800	119.973.600	13%
EDIFICACIONES	223.559.200	223.559.200	0	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	31.706.084	31.706.084	0	0%
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	104.401.376	104.401.376	0	0%
<b>SUBTOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b>1.394.122.060</b>	<b>1.274.148.460</b>	<b>119.973.600</b>	<b>9%</b>
MENOS DEPRECIACIÓN EDIFICACIONES	-157.766.396	-136.920.949	-20.845.447	15%
MENOS DEPRECIACIÓN MUEBLES	-33.370.490	-32.411.420	-959.070	3%
MENOS DEPRECIACIÓN EQUIPOS CÓMPUTO	-86.295.027	-80.368.887	-5.926.140	7%
<b>SUBTOTAL DEPRECIACIÓN</b>	<b>-277.431.913</b>	<b>-249.701.256</b>	<b>-27.730.657</b>	<b>11%</b>
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>1.116.690.147</b>	<b>1.024.447.204</b>	<b>92.242.943</b>	<b>9%</b>



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

(1) Al cierre de **2025**, el rubro de Propiedad, Planta y Equipo presentó un incremento neto del 9%, alcanzando un valor total de **\$1.116.690.147**. Este crecimiento está impulsado principalmente por la actualización del valor de los activos inmobiliarios.

**Valorización de Terrenos:** Se registró un aumento de **\$ 119.973.600** (13%). Este ajuste no responde a compras nuevas, sino a la política de actualización al avalúo catastral (según impuesto predial), lo que fortalece el balance general con valores más cercanos a la realidad del mercado.

**NOTA 8 - CUENTAS POR PAGAR**

Registra las obligaciones contraídas por COOPBENECUN para la adquisición de bienes y servicios con el fin de desarrollar su objeto social. Estas responsabilidades son de carácter corriente dentro del pasivo, dado que el compromiso de pago es inferior a un año.

CUENTAS POR PAGAR	2024	2023	VARIACIÓN	
			\$	%
CUENTAS POR PAGAR (a)	97.197.962	21.905.073	75.292.889	344%
<b>PASIVOS POR IMPUESTOS</b>				
RETENCIÓN EN LA FUENTE	1.522.626	709.261	813.365	115%
IMPUESTO ICA RETENIDO	720.459	583.475	136.984	23%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO (b)	21.141.000	19.100.000	2.041.000	11%
<b>TOTAL IMPUESTOS</b>	<b>23.384.085</b>	<b>20.392.736</b>	<b>2.991.349</b>	<b>15%</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>120.582.047</b>	<b>42.297.809</b>	<b>78.284.238</b>	<b>185%</b>

a) La Gerencia en compañía del Consejo de Administración tomaron la decisión de dejar una provisión de **\$ 80.000.000** para la vigencia del año del 2026, bajo el concepto de deterioro adicional de pérdida esperada; Esto en virtud de dar un



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

soporte financiero a la adopción del nuevo modelo de provisión de cartera en mora, el cual tendrá un impacto significativo para el año 2026. Cuya aplicación empieza a regir a partir de junio

- b) Corresponde al pago del impuesto de industria y comercio que para el año 2023 cambio su tarifa del 11,04 \* 1000 al 14\*1000, de conformidad con lo establecido en el Acuerdo 780 del año 2020.

**NOTA 09 – FONDOS SOCIALES**

Corresponde principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, de acuerdo con las disposiciones estatutarias, de la Asamblea general de Asociados y de la Superintendencia de la economía Solidaria, y aprobados por Asamblea General en el año 2025; cuyo objetivo principal es prestar servicios de carácter social a sus asociados, estos fondos son Agotables mediante destinación específica y están reglamentados por COOPBENECUN, a la fecha de presentación de información, no se han realizado reclasificaciones ni ajustes.

FONDOS SOCIALES	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$	%
FONDO PARA EDUCACIÓN	2.192.272	7.408.739	-5.216.467	-70,41%
FONDO PARA SOLIDARIDAD	4.917.921	7.287.272	-2.369.351	-32,51%
<b>TOTAL</b>	<b>7.110.193</b>	<b>14.696.011</b>	<b>-7.585.818</b>	<b>-51,62%</b>

Este rubro se compone por el Fondo de Educación con un saldo de \$2.192.272, Fondo de Solidaridad \$4.917.921. Estos fondos son destinados, uno a educación cooperativa dirigida a los asociados, directivos y empleados y, el otro, está destinado a reconocimiento de auxilios (fallecimientos, gafas, calamidades).



