

Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Nit: 860.533.380-1

Estado de Situación Financiera a 31 de Diciembre de 2025

Cifras expresadas en Pesos Colombianos

	NOTAS	2025		2024		VARIACIONES	
						ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	\$460,741,201	2.33%	\$408,923,602	1.93%	\$51,817,599	12.67%
CAJA		\$17,637,725	0.09%	\$18,495,577	0.09%	-\$857,852	-4.64%
BANCOS		\$442,396,817	2.24%	\$306,086,848	1.44%	\$136,309,969	44.53%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		\$706,659	0.00%	\$84,341,177	0.40%	-\$83,634,518	-99.16%
CARTERA DE CRÉDITOS CORTO PLAZO							
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS - CON LIBRANZA	5	\$5,549,331,906	28.09%	\$6,041,784,938	28.49%	-\$492,453,032	-8.15%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS - SIN LIBRANZA		\$2,263,293,141	11.46%	\$2,322,376,220	10.95%	-\$59,083,079	-2.54%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		\$3,837,376,698	19.43%	\$3,704,745,190	17.47%	\$132,631,508	3.58%
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CONSUMO		\$165,821,892	0.84%	\$141,562,467	0.67%	\$24,259,425	17.14%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)		\$28,443,116	0.14%	\$22,029,703	0.10%	\$6,413,413	29.11%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		-\$291,605,323	-1.48%	-\$271,678,211	-1.28%	-\$19,927,112	7.33%
CREDITOS COMERCIALES, OTRAS GARANTÍAS		-\$36,763,937	-0.19%	-\$50,365,685	-0.24%	\$13,601,748	-27.01%
INTERESES CREDITOS COMERCIALES		\$1,172,708,928	5.94%	\$1,568,041,692	7.39%	-\$395,332,764	-25.21%
DETERIORO INTERESES CREDITOS COMERCIALES (CR)		\$12,655,347	0.06%	\$14,855,036	0.07%	-\$2,199,689	-14.81%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS (CR)		-\$1,988,954	-0.01%	\$0	0.00%	-\$1,988,954	1000.00%
CONVENIOS POR COBRAR		-\$1,721,063,927	-8.71%	-\$1,553,027,137	-7.32%	-\$168,036,790	10.82%
INTERESES DE CONVENIOS POR COBRAR		\$120,934,244	0.61%	\$143,148,888	0.68%	-\$22,214,644	-15.52%
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)		\$225,310	0.00%	\$240,450	0.00%	-\$15,140	-6.30%
		-\$704,629	0.00%	-\$143,675	0.00%	-\$560,954	390.43%
Cuentas por cobrar y otras							
ANTICIPOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	6	\$423,958,785	2.14%	\$540,005,258	2.55%	-\$116,046,473	-21.49%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		\$1,417,729	0.01%	\$1,880,579	0.01%	-\$462,850	-24.61%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$284,685,195	1.44%	\$491,870,268	2.32%	-\$207,185,073	-42.12%
		\$137,855,861	0.70%	\$46,254,411	0.22%	\$91,601,450	66.45%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$6,434,031,891	33.33%	\$6,990,713,798	33.31%	-\$556,681,907	-7.96%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CRÉDITOS LARGO PLAZO							
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS - CON LIBRANZA LP	5	\$10,843,083,626	54.89%	\$11,817,676,117	55.73%	-\$974,592,491	-8.25%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS - SIN LIBRANZA LP		\$3,506,640,777	17.75%	\$4,181,563,583	19.72%	-\$674,922,806	-16.14%
		\$7,336,442,849	37.14%	\$7,636,112,534	36.01%	-\$299,669,685	-4.08%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		\$10,843,083,626	54.89%	\$11,817,676,117	55.73%	-\$974,592,491	-8.25%
INVERSIONES							
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	7	\$151,863,867	0.77%	\$72,070,099	0.34%	\$79,793,768	110.72%
		\$151,863,867	0.77%	\$72,070,099	0.34%	\$79,793,768	110.72%
ACTIVOS MATERIALES							
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	\$2,325,671,253	11.77%	\$2,323,805,595	10.96%	\$1,865,658	0.08%
TERRENOS		\$1,786,326,360	9.04%	\$1,786,326,360	8.42%	\$0	0.00%
EDIFICACIONES		\$626,473,184	3.17%	\$626,473,184	2.95%	\$0	0.00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		\$20,664,536	0.10%	\$52,668,057	0.25%	-\$32,003,521	-154.87%
ENSERES Y ACCESORIOS		\$3,833,585	0.02%	\$3,833,585	0.02%	\$0	0.00%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		\$83,492,192	0.42%	\$101,429,405	0.48%	-\$17,937,213	-21.48%
EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN		\$16,500,000	0.08%	\$6,500,000	0.03%	\$10,000,000	60.61%
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)		-\$211,618,604	-1.07%	-\$253,424,996	-1.20%	\$41,806,392	-19.76%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$13,320,618,746	66.67%	\$14,213,551,811	66.69%	-\$892,933,065	-6.28%
TOTAL ACTIVO		\$19,754,650,638	100.00%	\$21,204,265,609	100.00%	-\$1,449,614,972	-6.84%
PASIVO CORRIENTE							
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	9	\$4,015,432,458	50.63%	\$3,591,346,649	36.36%	\$424,085,809	11.81%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES CORTO PLAZO		\$3,952,666,666	49.84%	\$3,509,000,000	36.36%	\$443,666,666	12.64%
INTERESES CAUSADOS OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$62,765,792	0.79%	\$82,346,649	1.43%	-\$19,580,857	-23.78%
Cuentas por pagar y otras							
COMISIONES Y HONORARIOS	10	\$184,285,819	2.32%	\$236,070,010	2.47%	-\$51,784,191	-21.94%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		\$0	0.00%	\$1,981,979	0.02%	-\$1,981,979	-100.00%
PROVEEDORES		\$28,697,770	0.36%	\$43,690,166	0.45%	-\$14,992,396	-34.32%
RETENCION EN LA FUENTE		\$0	0.00%	\$1,200,050	0.01%	-\$1,200,050	-100.00%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$8,363,000	0.11%	\$7,479,000	0.08%	\$884,000	11.82%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		\$11,102,000	0.14%	\$13,986,000	0.14%	-\$2,884,000	-20.62%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		\$13,548,900	0.17%	\$13,399,901	0.14%	\$148,999	1.11%
REMANENTES POR PAGAR		\$23,663,102	0.30%	\$19,044,727	0.22%	\$4,618,375	24.25%
		\$98,911,047	1.25%	\$135,288,187	1.40%	-\$36,377,140	-26.89%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES							
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	11	\$70,912,263	0.89%	\$75,427,374	0.76%	-\$4,515,112	-5.99%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		\$908,746	0.01%	\$3,190,309	0.03%	-\$2,281,563	-71.52%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		\$423,842	0.01%	\$2,752,101	0.01%	-\$2,328,259	-84.60%
		\$69,579,675	0.88%	\$69,484,965	0.72%	\$94,710	0.14%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$4,270,630,540	53.85%	\$3,902,844,033	39.59%	\$367,786,506	9.42%

PASIVO NO CORRIENTE							
PASIVO LARGO PLAZO							
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	9	\$3,355,515,656	42.31%	\$5,418,412,550	57.00%	-\$2,062,896,894	-38.07%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES LARGO PLAZO		\$3,355,515,656	42.31%	\$5,418,412,550	57.00%	-\$2,062,896,894	-38.07%
OTROS PASIVOS	12	\$304,666,697	3.84%	\$328,643,964	3.41%	-\$23,977,267	-7.30%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$66,748,262	0.84%	\$63,918,583	0.66%	\$2,829,679	4.43%
INTERESES ANTICIPADOS - DIFERIDOS		\$76,646,110	0.97%	\$70,785,699	0.73%	\$5,860,411	8.28%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		\$135,500,150	1.71%	\$151,623,546	1.57%	-\$16,123,396	-10.63%
AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS		\$25,772,175	0.32%	\$42,316,136	0.44%	-\$16,543,961	-39.10%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$3,660,182,353	46.15%	\$5,747,056,514	60.41%	-\$2,086,874,161	-36.31%
TOTAL PASIVOS		\$7,930,812,893	100.00%	\$9,649,900,547	100.00%	-\$1,719,087,655	-17.81%
ACTIVO NETO - PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL		\$9,186,732,253	77.70%	\$9,023,135,659	78.09%	\$163,596,594	1.81%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		\$7,763,232,253	65.66%	\$7,723,135,659	66.84%	\$40,096,594	0.52%
APORTES MINIMOS IRREDUCIBLES		\$1,423,500,000	12.04%	\$1,300,000,000	11.25%	\$123,500,000	9.50%
RESERVAS		\$824,858,745	6.98%	\$784,399,383	6.79%	\$40,459,362	5.16%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		\$799,603,207	6.76%	\$759,143,845	6.57%	\$40,459,362	5.33%
RESERVA DE ASAMBLEA		\$25,255,538	0.21%	\$25,255,538	0.22%	\$0	0.00%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		\$280,456,777	2.37%	\$260,227,095	2.25%	\$20,229,682	7.21%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		\$273,098,777	2.31%	\$252,869,095	2.19%	\$20,229,682	7.41%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS		\$7,358,000	0.06%	\$7,358,000	0.06%	\$0	0.00%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		\$247,483,857	2.09%	\$202,296,812	1.75%	\$45,187,045	22.34%
EXCEDENTES		\$247,483,857	2.09%	\$202,296,812	1.75%	\$45,187,045	22.34%
OTRO RESULTADO INTEGRAL		\$1,284,306,114	10.86%	\$1,284,306,114	11.12%	\$0	0.00%
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES		\$1,284,306,114	10.86%	\$1,284,306,114	11.12%	\$0	0.00%
ACTIVO NETO - PATRIMONIO	13	\$11,823,837,745	100.00%	\$11,554,365,062	100.00%	\$269,472,683	2.33%
TOTAL PASIVO Y ACTIVO NETO - PATRIMONIO		\$19,754,650,638		\$21,204,265,609		-\$1,449,614,972	-6.84%

(Original firmado)

Manuel Ricardo Rodríguez B.
Gerente General
C.C. 19.385.346
Ver certificación adjunta

(Original firmado)