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 10 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES**

Este rubro comprende obligaciones presentes de COOPBENECUN surgidas a raíz de sucesos pasados que se deben pagar al vencimiento, serán canceladas en el periodo 2025.

OTRAS PROVISIONES	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$	%
BENEFICIO A EMPLEADOS	20.302.610	18.380.384	1.922.226	10,46%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS (Convenios)	20.040.966	20.010.461	30.505	0,15%
INTERESES ANTICIPADOS	3.230.074	4.383.818	-1.153.744	-26,32%
CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR	28.367.382	23.540.566	4.826.816	20,50%
<b>TOTAL</b>	<b>71.941.032</b>	<b>66.315.229</b>	<b>5.625.803</b>	<b>8,48%</b>

Este rubro se detalla a continuación:

- **Beneficios a Empleados:** Presenta un saldo de **\$ 20.302.610**, con un incremento del **10,46%**. Este rubro agrupa las provisiones para prestaciones sociales (cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones) del personal de planta de la Cooperativa, calculadas conforme a la normativa laboral vigente.
- **Ingresos Recibidos para Terceros (Convenios):** Registra **\$20.040.966**, manteniendo una ejecución estable respecto a 2024 (variación del 0,15%). Corresponde a los recursos recaudados por la entidad para el cumplimiento de contratos anuales de planes exequiales con aliados como Jardines de Paz y Capillas de la Fe.
- **Consignaciones sin Identificar:** Este rubro asciende a **\$28.367.382**, con un crecimiento del 20,50%. Representa depósitos realizados por asociados en las cuentas bancarias de la Cooperativa que aún se encuentran en proceso de conciliación y legalización para su debida aplicación.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 11 – PATRIMONIO**

Los aportes sociales individuales del asociado hacen parte del patrimonio de COOPBENECUN, son garantía para las obligaciones que los asociados contraigan, dichos valores solo serán devueltos en caso de que se produzca una desvinculación del aportante.

El Patrimonio a 31 de diciembre se compone de:

PATRIMONIO	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$	%
APORTES	7.698.661.885	7.312.729.246	385.932.639	5,28%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	711.750.000	650.000.000		
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	583.989.067	549.460.319	34.528.748	6,28%
<b>FONDOS PATRIMONIALES</b>				
RESERVA ESPECIAL	23.533.291	23.533.291	0	0,00%
FONDO ESPECIAL	10.977.611	10.977.611	0	0,00%
FONDO DE AMORTIZACIÓN DE APORTES	14.745.983	14.745.983	0	0,00%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	241.759.588	241.759.588	0	0,00%
REVALORIZACION ACTIVOS	603.264.600	483.291.000	119.973.600	
VALORIZACIONES	464.690.000	464.690.000	0	0,00%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	83.809.466	172.643.739	-88.834.273	-51,46%
<b>TOTAL</b>	<b>10.437.181.490</b>	<b>9.923.830.777</b>	<b>513.350.713</b>	<b>5,17%</b>

**APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES:** El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, será equivalente a quinientos (500) salarios Mínimos legales mensuales vigentes.

**RESERVA PROTECCIÓN APORTES:** Representa el valor apropiado de los excedentes anuales, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social. El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA:** Esta cuenta representa el valor de apropiaciones de Asambleas pasadas con el objetivo de fortalecer el patrimonio de la cooperativa.

**RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES – RESULTADO ACUMULADOS POR APLICACIÓN A NIIF:** Este valor refleja el valor total de los ajustes determinados en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera. El mismo se obtuvo al realizar la depuración del balance a diciembre de 2014, debiendo registrar los bienes muebles e inmuebles a valor razonable y depurando cuentas del pasivo

**NOTA 12 - INGRESOS**

Comprende ingresos operacionales recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social, mediante la entrega a los asociados de bienes y servicios. También comprende el valor de los intereses (remuneratorios y moratorios) ganados por COOPBENECUN, en la colocación de la cartera de créditos.