Erixon E. Melo Martinez
Contador Público
TP - 158789 - T
Ver certificación adjunta

(Original firmado)

Juan David Orozco Palma
Revisor Fiscal - Opine Consultores
TP - 324255 - T
Ver dictamen adjunto

Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Nit: 860.533.380-1

Estado de Resultado Integral Acumulado a 31 de Diciembre de 2025
Cifras expresadas en Pesos Colombianos

	NOTAS	2025		2024		VARIACIONES	
		INGRESOS OPERACIONALES				ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	14	\$3,767,218,931	99.78%	\$3,788,474,211	99.60%	-\$21,255,280	-0.56%
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		\$3,505,273,074	92.84%	\$3,618,763,276	95.14%	-\$113,490,202	-3.14%
RECUPERACIONES DETERIORO		\$261,945,857	6.94%	\$169,710,935	4.46%	\$92,234,922	54.35%
GASTOS Y COSTOS DE ADMINISTRACION							
GASTOS DE ADMINISTRACION	15	\$2,569,211,824	72.26%	\$2,438,500,175	67.24%	\$130,711,649	5.36%
BENEFICIO A EMPLEADOS		\$1,012,771,009	28.71%	\$914,413,856	25.39%	\$98,357,153	10.76%
GASTOS GENERALES		\$725,921,205	20.58%	\$660,154,938	18.33%	\$65,766,268	9.96%
DETERIORO		\$778,364,358	22.06%	\$818,834,925	22.74%	-\$40,470,567	-4.94%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		\$32,135,339	0.91%	\$28,070,866	0.78%	\$4,064,473	14.48%
GASTOS FINANCIEROS		\$20,019,913	0.57%	\$17,025,590	0.47%	\$2,994,323	17.59%
COSTO DE VENTAS							
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	16	\$955,534,941	27.08%	\$1,160,974,709	32.24%	-\$205,439,768	-17.70%
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$955,534,941	27.08%	\$1,160,974,709	32.24%	-\$205,439,768	-17.70%
TOTAL GASTOS Y COSTOS DE ADMINISTRACION		\$3,524,746,765	99.34%	\$3,599,474,884	99.48%	-\$74,728,119	-2.08%
EXCEDENTE OPERACIONAL		\$242,472,166		\$188,999,327		\$53,472,839	28.29%
OTROS INGRESOS							
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		\$6,681,155	0.18%	\$14,807,333	0.39%	-\$8,126,178	-54.88%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		\$1,504,000	0.04%	\$350,250	0.01%	\$1,153,750	329.41%
TOTAL OTROS INGRESOS	17	\$8,185,173	0.22%	\$15,157,590	0.40%	-\$6,972,417	-46.00%
OTROS GASTOS							
GASTOS VARIOS		\$3,173,482	0.09%	\$1,860,105	0.05%	\$1,313,377	70.61%
TOTAL OTROS GASTOS	18	\$3,173,482	0.66%	\$1,860,105	0.52%	\$1,313,377	70.61%
EXCEDENTE SOBRE OTRAS ACTIVIDADES		\$5,011,691		\$13,297,485		-\$8,285,794	-62.31%
EXCEDENTE NETO		\$247,483,857		\$202,296,812		\$45,187,045	22.34%

(Original firmado)
Manuel Ricardo Rodriguez B.
Gerente General
C.C. 19.385.346
Ver certificación adjunta

(Original firmado)
Erixon E. Melo Martinez
Contador Público
TP - 158789 - T
Ver certificación adjunta

(Original firmado)
Juan David Orozco Palma
Revisor Fiscal - Opine Consultores
TP - 324255 - T
Ver dictamen adjunto

Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Nit: 860.533.380-1

Estado de Cambios en el Patrimonio a 31 de Diciembre de 2025
Cifras expresadas en Pesos Colombianos

	Saldo Inicial	Aumentos	Disminuciones	Saldo Final	
ACTIVO NETO					
CAPITAL SOCIAL	\$9,023,135,659	\$2,167,398,972	\$2,003,802,378	\$9,186,732,253	
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	\$7,723,135,659	\$2,043,898,972	\$2,003,802,378	\$7,763,232,253	
APORTES MINIMOS IRREDUCIBLES	\$1,300,000,000	\$123,500,000	\$0	\$1,423,500,000	
RESERVAS	\$784,399,383	\$40,459,362	\$0	\$824,858,745	
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	\$759,143,845	\$40,459,362	\$0	\$799,603,207	
RESERVA DE ASAMBLEA	\$25,255,538	\$0	\$0	\$25,255,538	
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$260,227,095	\$101,148,407	\$80,918,725	\$280,456,777	
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	\$252,869,095	\$20,229,682	\$0	\$273,098,777	
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	\$0	\$80,918,725	\$80,918,725	\$0	
FONDOS SOCIALES RECAPITALIZADOS	\$7,358,000	\$0	\$0	\$7,358,000	
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	\$202,296,812	\$247,483,857	\$202,296,812	\$247,483,857	
EXCEDENTES	\$202,296,812	\$45,187,045	\$0	\$247,483,857	
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR AÑO ANTERIOR	\$0	\$202,296,812	\$202,296,812	\$0	
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$1,284,306,114	\$0	\$0	\$1,284,306,114	
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y ACTIVOS INTANGIBLES	\$1,284,306,114	\$0	\$0	\$1,284,306,114	
ACTIVO NETO - PATRIMONIO	13	\$11,554,365,062	\$2,556,490,598	\$2,287,017,915	\$11,823,837,745

(Original firmado)
Manuel Ricardo Rodríguez B.
Gerente General
C.C. 19.385.346
Ver certificación adjunta

(Original firmado)
Erixon E. Melo Martinez
Contador Público
TP - 158789 - T
Ver certificación adjunta

(Original firmado)
Juan David Orozco Palma
Revisor Fiscal - Opine Consultores
TP - 324255 - T
Ver dictamen adjunto

Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Nit: 860.533.380-1

Estado de flujos de efectivo y equivalentes al efectivo método indirecto a 31 de Diciembre de 2025

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS EN LA ACTIVIDAD DE OPERACIÓN			
	2025	2024	VARIACIÓN ABSOLUTA (\$)
UTILIDAD NETA	\$247,483,857	\$202,296,812	\$45,187,045
AJUSTES A LOS RESULTADOS QUE NO REQUIERIERON UTILIZACION DE EFECTIVO			
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE PROVISIONES EN CARTERA DE CREDITOS	\$176,351,108	\$361,951,313	-\$185,600,205
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE PROVISIONES EN CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$560,954	\$143,675	\$417,279
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)	-\$41,806,392	\$28,070,866	-\$69,877,258
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE RESERVAS	\$40,459,362	\$45,759,584	-\$5,300,222
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$20,229,682	\$34,319,689	-\$14,090,008
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES			
DISMINUCIÓN (AUMENTO) DE LA CARTERA DE CRÉDITOS	\$1,289,963,413	-\$2,994,291,748	\$4,284,255,161
DISMINUCIÓN (AUMENTO) DE CONVENIOS POR COBRAR	\$22,214,644	\$30,154,472	-\$7,939,828
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE INTERESES POR COBRAR	-\$22,044,596	-\$4,380,556	-\$17,664,040
DISMINUCIÓN (AUMENTO) DE CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$116,405,473	\$811,586,605	-\$695,181,131
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE HONORARIOS POR PAGAR	-\$1,981,979	\$1,981,979	-\$3,963,958
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-\$14,992,396	\$6,124,659	-\$21,117,055
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE PROVEEDORES	-\$1,200,050	\$41,034	-\$1,241,084
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$884,000	\$111,000	\$773,000
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE IMPUESTOS CORRIENTES	-\$3,243,000	\$2,345,000	-\$5,588,000
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$148,999	-\$13,694,517	\$13,843,516
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	\$2,805,348	\$7,462,464	-\$4,657,115
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE REMANENTES POR PAGAR	-\$36,377,140	-\$3,153,191	-\$33,223,949
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDO SOCIAL DE EDUCACION	-\$2,281,563	\$3,190,309	-\$5,471,872
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDO SOCIAL DE BIENESTAR SOCIAL	-\$515,232	-\$53,692,291	\$53,177,059
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDO SOCIAL DE PROTECCIÓN DE CARTERA	\$94,710	-\$124,995,607	\$125,090,317
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$2,829,679	\$13,415,077	-\$10,585,398
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	\$5,860,411	\$15,014,374	-\$9,153,963
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	-\$16,123,396	-\$38,903,639	\$22,780,243
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	-\$16,543,961	-\$52,112,070	\$35,568,109
EFFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$1,769,181,936	-\$1,721,254,707	\$3,490,436,643
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO ANTERIOR	-\$202,296,812	-\$228,797,921	\$26,501,110
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE CRÉDITOS CON BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	-\$1,638,811,085	\$1,351,844,993	-\$2,990,656,078
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	\$163,596,594	\$554,530,144	-\$390,933,550
EFFECTIVO NETO PROVISTO (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-\$1,677,511,303	\$1,677,577,216	-\$3,355,088,519
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
DISMINUCIÓN (AUMENTO) DE INVERSIONES	-\$79,793,768	-\$4,319,739	-\$75,474,029
DISMINUCIÓN (AUMENTO) MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$32,003,521	-\$3,700,200	\$35,703,721
DISMINUCIÓN (AUMENTO) EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$17,937,213	-\$3,400,000	\$21,337,213
DISMINUCIÓN (AUMENTO) FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	-\$10,000,000	-\$6,500,000	-\$3,500,000
EFFECTIVO NETO PROVISTO (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-\$39,853,034	-\$17,919,939	-\$21,933,095
AUMENTO NETO DE EFECTIVO	\$51,817,599	-\$61,597,431	\$113,415,030
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$408,923,602	\$470,521,033	-\$61,597,431
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$460,741,201	\$408,923,602	\$51,817,599

(Original firmado)
Manuel Ricardo Rodríguez B.
Gerente General
C.C. 19.385.346
Ver certificación adjunta

(Original firmado)
Erixon E. Melo Martinez
Contador Público
TP - 158789 - T
Ver certificación adjunta

(Original firmado)
Juan David Orozco Palma
Revisor Fiscal - Opine Consultores
TP - 324255 - T
Ver dictamen adjunto

REVELACIONES DE CARÁCTER GENERAL

1. Información General

La COOPERATIVA DE DESARROLLO MULTISECTORIAL “DEMCOOP”, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 14 de febrero de 1997 bajo el número S0001951 del Libro I de las entidades sin ánimo de lucro, es una entidad constituida de conformidad con las leyes colombianas. Se constituyó el 11 de junio de 1986 con personería jurídica No. 000937 otorgada por DANCOOP; hoy Superintendencia de Economía Solidaria. Su domicilio principal es la ciudad de Bogotá, D.C. y teniendo en cuenta su radio de acción de operaciones establecido en el Artículo 3 del Estatuto cuenta con una oficina de servicio en la ciudad de Girardot (Cundinamarca) y atención descentralizada en la ciudad de Barrancabermeja (Santander); asimismo en el mes de diciembre de 2021 se da apertura a nuevos convenios para desarrollar el alcance y portafolio de DEMCOOP en las ciudades de Riohacha (La Guajira), Cereté (Córdoba), Montería (Córdoba) y Valledupar (Cesar), igualmente está contemplado que su capital es ilimitado. DEMCOOP actualmente está bajo el control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria.