Los ingresos no operacionales corresponden a los rendimientos sobre las inversiones colocadas en entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, retorno pólizas.

INGRESOS OPERACIONALES	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$	%
INT DE CREDITO DE CONSUMO (1)	1.063.363.470	1.133.119.823	-69.756.353	-6,16%
OTROS INGRESOS (2)	254.287.059	204.121.176	50.165.883	24,58%
<b>TOTAL</b>	<b>1.317.650.529</b>	<b>1.337.240.999</b>	<b>-19.590.470</b>	<b>-1,46%</b>



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

- (1) Los ingresos por servicios provienen del desarrollo del objeto social por servicio de créditos a sus asociados.
- (2) Corresponde a los valores recibidos durante el año por rendimientos financieros, recuperaciones de provisiones y retornos reconocidos por Mapfre.

**NOTA 13 – GASTOS**

COOPBENECUN de enero 1 a diciembre 31 del año 2025 incurrió en erogaciones normales para el desarrollo de su objeto social así:

**GASTOS DE PERSONAL**

GASTOS	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$	%
SUELDOS (1)	210.413.205	209.516.237	896.968	0,43%
AUXILIO DE TRANSPORTE	8.580.000	5.798.266	2.781.734	47,98%
INCAPACIDADES	166.650	400.653	-234.003	-58,41%
CESANTIAS (2)	19.982.766	19.298.019	684.747	3,55%
INT SOBRE CESANTIAS (2)	2.158.326	2.070.777	87.549	4,23%
PRIMA (2)	20.236.032	19.335.223	900.809	4,66%
VACACIONES (2)	12.884.106	10.906.849	1.977.257	18,13%
DOTACION (3)	6.549.016	6.180.000	369.016	5,97%
FONDOS ADMINISTRADORES DE PENSION	26.257.303	22.637.728	3.619.575	15,99%
APORTES A.R.L	1.138.900	1.126.800	12.100	1,07%
CAJA DE COMPENSACION	9.127.000	9.019.400	107.600	1,19%
CAPACITACION AL PERSONAL	178.500	2.455.200	-2.276.700	100,00%
BONIFICACION	4.000.000	0	4.000.000	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>321.671.804</b>	<b>308.745.152</b>	<b>12.926.652</b>	<b>4,19%</b>



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

Agrupar las cuentas que representan las compensaciones de salarios y prestaciones sociales que percibieron los empleados durante el tiempo laborado, incluyendo aquellos proporcionados bajo acuerdos formales y ocasionales.

- (1) Sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social.
- (2) Prestaciones sociales (Cesantías, intereses sobre cesantías, primas, vacaciones) pagaderos dentro de los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes.
- (3) Por Imagen Corporativa se opta por otorgar uniforme a todos los colaboradores de la Cooperativa Excepto al Gerente.

**NOTA 14 – GASTOS**

GASTOS	2025	2024	VARIACIÓN	
			\$	%
GASTOS GENERALES	714.960.612	680.652.262	34.308.350	5,04%
PROVISIONES (deterioro cartera)	123.030.224	107.378.729	15.651.495	14,58%
DEPRECIACIONES Y/O PROVISIÓN	32.058.872	18.330.097	13.728.775	74,90%
FINANCIEROS	42.017.842	49.491.021	-7.473.179	-15,10%
<b>TOTAL</b>	<b>912.067.550</b>	<b>855.852.109</b>	<b>56.215.441</b>	<b>6,57%</b>

Agrupar las cuentas que representan los gastos administrativos, generales y gastos no operacionales en que incurrió la Cooperativa en el desarrollo del giro normal de su Actividad principal.

Los gastos Generales registran el pago de Honorarios a Revisoría Fiscal, ingeniero de sistemas, servicios públicos, impuestos, papelería, cafetería, gastos de Asamblea.

Los gastos del Fondo de Bienestar corresponden a los Bonos Navideños entregados a los asociados por su fidelidad en el año.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**Deterioro** – La provisión general de la cartera se registra según lo establecido en la circular básica contable y Financiera.

**Calculo de deterioro para las modalidades de consumo y comercial**

	COMERCIAL	CONSUMO
A	0%	0%
B	1%	1%
C	20%	20%
D	50%	20%
E	100%	50%
E1		100%

En el caso de la cartera de consumo, si la obligación supera los 360 días en mora o cualquier otra condición que la organización solidaria determine, el porcentaje de deterioro se elevara a ciento por ciento (100%-E).

**Depreciación-** corresponde al gasto por el uso normal de los bienes, gasto que se calcula por el sistema de línea recta de acuerdo con el tiempo de vida útil estimada para cada bien.

Financieros- Corresponde a los gastos bancarios como comisiones cobrados por el banco, los gravámenes a los movimientos financieros, el iva por servicios bancarios, la comisión por descuentos que cobra Colpensiones y Dibanka por el uso de las plataformas.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 15 – EXCEDENTES**

EXCEDENTES	2025	2024	VARIACION	
			\$	%
TOTAL	83.809.466	172.643.739	-88.834.273	-51%

Corresponde al excedente obtenido en el periodo, para el año 2025 presento una disminución de 51%.

**NOTA 16- APROBACION ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración de acuerdo al acta No 171-2026 del 17 de febrero del año 2025, para ser presentados a la asamblea general, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

**NOTA 17- EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 01 de enero de 2025 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los presentes estados financieros.

**NOTA 18- PARTES RELACIONADAS**

Por naturaleza, las cooperativas son entidades auto gestionadas por sus mismos asociados. Todos tienen la facultad de participar en su administración, bien sea como directivos o como integrantes de los diferentes comités. En su condición de directivos o gestores de control, son los responsables de establecer las políticas en COOPBENECUN y direccionar su ejecución, pero conservando los mismos derechos y deberes que los demás asociados.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

En el año 2025 las operaciones realizadas con los miembros de Consejo de Administración y Junta de vigilancia, corresponden al servicio de aporte y crédito que como asociados a COOPBENECUN tienen derecho de conformidad con los estatutos y reglamentos, efecto para lo cual se someten a las mismas disposiciones y constitución de garantías que le son aplicables a los demás asociados, sin que exista ningún tipo de prebendas o favorecimientos.

Las transacciones realizadas con los miembros de Consejo de Administración y Junta de vigilancia corresponden a los siguientes saldos para el 2025

<b>CEDULA</b>	<b>CARGO</b>	<b>APORTES SOCIALES</b>	<b>CREDITOS</b>
41619428	CONSEJO DE ADMINISTRACION	19.962.249	80.665.822
41689632	CONSEJO DE ADMINISTRACION	12.609.988	97.513.759
14214090	CONSEJO DE ADMINISTRACION	9.428.784	13.519.719
19200967	CONSEJO DE ADMINISTRACION	13.803.807	19.895.535
19252136	CONSEJO DE ADMINISTRACION	5.028.558	3.766.850
51743654	CONSEJO DE ADMINISTRACION	18.120.149	3.979.080
52107943	CONSEJO DE ADMINISTRACION	16.278.717	16.300.617
2970810	CONSEJO DE ADMINISTRACION	9.970.438	15.711.629
39610808	JUNTA DE VIGILANCIA	14.567.001	9.772.336
39521408	JUNTA DE VIGILANCIA	11.826.590	-
39681539	JUNTA DE VIGILANCIA	9.276.048	12.923.309
41746121	JUNTA DE VIGILANCIA	8.789.067	10.020.181
41676494	JUNTA DE VIGILANCIA	8.913.847	79.958.731

**NOTA 19- REVELACION DEL RIESGO**

COOPBENECUN, atendiendo a las directrices de la Superintendencia de la Economía Solidaria, condensadas en la circular básica contable y financiera en el **TITULO IV SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS – SIAR** reconoce la importancia y valor agregado que genera la administración de riesgos en el