El objeto social de DEMCOOP será contribuir a la satisfacción de las necesidades económicas, sociales, culturales y ambientales de sus asociados y de su núcleo familiar, basándose en el esfuerzo propio y la ayuda solidaria, a través de una empresa autogestionada y de propiedad común, que produzca bienes y servicios de manera eficiente, especialmente en el otorgamiento de créditos, el fomento de actividades empresariales de los asociados y los demás que requieran para el desarrollo y bienestar integral de sus miembros y de su núcleo familiar con el propósito de mejorar su calidad de vida.

Para el cumplimiento de su objeto social, DEMCOOP cuenta con una sede propia, y a partir del mes de noviembre de 2016 se realiza la apertura de un punto de atención en la ciudad de Girardot (Cundinamarca); asimismo, en el año 2018 se inicia una operación descentralizada que consiste en un apoyo comercial y de servicio externo para los nuevos Asociados en la ciudad de Barrancabermeja (Santander); para 2020 y 2021 se adhieren servicios en los municipios de Montería y Cereté (Córdoba), Riohacha (La Guajira), y Valledupar (Cesar).

La planta de personal de trabajadores a 31 de diciembre de 2025 es de 10 empleados.

DEMCOOP por ser una entidad de naturaleza Cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario especial deberá haber cumplido con el proceso de permanencia según lo dispuesto en el Decreto 2150 de diciembre 20 de 2017 para continuar con éste régimen tributario y, por lo tanto, tal como establece el numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario, está exenta del impuesto sobre la renta y complementarios si el 20% del excedente, tomado en su totalidad del fondo social de educación y solidaridad del que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, se destina de manera autónoma por la propia Cooperativa a financiar cupos y/o programas de educación formal en instituciones de Educación Superior autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional. El beneficio neto o excedente estará sujeto a impuesto cuando se destine en todo o en

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

parte en forma diferente a lo establecido en este artículo y en la legislación cooperativa vigente. De conformidad con el inciso 2 del numeral del artículo 19 del Estatuto Tributario, el cálculo de este beneficio neto o excedente se realizará de acuerdo con cómo lo establezca la Ley y la normatividad cooperativa vigente.

La reforma tributaria Ley 1819 de diciembre 29 de 2016, en su artículo 142 ha modificado para 2017 la tarifa correspondiente a la inversión en financiación de cupos y/o programas de educación formal en instituciones de Educación Superior autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional a un porcentaje del veinte por ciento (20%) tomado en su totalidad del fondo social de educación y solidaridad del que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por la propia Cooperativa a financiar cupos y programas en instituciones de Educación Superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional; para la vigencia 2018 el porcentaje de ésta inversión será del cinco por ciento (5%). A partir de la vigencia 2019 ya no se realizará dicha inversión, y el valor del beneficio neto o excedente será abonado a la renta ordinaria.

2. Resumen de Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los Estados Financieros se detallan a continuación:

2.1 Bases de Presentación

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standard Board (IASB) reglamentadas para Colombia, por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el Decreto 2784 de diciembre de 2012 y su respectivo anexo. Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

DEMCOOP prepara y presenta sus estados financieros íntegramente y sin reservas, de acuerdo con la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, NIIF para PYMES, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad "IASB". De acuerdo al Decreto 2496 de Diciembre de 2015, se aplicará salvedad sobre las Aportaciones de Socios en Cooperativas como instrumentos de patrimonio (CINIIF 2) y con relación al tratamiento y deterioro de la Cartera de Créditos (NIC 32); los cuales serán aplicados bajo la legislación Cooperativa vigente – Documentos Técnico de la Circular Básica Contable y Financiera, reflejando fielmente su situación financiera, su rendimiento y sus flujos de efectivo, por periodos anuales comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre, y con base en la hipótesis del negocio en marcha.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

DEMCOOP presenta un conjunto de estados financieros que comprende:

- Un Estado de Situación Financiera a la fecha sobre la que se informa, basado en la distinción de partidas corrientes y no corrientes, según los párrafos 4.5 a 4.8 de la NIIF para PYMES.
- Un Estado de Actividades (equivalente al Estado de Resultados Integral) para el periodo sobre el que se informa, basado en el desglose por función de gastos, según el párrafo 5.11 (b) de la NIIF para PYMES.
- Un Estado de Cambios en el Activo Neto (equivalente al Estado de Cambios en el Patrimonio) del periodo sobre el que se informa.
- Un Estado de Flujos de Efectivo del periodo sobre el que se informa, clasificado por actividades de operación utilizando el método indirecto, según el párrafo 7.7 (a) de las NIIF para PYMES, actividades de inversión y actividades de financiación.
- Notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa sobre los estados financieros.

DEMCOOP presenta su información financiera bajo las siguientes normas generales:

- La información numérica incluida en los estados financieros, se presenta en la moneda del ambiente económico primario en el cual se opera. La moneda funcional es el peso colombiano – COP.
- Los estados financieros deben ser objeto de identificación clara, y en su caso, perfectamente distinguidos de cualquier otra información.
- Cada clase de partidas similares, que posean la suficiente importancia relativa, deberán ser presentadas por separado en los estados financieros.
- Las revelaciones a los estados financieros se presentarán de una forma sistemática. Estas comprenderán aspectos relativos tanto a los antecedentes de la entidad, la conformidad con la normativa internacional, y las políticas contables relacionadas con los componentes significativos que integran los estados financieros, así como un adecuado sistema de referencia cruzada para permitir su identificación.

La responsabilidad por la preparación de los estados financieros corresponde a la Gerencia de DEMCOOP, quien empleará de manera prudente su juicio en la inclusión de estimaciones sobre condiciones de incertidumbre que puedan afectar los diferentes elementos de los estados financieros. Cuando no puede hacerse una estimación razonable sobre determinado hecho, la

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

partida no se reconoce en los estados financieros, sin embargo, puede ser revelada en las notas siempre que tal información se considere relevante.

La información sobre juicios y sobre las fuentes clave de incertidumbre en las estimaciones, seguirán los parámetros establecidos en los párrafos 8.6 y 8.7 de las NIIF para PYMES.

Aunque en la mayoría de los casos la NIIF para PYMES no especifica si la información a revelar debe incluirse dentro de los estados financieros o en las notas, DEMCOOP revela en sus notas, información concerniente a los párrafos:

- 3.3 Declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de la NIIF para PYMES.
- 3.24 Domicilio, forma legal, naturaleza y principales actividades desarrolladas por la compañía, y otra información sobre la constitución de esta.
- 4.11 y 4.12 Información mínima subclasificada de partidas presentadas como netas en el estado de situación financiera.
- 8.2 y 8.4 Elementos adicionales para la correcta presentación de las notas a los estados financieros.

2.2 Transacciones en moneda extranjera

De ser necesario, DEMCOOP en la preparación de sus estados financieros, convertirá las transacciones en moneda extranjera a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. En la fecha de cada estado de situación financiera, los activos y pasivos monetarios expresados en monedas extranjeras, serán convertidos a las tasas de cambio de cierre de cada ejercicio, reconociendo las diferencias de cambio en los resultados del periodo en que aparezcan.

2.3 Activos Corrientes

Un activo es un recurso controlado por DEMCOOP, como resultado de eventos pasados, del que se espera obtener beneficios económicos en el futuro.

Un activo se clasificará como corriente cuando se espera realizar dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre o se espera realizar en el curso normal del ciclo operacional.

2.3.1. Efectivo y equivalentes al efectivo

2.3.1.1 Descripción y alcance

El efectivo comprendido en caja, cuentas de ahorro y corrientes bancarias, así como las inversiones a corto plazo de rentabilidad fija y de gran liquidez, deben presentarse bajo esta

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

categoría cuando su periodo de realización o convertibilidad respectivamente esté dentro de los tres (3) meses o menos desde su fecha de adquisición y estén sujetos a riesgos insignificantes de cambios de valor. En el caso que estas inversiones se prorroguen por plazos adicionales, superiores a (3) tres meses, se tratarán como instrumentos financieros.

2.3.1.2 Reconocimiento, medición inicial y posterior

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las cuentas de efectivo y sus equivalentes, constituyen el valor nominal del derecho en efectivo representado en la moneda funcional.

2.3.1.3 Efectivo restringido

Al poseer efectivo restringido (del cual no puede disponer DEMCOOP de forma inmediata), tal situación se debe revelar en las notas a los estados financieros. Si dicho dinero restringido está relacionado con algún pasivo específico, la presentación de estos saldos se hace compensando ambas cuantías, clasificadas como corrientes o no corrientes según su naturaleza.

Ver temáticas especiales sobre efectivo y equivalentes al efectivo en el numeral 2.8.1.

2.3.2. Cartera de créditos y otras cuentas por cobrar

2.3.2.1. Descripción y alcance

En esta categoría se incluyen documentos y cuentas por cobrar a asociados y terceros, derivados principalmente del uso de activos de la entidad por parte de los asociados a través de diferentes líneas de crédito las cuales se basan en el monto de sus aportes y la prestación de servicios relacionados con convenios y adicionales en el curso normal de la actividad cooperativa. Son considerados activos financieros con pagos fijos y determinables que no tienen cotización en el mercado primario.

2.3.2.2. Reconocimiento y medición inicial

La cartera de créditos se reconoce cuando DEMCOOP realiza efectivamente los préstamos a sus asociados, independientemente de la fecha en que se elabore(n) el(los) documento(s) soporte de tal transacción, y para DEMCOOP es probable que se reciba una contraprestación económica.

Las otras cuentas por cobrar se reconocen cuando los servicios ofrecidos por DEMCOOP han sido prestados al asociado o terceros, independientemente de la fecha en que se elabore(n) la(s) factura(s), y DEMCOOP ha recibido o recibirá una contraprestación económica.

La cartera de créditos como activo financiero generador de intereses, se medirá de acuerdo con los lineamientos establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Las otras cuentas por cobrar se reconocen a su valor razonable (valor nominal), siempre que los activos se conviertan en efectivo dentro del ciclo económico normal (por lo general dentro de los doce meses).

Las otras cuentas por cobrar cuyo plazo pactado desde el inicio del acuerdo superen los doce meses, se miden al valor presente de todos los cobros futuros utilizando una tasa de interés imputada, constituyéndose efectivamente una transacción financiera.

2.3.2.3. Medición posterior

Las otras cuentas por cobrar que se clasifican como corrientes, se medirán posteriormente a su valor no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera recibir, neto del valor del deterioro evaluado al cierre del periodo sobre el que se informa, de ser aplicable.

Las otras cuentas por cobrar cuyo plazo pactado superen los doce meses, se miden posteriormente a su reconocimiento utilizando el método de la tasa de interés efectiva, mediante el costo amortizado, utilizando las tasas de interés del mercado.

2.3.2.4. Baja en cuentas

Una cartera de créditos u otra cuenta por cobrar será retirada, cuando el deudor cancele los saldos adeudados, o cuando, una vez efectuados los análisis pertinentes, la cartera de créditos o cuenta por cobrar se considere irre recuperable.

En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cartera de créditos o cuenta por cobrar según los resultados del análisis sobre su “recuperabilidad” según el deterioro de valor.

2.3.2.5. Deterioro de valor

La cartera de créditos y las otras cuentas por cobrar de dudoso recaudo se valoran por la cantidad de efectivo que probablemente no se recibirá. Si existe duda en cuanto a la capacidad de pago de los asociados o terceros y no hay cubrimiento por medio de un seguro, ni ningún otro tipo de garantía con relación a este crédito específico, el deterioro debe reflejarse en el valor de la pérdida estimada. Este análisis será realizado trimestralmente.

Se reconocerá un deterioro en la cartera de créditos, individualmente y de manera colectiva si existe evidencia objetiva del mismo, evaluado únicamente por el Comité de Calificación y Evaluación de Cartera, el cual basará sus estimaciones en consideraciones de la experiencia histórica observada por las cobranzas, la edad de la cartera, las cuentas en litigio, entre otras, respecto al vencimiento del periodo normal de los créditos.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Así mismo y como base de deterioro, se considerará la aplicación inicial aplicado de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera Título IV - Anexo 1 del Capítulo II – Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC, según la edad de mora relacionada con factores como la suma con garantía y la línea de crédito donde se encuentran los parámetros mínimos para su constitución.

Si una pérdida por deterioro disminuye en un periodo posterior a su reconocimiento debido a un evento que tuvo lugar después del deterioro de valor (por ejemplo, una mejora en la calificación crediticia del deudor), el deterioro reconocido previamente se debe revertir.

El valor de la reversión se limita al importe del deterioro original, de tal manera que el valor del crédito no puede ser mayor después de la reversión del deterioro de lo que habría sido si no hubiera habido deterioro.

Los criterios utilizados para el establecimiento de una asignación realista no podrán ser modificados de año en año.

El monto mínimo del deterioro de valor de las deudas patronales se determina en la siguiente metodología:

Un deterioro individual establecido en los siguientes parámetros:

% Deterioro	Morosidad deudas patronales
0%	Entre 0 y 29 días de vencidas
5%	Entre 30 y 59 días de vencidas
10%	Entre 60 y 119 días de vencidas
20%	Entre 120 y 179 días de vencidas
50%	Entre 180 y 359 días de vencidas
100%	Mayor o igual a 360 días de vencidas

La aplicación determina que al cabo de un año las cuentas por cobrar por concepto de deudas patronales deberán estar 100% provisionadas.

Ver temáticas especiales sobre otras cuentas por cobrar en el numeral 8.2.

2.3.3. Otros activos corrientes

2.3.3.1. Descripción y alcance

Se clasificarán bajo esta categoría todos los demás activos corrientes no clasificados anteriormente y que cumplan con las siguientes condiciones:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

- Se espera realizar el activo, o se tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación.
- Se mantiene el activo principalmente con el propósito de negociación.
- Se espera realizar el activo dentro de los doce meses después del cierre anual.

2.3.3.2. Reconocimiento y medición inicial

Para su reconocimiento, el valor de los otros activos corrientes debe ser cuantificable fiablemente, se debe tener un derecho a recibir efectivo y a percibir los beneficios económicos futuros derivados de este.

Para los gastos pagados por anticipado, el consumo del recurso debe cubrir más de un mes desde la fecha en que se efectúa la erogación.

2.3.3.3. Medición posterior

Los otros activos corrientes se contabilizan al valor razonable (valor nominal). Las facturas por cobrar se miden de acuerdo con lo establecido en la categoría de cuentas por cobrar.

Los gastos pagados por anticipado se amortizan por el método de línea recta en la medida en que se consumen los beneficios económicos.

2.4 Activos No Corrientes

DEMCOOP incluye como activos no corrientes todos aquellos activos que no cumplan la definición de activo corriente.

2.4.1. Propiedades, planta y equipo

2.4.1.1. Descripción y alcance

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles:

- En poder de DEMCOOP para su uso en el desarrollo, producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para fines administrativos.
- Adquiridos o construidos con la intención de ser utilizados en forma continua.
- No destinados a la venta en el curso ordinario de los negocios.
- Se espera utilizar durante más de un año.

Los costos incurridos en la puesta en marcha y validación de los activos fijos son capitalizados.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Además de dichos activos comprados y mantenidos utilizados por DEMCOOP, esta también incluye los activos adquiridos bajo el régimen de arrendamiento financiero y los activos arrendados a terceros bajo contratos de arrendamiento operativo en lo que se refiere a mejoras a propiedades arrendadas.

2.4.1.2. Reconocimiento y medición inicial

Las propiedades, planta y equipo deben ser capitalizadas al costo de adquisición y este debe asignarse a los periodos de beneficio esperado (vida útil).

Se reconocen los activos no corrientes tangibles cuando:

- Es probable que los beneficios económicos futuros asociados con el activo fluyan a la entidad.
- El costo del activo puede ser medido de forma fiable.

Para evitar el mantenimiento de registros innecesarios y costos administrativos, el valor razonable para la capitalización de los activos fijos será superior a 50 UVT's (Unidades de Valor Tributario), medición actualizada cada año por la DIAN en Colombia por medio de resoluciones.

Los activos de esta naturaleza "valores menores", es decir, que no cumplen con el criterio de materialidad descrito anteriormente, deben ser registrados directamente al resultado.

Nota: Los activos de bajo valor no deben ser acumulados con el fin de "lograr" los criterios de capitalización. Se hará el análisis para capitalizar activos de forma individual. Por su naturaleza, estos activos no tienen depreciación reconocida.

El software para una máquina controlada por computador que no puede funcionar sin un programa específico es una parte integral del hardware y por consiguiente debe ser capitalizado. Lo mismo se aplica al sistema operativo de un computador. En todos los casos, el software desarrollado internamente, se debe registrar como gasto.

Los activos fijos se miden al precio de adquisición o costo de producción menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los costos de adquisición son: el valor razonable (valor nominal) según acuerdos contractuales y precios fijados con los proveedores (de contado), menos descuentos financieros y comerciales, rebajas, más el impuesto al valor agregado (IVA), en la medida en que no sea descontable de otros impuestos, los costos de transporte y de instalación directamente atribuibles al activo para llevarlo a su ubicación y condiciones necesarias para el uso previsto por la Gerencia. Si el plazo se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Los gastos de administración y otros costos indirectos generales no deben ser incluidos en la adquisición, sólo los costos que son directamente atribuibles.

2.4.1.3. Medición posterior

La medición posterior de las propiedades, planta y equipo será bajo el método del costo (según NIIF para Pymes) para todos los activos, que corresponde a: costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro de valor acumuladas.

La depreciación anual se reconoce utilizando el método de línea recta.

Los rangos especificados a continuación con respecto a la vida útil estimada de los activos se deben utilizar. Sin embargo, es posible que haya circunstancias especiales que conducen a diferentes vidas útiles. Además, la obsolescencia técnica o comercial derivada de los cambios o mejoras en los productos, o de un cambio en la normatividad para el producto, podrían también conducir a una vida útil más corta.

Clase de Activo	Vida útil
Edificaciones	(De acuerdo con el avalúo técnico)
Equipo de oficina	10 años
Equipo informático	3 años
Telecomunicaciones	3 años

Cuando los desembolsos posteriores se hacen a los activos ya existentes, las vidas de depreciación de estos se deben establecer con el examen de las implicaciones de la vida residual de los activos originales.

Si se cambia una vida útil, el valor neto contable se deprecia posteriormente en el resto de la vida útil revisada. El mismo tratamiento se debe adoptar en el caso de la reclasificación de un activo.

DEMCOOP realizará una evaluación de sus propiedades, planta y equipo de manera anual para determinar el valor estimado que actualmente podría obtener de un activo fijo al momento de su disposición, después de deducir los costos estimados para la misma, si el activo tuviera ya la antigüedad y condición esperadas al término de su vida útil. Éste que sería el valor residual de un elemento de propiedades, planta y equipo podría ser cero.

2.4.1.4. Baja en cuentas

Un activo debe ser retirado de propiedades, planta y equipo cuando:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

- Se vende, es desechado o eliminado debido a no poder ser identificado en las revisiones de verificación física, o
- No se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

La diferencia entre las sumas obtenidas por la enajenación o venta (menos cualquier desmontaje, demolición u otros costos directamente atribuibles incrementales de eliminación no previstos) y su valor neto contable, debe ser registrada en el resultado.