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

cumplimiento de los objetivos corporativos y plan estratégico de la entidad. El objetivo principal de la gestión de riesgos es establecer lineamientos para que la administración de COOPBENECUN en todos los niveles de la estructura organizacional conozca, establezca y fomenten una cultura de administración de riesgos al interior de la cooperativa. Así mismo se implementen, cumplan y ejecuten las actividades correspondientes a cada rol dentro de la Cooperativa, permitiendo la identificación, evaluación, medición, control y monitoreo de la exposición a los riesgos y cuya materialización pueda afectar el alcance de los objetivos del fondo, desarrollando una cultura de autogestión y autocontrol en la prevención del riesgo y promoviendo en los empleados su participación activa en el sistema

Por lo anterior COOPBENECUN tiene implementado los cuatro sistemas de administración de riesgos:

- Sistema de Administración del riesgo de lavado de activos y del terrorismo (SARLAFT).
- Sistema de Administración del riesgo de crédito (SARC).

Cada uno de estos sistemas de administración de riesgos cuenta con un manual y anexos que presentan las políticas, objetivos, estructura organizacional, estrategias y referencias de los procesos y procedimientos aplicables

En el desarrollo, implementación y seguimiento de la Gestión del Riesgo adoptados por COOPBENECUN, Dando cumplimiento a las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria en materia de SARLAFT, el consejo ha nombrado el oficial de cumplimiento principal.

## **NOTA 20- GOBIERNO CORPORATIVO**

La Asamblea General Ordinaria, incorporó a su normatividad el Código de Buen Gobierno como un elemento que le brinda transparencia, eficiencia y mejor gestión para el desarrollo del objeto social de COOPBENECUN.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

El buen gobierno corporativo propende por generar, mantener y acrecentar la confianza tanto de los asociados, gestores y usuarios, como de la comunidad en general, a través de reglas, procedimientos, prácticas de gestión, postulados de comportamiento ético y de cultura asociativa, entre otros aspectos, para la transparencia, objetividad y la competitividad en la gestión administrativa de esta empresa asociativa. De acuerdo con la ley, la estructura de gobierno de COOPBENECUN se conforma por la Asamblea General, el consejo de administración y la Gerencia.

La **Asamblea General:** es el órgano máximo de gobierno y administración de COOPBENECUN y sus decisiones son obligatorias para todos los asociados, siempre que sean adoptadas de conformidad con la ley, el estatuto y los reglamentos. Los aspectos puntuales sobre la integración de la asamblea, clases de reunión, convocatoria, normas para el desarrollo de éstas, funciones y demás aspectos relacionados con este órgano, están consagrados en el estatuto social.

**Consejo de Administración:** De conformidad con la ley y el estatuto, el Consejo de administración es el órgano permanente de administración de COOPBENECUN, subordinado a las directrices y políticas de la Asamblea General. De acuerdo al Estatuto vigente, está integrada por cinco (5) miembros principales con sus respectivos suplentes numéricos.

**Gerencia:** La gerencia de COOPBENECUN estará a cargo de un gerente, que será también el (la) representante legal, ejecutor(a) de las decisiones de la Asamblea General y del consejo de administración y superior de todos los funcionarios o colaboradores de la entidad. Es nombrado(a) por el consejo de administración, Será nombrado y removido por el Consejo de Administración o en su defecto por la Asamblea General de Asociados, ejercerá las funciones de su cargo bajo su inmediata supervisión. Los requisitos para su nombramiento y sus funciones se establecen en el estatuto. El proceso de reclutamiento y selección estará ajustado a la política laboral de COOPBENECUN y el cumplimiento del perfil personal y



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

profesional que establece el procedimiento de talento humano. El Gerente entrará a ejercer el cargo una vez acepte dicho nombramiento.

**NOTA 21 NEGOCIO EN MARCHA**

Luego de preparar y analizar los estados Financieros comparativos al corte del ejercicio a 31 de diciembre de 2025, la administración y Gerencia de **COOPBENECUN**, llegaron a la conclusión que no existe incertidumbre en sus operaciones, no existe intención de liquidar la cooperativa y además tiene la capacidad para continuar funcionando a largo plazo

**WILLIAM E. CIFUENTES MARTINEZ**  
Gerente General

**TATIANA RICARDO HERNÁNDEZ**  
Contadora Pública  
T. P. 209318-T

**GABRIEL RINCON PARDO**  
REVISOR FISCAL  
TP 7187-T