Cuando se sustituye o reemplaza un activo, el activo anterior se da de baja y el nuevo activo se capitaliza. Del mismo modo, los costos asociados con la instalación del nuevo activo se capitalizan y los costos de instalación del equipo anterior son registrados en el resultado.

2.4.1.5. Deterioro de valor

Una pérdida por deterioro de valor se produce cuando el valor en libros es superior a su valor recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el valor en uso del activo y su valor razonable menos los costos de venta.

En la determinación del valor de uso, se calcula el valor presente de los flujos de caja futuros descontados a una tasa asociada al potencial de generación de beneficios del activo evaluado.

DEMCOOP evaluará anualmente, si existe algún indicio de que el activo puede estar deteriorado.

Si una pérdida por deterioro ha sido reconocida en ejercicios anteriores, se evaluará, al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de que esta pérdida de valor ya no existe o pudiera haber disminuido. Si existiera tal indicio, se generará una reversión de la pérdida por deterioro de valor.

Los activos fijos que resultan de arrendamiento financiero en donde se ejerce la opción de compra, deben ser depreciados de acuerdo con la clase de activos a que se refieren, en caso contrario, la vida útil será la duración del contrato de arrendamiento.

La depreciación comienza en el momento en que los activos se utilizan por primera vez.

Se realizará un inventario físico de activos fijos cada año y se realizarán los ajustes a que haya lugar en términos de deterioro de valor. NIIF para Pymes no permite el reconocimiento del modelo de revalorización en el estado de situación financiera.

Ver temáticas especiales sobre propiedades, planta y equipo en el numeral 2.8.3.

2.4.2. Activos intangibles

2.4.2.1. Descripción y alcance

Los intangibles son activos que cumplen con las siguientes características:

- Son no monetarios, identificables y sin apariencia física.
- Controlados por DEMCOOP como resultado de eventos pasados.
- Se esperan utilizar durante más de un año.

2.4.2.2. Reconocimiento y medición inicial

Los activos intangibles deben ser capitalizados al costo de adquisición y este debe asignarse a los periodos de beneficio esperado (vida útil).

Se reconocen los activos intangibles no corrientes cuando:

- Es probable que los beneficios económicos futuros asociados con el activo fluyan a la entidad.
- El costo del activo puede ser medido de forma fiable.

Los costos de adquisición son: el valor razonable (valor nominal) según acuerdos contractuales y precios fijados con terceros (de contado), aranceles de importación (cuando sean aplicables), menos descuentos financieros y comerciales, rebajas, más los impuestos no recuperables. Si el plazo se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

Los gastos de administración y otros costos indirectos generales no deben ser incluidos en la adquisición, sólo los costos que son directamente atribuibles.

DEMCOOP reconocerá en el gasto el desembolso incurrido internamente en una partida de estas características, incluyendo todos los desembolsos adicionales para actividades de investigación y desarrollo.

Las licencias de programas informáticos son activos intangibles de DEMCOOP, porque la entidad tiene el derecho legal a utilizar el programa según las licencias adquiridas para generar beneficios económicos futuros.

2.4.2.3. Medición posterior

La medición posterior de los activos intangibles será bajo el método del costo (según NIIF para Pymes), que corresponde a: costo de adquisición, menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro de valor acumuladas.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

A efectos de la NIIF para PYMES, todos los activos intangibles se consideran con una vida útil finita de conformidad con derechos contractuales o de carácter legal, dependiendo del periodo durante el cual se espera obtener beneficios económicos. Si DEMCOOP no puede estimar fiablemente la vida útil, se supondrá que la vida útil es de diez años.

La amortización anual se reconoce utilizando el método de línea recta.

Cuando los desembolsos posteriores se hacen a los activos ya existentes, las vidas de amortización de los desembolsos posteriores se deben establecer con el examen de las implicaciones de la vida residual de los activos originales.

Si se cambia una vida útil, el valor neto contable se amortiza posteriormente en el resto de la vida útil revisada. El mismo tratamiento se debe adoptar en el caso de la reclasificación de un activo.

2.4.2.4. Baja en cuentas

Un activo intangible debe ser retirado cuando:

- Se vende, es desechado o eliminado debido a no poder ser identificado claramente, o
- No se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

La diferencia entre las sumas obtenidas por la enajenación o venta y su valor neto contable debe ser registrada en el resultado.

2.4.2.5. Deterioro de valor

Una pérdida por deterioro de valor se produce cuando el valor en libros es superior a su valor recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el valor en uso del activo y su valor razonable menos los costos de venta.

En la determinación del valor de uso, se calcula el valor presente de los flujos de caja futuros descontados a una tasa asociada al potencial de generación de beneficios del activo evaluado.

DEMCOOP evaluará, al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de que el activo puede estar deteriorado.

Si una pérdida por deterioro ha sido reconocida en ejercicios anteriores, se evaluará, al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de que esta pérdida de valor ya no existe o pudiera haber disminuido. Si existiera tal indicio, se generará una reversión de la pérdida por deterioro de valor.

2.4.3. Activos y pasivos por impuestos diferidos

2.4.3.1. Descripción y alcance

DEMCOOP debe reconocer las consecuencias fiscales futuras de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros. Estos valores fiscales reconocidos corresponden a impuestos diferidos.

El impuesto diferido es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que DEMCOOP recupera o liquida sus activos y pasivos por su “valor en libros” actual, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento, procedentes de periodos anteriores.

Teniendo en cuenta que DEMCOOP siendo Cooperativa pertenece al régimen tributario especial, y considerando que se da cumplimiento a lo establecido en esta normatividad y sus correspondientes decretos reglamentarios, puede estar exenta de liquidar impuesto de renta, por lo tanto, no se hace necesaria la aplicación de la sección 29 “impuesto a las ganancias”. En caso de que las condiciones previamente identificadas cambien a futuro, el cálculo de los impuestos diferidos (al pago de renta) será requerido.

2.4.3.2. Reconocimiento, medición inicial y posterior

DEMCOOP reconocerá un activo o pasivo por impuestos diferidos por el impuesto por recuperar o pagar en periodos futuros como resultado de transacciones o sucesos pasados. Este impuesto surge de la diferencia entre los valores reconocidos por los activos y pasivos en el estado de situación financiera y el reconocimiento de los mismos por parte de las autoridades fiscales, y la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento, procedentes de periodos anteriores.

Si se espera recuperar un valor en libros de un activo, o liquidar el valor en libros de un pasivo, sin afectar las ganancias fiscales, no surgirá ningún impuesto diferido con respecto al activo o pasivo analizado.

DEMCOOP reconocerá un pasivo por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro, así como un activo por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias que se espera que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro.

Se medirá un activo o pasivo por impuestos diferidos usando las tasas impositivas y la legislación que haya sido aprobada, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, en la fecha sobre la que se informa.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Se reconocerán los cambios en un pasivo o activo por impuestos diferidos como gasto por el impuesto a las ganancias en resultados.

DEMCOOP no descontará los activos y pasivos por impuestos diferidos.

2.4.3.3. Compensación de saldos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben ser compensados si la entidad tiene el derecho legal de hacerlo y se tiene la intención de liquidar la cantidad neta, simultáneamente. En general, existe el derecho exigible legalmente, de compensar cuando los activos y pasivos corresponden a los impuestos sobre la renta que se perciban por la misma autoridad fiscal.

2.5 Pasivos Corrientes

Un pasivo es una obligación presente de DEMCOOP, derivada de acontecimientos pasados, cuya liquidación se espera represente un flujo de salida de recursos que incorporen beneficios económicos. Esta definición también comprende provisiones, incluso si la cantidad tiene que ser estimada.

Un pasivo se clasificará como corriente cuando su liquidación esté prevista dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre o se espera liquidar en el curso normal del ciclo de operaciones.

Las provisiones y las cuentas por pagar sin legalizar son pasivos, cuyo valor o fecha de pago es incierta. Tales pasivos deben reconocerse cuando se den las siguientes condiciones:

- DEMCOOP tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado.
- Es probable que tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación, y
- Puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.

Aunque las estimaciones son necesarias para determinar el valor de las cuentas por pagar sin legalizar y provisiones al cierre, la incertidumbre de las cuentas por pagar sin legalizar es mucho menor que para las provisiones.

La distinción entre las cuentas por pagar sin legalizar y las provisiones debido a la incertidumbre, debe ser presentada en el balance, es decir, las cuentas por pagar sin legalizar (como parte de acreedores comerciales y otros) y los elementos de provisión por separado.

Las provisiones deben ser clasificadas como corrientes o no corrientes.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

La presentación como una partida corriente o no corriente depende del momento estimado de la salida de flujo de efectivo para liquidar la obligación.

2.5.1. Pasivos financieros

2.5.1.1. Descripción y alcance

Estos pasivos financieros corresponden a obligaciones financieras (tanto a corto plazo - vencen dentro de un año y de largo plazo - después de más de un año) generadas por DEMCOOP en el desarrollo de sus actividades, cuya principal garantía son los flujos de caja generados por la actividad cooperativa y sus activos, cuentas y derechos contractuales.

2.5.1.2. Reconocimiento y medición inicial

DEMCOOP reconocerá un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento. Al reconocer los pasivos financieros inicialmente que devengan intereses, los medirá al precio de la transacción, es decir, neto de los costos directos de emisión.

2.5.1.3. Medición posterior

Los pasivos financieros generan gastos financieros y se reconocen además las cuotas pagaderas en la liquidación o el reembolso y los costos directos de emisión, según el criterio del devengo, en la cuenta de resultados utilizando el método del tipo de interés efectivo y se añaden al valor en libros del instrumento en la medida en que no se liquidan en el periodo en que se producen.

DEMCOOP considera que las condiciones de los pasivos financieros son sustancialmente diferentes, siempre que el valor presente de los flujos de efectivo descontados bajo las nuevas condiciones, incluyendo cualquier comisión pagada neta de cualquier comisión recibida, y utilizando para hacer el descuento la tasa de interés efectiva original, difiera al menos en un 10% del valor presente descontado de los flujos de efectivo que todavía resten del pasivo financiero original.

2.5.1.4. Baja en cuentas

Los pasivos financieros se dan de baja cuando se extinguen las obligaciones que los han generado. Así mismo, cuando se produce un intercambio de instrumentos de deuda entre DEMCOOP y un tercero y, siempre que éstos tengan condiciones sustancialmente diferentes, DEMCOOP da de baja el pasivo financiero original y reconoce el nuevo pasivo financiero. La diferencia entre el valor en libros del pasivo original y la contraprestación pagada incluidos los costos de transacción atribuibles, se reconocen en el Estado de Actividades (equivalente al Estado de Resultados Integral) del ejercicio.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

2.5.2. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar (pasivos por legalizar)

2.5.2.1. Descripción y alcance

Cuentas por pagar a terceros: Este grupo de cuentas refleja las cantidades que se adeudan a terceros en el funcionamiento del negocio, que se derivan de las operaciones normales de DEMCOOP y que se deben pagar dentro de los doce meses siguientes a la fecha del balance.

Los principales valores registrados en estas cuentas se refieren por lo general a los bienes y servicios recibidos que han sido facturados por el tercero. También se incluyen las cantidades adeudadas correspondientes a determinados impuestos, dividendos, intereses y arrendamientos.

Pasivos por legalizar: Son cuentas por pagar por bienes o servicios que han sido suministrados por parte del tercero pero que todavía no han sido pagados, facturados o acordados formalmente con este, incluyendo los montos adeudados a los empleados (por ejemplo, los importes correspondientes al pago de vacaciones acumuladas). Aunque a veces sea necesario estimar el importe o el calendario para la acumulación, la incertidumbre es generalmente mucho menor que el de las provisiones.

2.5.2.2. Reconocimiento y medición inicial

Las cuentas por pagar a terceros deberán registrarse al valor razonable, por el valor del bien o servicio recibido, que generalmente es el precio de la transacción.

Los pasivos por legalizar deberán registrarse bajo el criterio de devengo (causación), los efectos de las transacciones y otros hechos deben ser reconocidos cuando ocurren (y no cuando el dinero en efectivo o su equivalente se recibe o paga). Se registran en los libros contables y se incluyen en el estado de situación financiera en los periodos a los que corresponden.

Los gastos deben ser registrados en el mes en el que se incurren, bajo el criterio de devengo (causación) y no cuando el dinero en efectivo o su equivalente son pagados.

La documentación necesaria para apoyar un pasivo o una cuenta por pagar no legalizada es la siguiente:

- El documento donde se realizó el cálculo, junto con los documentos justificativos.
- El contrato o extracto pertinente del contrato.
- Correspondencia con el proveedor, u
- Otra información interna relevante, por ejemplo, lo que indica la consecución de un hito o el estado de un servicio (proyecto).

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Se espera que la documentación se pueda verificar para apoyar la razonabilidad de una cuenta por pagar no legalizada.

La Gerencia de DEMCOOP asegurará lo siguiente para mantener un estricto control sobre los pasivos no legalizados:

- El requisito de que las acumulaciones deben hacerse sobre una base mensual.
- Una descripción de los procedimientos que permitan identificar, calcular y registrar la acumulación de los pasivos, y
- El umbral (nivel de importancia/materialidad) para los propósitos y los detalles de cómo se ha determinado el valor de la acumulación.

Nota: Es importante asegurarse que no hay importes dos veces incluidos en la contabilidad, como cuentas por pagar y pasivos no legalizados.

Los pasivos no legalizados NO deben ser utilizados para cumplir con un presupuesto o proyección, deben reflejar solo los costos realmente incurridos.

2.5.2.3. Medición posterior

Todas las cuentas por pagar cuyo plazo pactado superen los doce meses, se miden posteriormente a su reconocimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, mediante el costo amortizado.

Ver temáticas especiales sobre fondos sociales, mutuales y otros en el numeral 8.4.

2.5.3. Pasivos por impuestos corrientes

2.5.3.1. Descripción y alcance

DEMCOOP debe reconocer las consecuencias fiscales actuales de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros. Estos valores fiscales reconocidos corresponden al impuesto corriente.

El impuesto corriente es el impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores.

2.5.3.2. Reconocimiento, medición inicial y posterior

DEMCOOP reconocerá un pasivo por impuestos corrientes por el impuesto a pagar por las ganancias fiscales del periodo actual y los periodos anteriores. Si el valor pagado, correspondiente al periodo actual y a los anteriores, excede el valor por pagar de esos periodos, se reconocerá el exceso como un activo por impuestos corrientes.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Se medirá un pasivo por impuestos corrientes a los valores que se esperen pagar usando las tasas impositivas y la legislación que haya sido aprobada, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, en la fecha sobre la que se informa.

Se reconocerán los cambios en un pasivo por impuestos corrientes como gasto por el impuesto en resultados.

DEMCOOP no descontará los pasivos por impuestos corrientes.

2.5.3.3. Compensación de saldos

Los activos y pasivos por impuestos corrientes deben ser compensados si la entidad tiene el derecho legal de hacerlo y se tiene la intención de liquidar la cantidad neta, simultáneamente. En general, existe el derecho exigible legalmente, de compensar cuando los activos y pasivos corresponden a los impuestos sobre la renta que se perciban por la misma autoridad fiscal.

2.5.4. Provisiones corrientes

2.5.4.1. Descripción y alcance

Se deben registrar provisiones de los compromisos y riesgos conocidos por DEMCOOP, que tenga o pueda tener como resultado gastos futuros, después del balance a la fecha de cierre (tanto a corto plazo - vencen dentro de un año y de largo plazo - después de más de un año).

2.5.4.2. Reconocimiento y medición inicial

Las provisiones para obligaciones actuales derivadas de sucesos pasados, que son probables (más probable que no) y para las que la cantidad sea fielmente estimada “según fuentes fidedignas”, deben registrarse bajo este concepto.

Si el valor de la responsabilidad es probable pero no puede estimarse de forma fiable, ninguna cantidad debe ser registrada. Sin embargo, si un rango del pasivo estimado se puede determinar (a pesar de que ninguna cantidad por sí sola pueda) el registro se hará como sigue:

- Cuando alguna cantidad en el intervalo parece ser una estimación mejor que cualquier otra (lo más probable), esa cantidad se registrará.
- Cuando una cantidad no puede ser una estimación mejor que cualquier otra cantidad, el punto medio en el rango debe ser registrada.

A continuación, se ilustra el reconocimiento que realiza DEMCOOP de sus provisiones, activos y pasivos contingentes:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Probabilidad	%	Pasivo contingente	Activo contingente
Altamente probable	> 95	Provisión y revelación	Reconocimiento
Probable	50 – 95	Provisión y revelación	Revelación
Posible	5 – 49	Revelación	Nada
Remoto	0 – 4	Nada (Monitoreo)	Nada

Las provisiones se deben mostrar por su valor bruto, como la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación consiste en determinar el valor que se pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa o para transferirla a un tercero en esa fecha.

DEMCOOP reconocerá las provisiones cuando se cumpla la totalidad de los siguientes requisitos:

- A raíz de un suceso pasado DEMCOOP tiene la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero.
- La probabilidad de que DEMCOOP deba desprenderse de recursos financieros para cancelar tal obligación, es mayor a la probabilidad de que no ocurra.
- Pueda realizarse una estimación confiable del monto de la obligación, aunque su plazo de liquidación y valor no sea conocido.

Cualquier recuperación esperada (por ejemplo, de las compañías de seguros) debe ser registrada como activo cuando sea efectiva.

2.5.4.3. Medición posterior

Cada provisión que DEMCOOP reconozca en el estado de situación financiera, deberá ser utilizada sólo para cubrir los desembolsos para los cuales fue originalmente reconocida.

Todas las provisiones deben ser examinadas en cada fecha de balance para determinar si, y en qué medida siguen siendo pertinentes y necesarias para la función de cada provisión. Cuando por diferentes condiciones o información la cantidad provisionada es superior al valor nuevo a cancelar, deberá ser ajustada la provisión a este nuevo valor.

Cualquier ajuste a los valores previamente reconocidos se reconocerá en resultados, a menos que la provisión se hubiera reconocido originalmente como parte del costo de un activo.

Cuando una provisión se mida por el valor presente del importe que se espera que sea requerido para cancelar la obligación, la reversión del descuento se reconocerá como un costo financiero en los resultados del periodo en que surja.

2.5.4.4. Provisiones por reestructuración

Las provisiones por reestructuración serán determinadas por la Gerencia; esta decisión deberá ir soportada mediante un plan formal detallado, que incluya:

- Las actividades de DEMCOOP, o la parte de estas implicadas.
- Las principales ubicaciones afectadas.
- Localización, función y número aproximado de empleados que habrán de ser indemnizados por la rescisión de sus contratos.
- Los desembolsos que se llevarán a cabo.
- Las fechas en las que el plan será implementado.

2.6 Pasivos No Corrientes

Incluye todos los pasivos con vencimiento superior a un año, junto con aquellos para los que no existe el derecho incondicional de diferir su liquidación durante al menos doce meses después de la fecha del balance.

2.6.1. Otros pasivos no corrientes

2.6.1.1. Descripción y alcance

Otros préstamos a largo plazo: Se registra el valor bruto de los préstamos de terceros que no sean bancos con vencimientos superiores a un año. (Préstamos a largo plazo / notas o reembolsos de estos préstamos / notas o re-pagos que pudieran quedar vencidos en un año, también deben ser reportados como pasivos corrientes y como pasivo a largo plazo).

Otros pasivos a largo plazo: Todos los demás pasivos con terceros con una fecha de vencimiento de más de un año después de la fecha del balance.

2.6.1.2. Reconocimiento, medición inicial y posterior

Las cuentas por pagar a largo plazo serán mensualmente valoradas a su valor nominal del ingreso o anticipo recibido.

2.6.2. Provisiones no corrientes

2.6.2.1. Descripción y alcance

Aquí se presentan las porciones no corrientes de las cuentas relacionadas en la categoría de "provisiones corrientes".

2.6.2.2. Reconocimiento, medición inicial y posterior

Una provisión debe ser reconocida al cierre del año, en caso de que la probabilidad de existencia de la obligación cumpla con las condiciones del apartado del mismo concepto de las provisiones corrientes.

Los valores por registrar en este rubro se determinan de acuerdo con la estimación de la probabilidad al cierre del año. Si la obligación es a largo plazo (más de doce meses), se debe descontar para mostrar el valor presente de los flujos futuros de efectivo a la fecha de cierre. La tasa de descuento debe reflejar la tasa de mercado y el riesgo específico de la provisión.

2.7 Patrimonio

2.7.1. Aportes sociales

2.7.1.1. Descripción y alcance

Bajo NIIF para Pymes, el patrimonio es la participación residual de los accionistas (asociados para la entidad) en los activos de la entidad después de deducir todos sus pasivos. Así mismo, la sección 22 indica el tratamiento que debe considerarse al registrar contablemente los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio de una entidad, especialmente el párrafo 22.6 que dice lo siguiente: "las aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares son patrimonio si:

- (a) la entidad tiene un derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de los socios, o
- (b) El rescate está incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento o por los estatutos de la entidad".

2.7.1.2. Reconocimiento, medición inicial y posterior

De conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y el párrafo (b) de la Sección 22 de la NIIF para PYMES, DEMCOOP considera como tratamiento contable para reconocer el valor del patrimonio, el valor mínimo no reducible o irreducible y la diferencia, respecto al valor registrado como aportes sociales, deberá ser reclasificada a los pasivos de la entidad. En caso de que las condiciones previamente

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

identificadas cambien a futuro por requerimientos del sector cooperativo, éstas últimas serán aplicadas.

De conformidad con la Orientación Técnica 014 para ESAL “Entidades sin ánimo de Lucro”, emitida por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública el 20 de octubre de 2015, se propone mantener la contabilización que bajo las normas locales se ha estipulado, pero para efectos de presentación, acorde a este tipo de entidades, el concepto de Patrimonio es cambiado por Activos Netos, y se debe incorporar una nota adicional donde se muestre el Activo Neto Atribuible a los Asociados. En caso de que las condiciones previamente identificadas cambien a futuro por requerimientos del sector cooperativo, éstas últimas serán aplicadas.

Por lo anterior se ratifica la aplicación para el tratamiento de los aportes sociales en concordancia con lo establecido en el Decreto 2496 de 2015 en su Artículo 1.1.4.6.1. “...Tratamiento de los aportes sociales. Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, 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”.

2.8 Temáticas Especiales

2.8.1. Efectivo y equivalentes al efectivo

2.8.1.1. Manejo de cheques

Tras la emisión de cheques, las cuentas por pagar contabilizadas deben ser debitadas y en una cuenta de efectivo deben acreditarse.

Mientras los cheques sigan estando físicamente en poder del emisor o estén en poder del beneficiario (emitido, pero no cobrado), esto dará lugar a partidas de conciliación entre el saldo de la cuenta bancaria que se muestra en los respectivos libros locales y el saldo que se muestra en el extracto bancario.

En estas circunstancias, se hará la aplicación de una nota contable, reversando la operación y los valores respectivos serán reconocidos nuevamente en la cuenta de efectivo y cuentas por cobrar o de pasivo, según su naturaleza.

2.8.1.2. Partidas conciliatorias no identificadas

DEMCOOP establecerá los mecanismos necesarios para la plena identificación de las transacciones recibidas por consignación a través de las entidades financieras con las cuales se tenga convenio de recaudo.

Cuando no sea posible la identificación plena de un valor, se realizará la investigación necesaria para conocer el origen de la transacción y permitir su registro de ingreso.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Agotados los medios de identificación y transcurridos 90 días del cierre correspondiente al mes de la realización de la transacción no identificada, se procederá a su registro de ingreso y se generará como contrapartida el fondo de bienestar social; se llevará un registro extracontable para el control de las transacciones que cumplan estas características.

2.8.2. Otras cuentas por cobrar

2.8.2.1. Manejo de anticipos a terceros

En la generación de anticipos a terceros, se debe considerar la naturaleza e intención de los mismos, reclasificándose según su destinación a otra categoría de cuentas por cobrar, a cuentas de propiedades, planta y equipo, gastos pagados por anticipado, gastos del periodo o según sea determinado por la Gerencia.

2.8.3. Propiedades, planta y equipo

2.8.3.1. Manejo de mejoras a propiedades arrendadas

Cuando DEMCOOP realice mejoras que se deriven de un contrato de arrendamiento operativo, en su reconocimiento inicial podrán ser registradas como una clase de propiedades, planta y equipo, siempre que se cumplan las condiciones para su reconocimiento y medición inicial de las que trata la Sección 17 de la NIIF para PYMES y el numeral 4.1 del presente Manual de Políticas Contables.

En todo caso, debe tenerse en cuenta que la vida útil no necesariamente corresponde a la duración del contrato, sino que debe compararse este término con la utilización esperada del activo y establecer la vida útil por el menor término de los dos.

El valor razonable para la capitalización de las mejoras en propiedades arrendadas será superior a 50 UVT's (Unidades de Valor Tributario).

Así mismo, DEMCOOP debe considerar lo estipulado en el contrato de arrendamiento operativo al momento de devolver el elemento, toda vez que, según las condiciones pactadas, sería necesario incorporar una estimación inicial de los costos por desmantelamiento o retiro de la mejora, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, siempre que el arrendador lo solicite al final del arriendo en las condiciones originales en las cuales fue entregado.

2.8.4. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

2.8.4.1. Manejo de fondos sociales, mutuales y otros

Bajo NIIF para Pymes, los fondos sociales se constituyen bajo el marco de la Ley, en este caso la legislación cooperativa, y se consideran pasivos “obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”.

Por lo tanto, el tratamiento contable que se presenta localmente, es mantenido bajo la aplicación de la NIIF para Pymes, esperando su cumplimiento derivado de una obligación legal.

2.9. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los Estados financieros al 31 de diciembre de 2016 son los primeros Estados Financieros anuales preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Estos Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas descritas a continuación. DEMCOOP aplicó la NIIF 1 para el reconocimiento de la transición de sus Estados Financieros bajo normas locales hacia NIIF preparando su balance de apertura al 1 de enero de 2015.

Las políticas de contabilidad y de preparación de los Estados Financieros de DEMCOOP se definen de acuerdo con las Normas de Información Financiera NIF, para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos. DEMCOOP mantiene adecuados sistemas de revelación y control de la información financiera para lo cual ha diseñado procedimientos de control sobre la calidad, suficiencia y oportunidad de esta y verifica permanentemente la operatividad de dichos controles.

La fecha de transición del grupo a la NIIF para las PYMES es el 1 de enero de 2015. Por tanto, DEMCOOP ha elaborado sus últimos estados financieros de acuerdo con los Principios Contables Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA) finalizado el 31 de diciembre de 2015 de acuerdo con el principio de comparabilidad en NIF.

3. Conciliación de la Situación Financiera

El proceso de transición hacia NIIF para las PYMES ha derivado en una cantidad de cambios en las políticas contables de DEMCOOP comparadas con aquellas utilizadas al aplicar los PCGA en Colombia.

Las siguientes notas explicativas a los estados financieros describen las diferencias entre el patrimonio y los resultados presentados conforme a los PCGA en Colombia y los valores presentados recientemente de acuerdo con la NIIF para las PYMES para el periodo sobre el que se informa finalizado al 31 de diciembre de 2016 (es decir, información comparativa), y también describen el patrimonio presentado en el estado de situación financiera de apertura (es decir, al 1 de enero de 2015). Asimismo, detalla todos los cambios requeridos en las políticas contables realizados al adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES.

En la tabla a continuación, el patrimonio determinado de acuerdo con la NIIF para las PYMES se concilia en patrimonio determinado en conformidad con los PCGA en Colombia tanto al 1 de enero de 2015 (la fecha de transición a la NIIF para las PYMES) y al 31 de diciembre de 2016.

Nota	Concepto	al 1 de Enero de 2015			al 31 de Diciembre de 2015			al 31 de Diciembre de 2016		
		Saldos PCGA en Colombia	Efecto de la Transición	Saldos NIIF para PYMES	Saldos PCGA en Colombia	Efecto de la Transición	Saldos NIIF para PYMES	Saldos PCGA en Colombia	Efecto de la Transición	Saldos NIIF para PYMES
3.1	Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 186,505,205	\$ 27,229,428	\$ 213,734,633	\$ 267,364,700	\$ 0	\$ 267,364,700	\$ 162,234,703	\$ 0	\$ 162,234,703
3.2	Cartera de Créditos	\$ 7,489,564,504	\$ 23,318,071	\$ 7,512,882,575	\$ 8,422,853,262	\$ 119,643,353	\$ 8,542,496,615	\$ 9,259,641,910	\$ 166,483,735	\$ 9,426,125,645
3.2	Cuentas por Cobrar y Otros	\$ 100,266,685	(\$ 26,818,071)	\$ 73,448,614	\$ 293,525,841	(\$ 119,643,353)	\$ 173,882,488	\$ 292,067,533	(\$ 166,483,735)	\$ 125,583,799
3.3	Propiedad Planta y Equipo	\$ 49,544,764	\$ 395,410,830	\$ 444,955,594	\$ 62,073,741	\$ 396,693,693	\$ 458,767,434	\$ 141,391,781	\$ 398,756,600	\$ 540,148,381
	Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ 7,867,611	\$ 0	\$ 7,867,611	\$ 12,710,212	\$ 0	\$ 12,710,212	\$ 17,231,528	\$ 0	\$ 17,231,528
3.3	Valorizaciones	\$ 219,060,188	(\$ 219,060,188)	\$ 0	\$ 354,411,988	(\$ 354,411,988)	\$ 0	\$ 354,411,988	(\$ 354,411,988)	\$ 0
	Activos Intangibles Adquiridos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 107,809,266	\$ 0	\$ 107,809,266	\$ 97,028,334	\$ 0	\$ 97,028,334
	Activos Totales	\$ 8,052,808,957	\$ 200,080,070	\$ 8,252,889,027	\$ 9,520,749,010	\$ 42,281,706	\$ 9,563,030,716	\$ 10,324,007,777	\$ 44,344,613	\$ 10,368,352,390
3.4	Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	\$ 2,092,326,404	\$ 0	\$ 2,092,326,404	\$ 2,367,642,495	\$ 11,459,750	\$ 2,379,102,245	\$ 3,298,052,923	\$ 17,060,608	\$ 3,315,113,531
3.5	Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	\$ 146,262,650	\$ 1,306,150	\$ 147,568,800	\$ 234,466,834	(\$ 11,196,477)	\$ 223,270,357	\$ 168,068,070	(\$ 14,080,608)	\$ 153,987,462
3.5	Impuestos por Pagar	\$ 2,022,000	(\$ 2,022,000)	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 2,980,000	(\$ 2,980,000)	\$ 0
	Fondos sociales y mutuales	\$ 223,568	\$ 0	\$ 223,568	\$ 10,642,135	(\$ 0)	\$ 10,642,135	\$ 146,999,751	\$ 0	\$ 146,999,751
3.6	Otros pasivos corrientes	\$ 49,250,105	\$ 24,445,278	\$ 73,695,383	\$ 303,219,641	(\$ 263,273)	\$ 302,956,368	\$ 198,456,667	\$ 1	\$ 198,456,668
	Otras Provisiones	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 46,632,000	\$ 0	\$ 46,632,000	\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Pasivos Totales	\$ 2,290,084,727	\$ 23,729,428	\$ 2,313,814,155	\$ 2,962,603,105	(\$ 0)	\$ 2,962,603,105	\$ 3,814,557,411	\$ 1	\$ 3,814,557,412
	Aportes Ordinarios	\$ 5,075,198,693	\$ 0	\$ 5,075,198,693	\$ 5,638,180,939	\$ 0	\$ 5,638,180,939	\$ 5,581,372,453	\$ 0	\$ 5,581,372,453
	Otras reservas	\$ 376,116,627	\$ 0	\$ 376,116,627	\$ 394,586,372	\$ 0	\$ 394,586,372	\$ 426,932,719	\$ 0	\$ 426,932,719
	Fondos de Destinación Específica	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 9,234,872	\$ 0	\$ 9,234,872	\$ 17,321,459	\$ 0	\$ 17,321,459
3.3	Superavit por valorizaciones	\$ 219,060,188	(\$ 219,060,188)	\$ 0	\$ 354,411,988	(\$ 354,411,988)	\$ 0	\$ 354,411,988	(\$ 354,411,988)	\$ 0
	Excedentes y/o pérdidas	\$ 92,348,722	\$ 0	\$ 92,348,722	\$ 161,731,734	\$ 1,282,864	\$ 163,014,598	\$ 129,411,747	\$ 3,345,770	\$ 132,757,517
3.7	Excedentes (pérdidas) en conversión a NIIF	\$ 0	\$ 395,410,830	\$ 395,410,830	\$ 0	\$ 395,410,830	\$ 395,410,830	\$ 0	\$ 395,410,830	\$ 395,410,830
	Patrimonio Neto Total	\$ 5,762,724,230	\$ 176,350,642	\$ 5,939,074,872	\$ 6,558,145,905	\$ 42,281,706	\$ 6,600,427,611	\$ 6,509,450,366	\$ 44,344,612	\$ 6,553,794,978
	Total Pasivos y Patrimonio Neto	\$ 8,052,808,957	\$ 200,080,070	\$ 8,252,889,027	\$ 9,520,749,010	\$ 42,281,706	\$ 9,563,030,716	\$ 10,324,007,777	\$ 44,344,613	\$ 10,368,352,390

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

3.1. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

En el Balance de apertura la diferencia de \$27.229.428 se incorpora como disponible el valor efectivamente certificado por los Bancos. Todas las partidas conciliatorias correspondientes a consignaciones no identificadas fueron consideradas como Otros pasivos corrientes \$24.445.278 entendiendo que su destinación corresponde al pago de Aportes Ordinarios y \$3.500.000 cuya destinación estimada corresponde al pago de Obligaciones.

3.2. Cartera de Créditos – Cuentas por cobrar y Otros

En el Estado Financiero de Apertura (enero 01 de 2015) se disminuye el valor de \$3.500.000 producto de partidas conciliatorias no identificadas en la conciliación inicial; igualmente se reclasifican los valores correspondientes a los Intereses Causados por cobrar registrados como Cuentas por cobrar y otros dentro de la política PCGA (Ahora en NIIF reconocidos como mayor valor de la operación de crédito) razón por la cual el valor de la cartera NIIF es mayor al valor de la cartera PCGA.

Igualmente se reclasifican los valores registrados como convenios por cobrar, quienes según el criterio NIIF hacen parte de las operaciones de cartera de crédito y se deben registrar como tal.

3.3. Propiedad Planta y Equipo – Valorizaciones – Superávit por Valorizaciones

Bajo este concepto se observa el impacto positivo más representativo respecto a la determinación de adoptar el valor razonable del inmueble propiedad de DEMCOOP como valor del activo registrado. El cual a través de un avalúo especializado y expresado teniendo en cuenta las técnicas y criterios de las NIIF tanto en su medición, como en lo que respecta a su vida útil o de uso restante.

Igualmente, y de acuerdo con la política para la medición de la propiedad planta y equipo respecto a la materialidad de estos fue reducida la propiedad planta y equipo respecto a los elementos menores como los muebles, equipos de oficina y de cómputo y comunicación.

La valorización del inmueble determinada en este avalúo quien se ha registrado de manera detallada en la medición PCGA, ahora se incorpora como mayor valor del activo en sí. Por esta razón bajo NIIF no se observa el saldo detallado de dicha valorización.

3.4. Créditos de bancos y otras obligaciones financieras

En el manejo cotidiano es incorporado como mayor valor de la obligación la fracción correspondiente a los días de intereses generados desde la última liquidación del crédito por pagar, hasta el corte respectivo que se realice a la obligación (31 de diciembre para el caso), estos valores se detallan en PCGA como otras cuentas por pagar por concepto de Intereses.

3.5. Cuentas por Pagar – Impuestos por pagar

El reconocimiento de los Impuestos por pagar \$2.022.000 dentro del Estado Financiero de Apertura ESFA se realiza bajo NIIF como mayor valor de las cuentas por pagar, igualmente es

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial
DEMCOOP

incorporado al rubro de créditos de bancos y otras obligaciones financieras los valores correspondientes a la fracción de Intereses descrita en la Nota 3.4.

3.6. Otros Pasivos Corrientes

Son reconocidos como Otros pasivos corrientes dentro de la medición del ESFA un valor total de \$24.445.278 producto del reconocimiento de las partidas conciliatorias (consignaciones no identificadas realizadas por los Asociados en favor de DEMCOOP) apropiadas para ser distribuidas a los Aportes de los Asociados una vez se logre la identificación plena del depositante.

3.7. Excedentes (pérdidas) en conversión a NIIF

En esta cuenta se registra el ajuste total en la aplicación por primera vez de las NIIF en donde 7el incremento es producto de la medición de la propiedad, planta y equipo al valor razonable como costo atribuido \$444.955.594, disminuido por el retiro de activos fijos contables locales para evaluación (\$49.544.764) NIIF. Ver Nota 3.3 creando un resultado integral de \$395.410.830 como excedente en conversión a NIIF.

4. Efectivo y Equivalentes al efectivo

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Caja	4.1	\$ 17,637,725	\$ 18,495,577	-\$ 857,852	-4.64%
Bancos	4.2	\$ 442,396,817	\$ 306,086,848	\$ 136,309,969	44.53%
Equivalentes al efectivo	4.3	\$ 706,659	\$ 84,341,177	-\$ 83,634,518	-99.16%
Total Efectivo y Equivalentes al Efectivo		\$ 460,741,201	\$ 408,923,602	\$ 51,817,599	12.67%

4.1. Caja

Comprende los valores recibidos directamente en la Sede DEMCOOP durante la última semana del año sumados a los valores de las cajas menores con sede en Bogotá, Girardot y Barrancabermeja.

CAJA	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Caja General	\$ 13,498,725	\$ 14,665,577	-\$ 1,166,852	-7.96%
Caja Menor	\$ 4,139,000	\$ 3,830,000	\$ 309,000	8.07%
Total Caja	\$ 17,637,725	\$ 18,495,577	-\$ 857,852	-4.64%

En la vigencia 2025 se realiza ajuste sobre las cuantías de caja menor, las cuales se desarrollan mediante fondo fijo, atadas al incremento del salario mínimo; los siguientes son los valores detallados por cada una de las ciudades donde DEMCOOP realiza su actividad:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

CAJA MENOR	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Bogotá	\$ 2,847,000	\$ 2,600,000	\$ 247,000	9.50%
Girardot	\$ 712,000	\$ 650,000	\$ 62,000	9.54%
Barrancabermeja	\$ 580,000	\$ 580,000	\$ 0	0.00%
Total Caja Menor	\$ 4,139,000	\$ 3,830,000	\$ 309,000	8.07%

El control de los gastos y sus reintegros se realizan de forma mensual, de acuerdo con los reglamentos internos debidamente autorizados por el Consejo de Administración. Para la vigencia 2025 de acuerdo con el desarrollo de la operación.

4.2. Bancos

La composición de los bancos al cierre anual es la siguiente:

BANCOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Bancos Comerciales	\$ 21,386,024	\$ 132,736,010	-\$ 111,349,986	-83.89%
Bancos Cooperativos	\$ 421,010,793	\$ 173,350,838	\$ 247,659,955	142.87%
Total Bancos	\$ 442,396,817	\$ 306,086,848	\$ 136,309,969	44.53%

DEMCOOP cuenta con un total de seis (6) cuentas bancarias para desarrollar la operación con sus asociados y proveedores; el siguiente es el detalle:

BANCOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Davivienda Cta. Cte. No. 450269999568	\$ 18,819,729	\$ 103,841,488	-\$ 85,021,759	-81.88%
Bancolombia Cta. Ahorros 21900000971	\$ 2,566,295	\$ 28,894,522	-\$ 26,328,227	-91.12%
Total Bancos Comerciales	\$ 21,386,024	\$ 132,736,010	-\$ 111,349,986	-83.89%
Coopcentral Cta. Cte.219001806	\$ 32,276,433	\$ 560,067	\$ 31,716,366	5662.96%
Coopcentral Cta. Aho.419009187	\$ 251,177,229	\$ 91,686,299	\$ 159,490,930	173.95%
Bancoomeva Ahorros 051203006001	\$ 116,205,942	\$ 73,110,228	\$ 43,095,714	58.95%
Cuenta Cte. Compensadora Tarjeta red	\$ 21,351,189	\$ 7,994,243	\$ 13,356,946	167.08%
Total Bancos Cooperativos	\$ 421,010,793	\$ 173,350,838	\$ 247,659,955	142.87%
Total Bancos	\$ 442,396,817	\$ 306,086,848	\$ 136,309,969	44.53%

Es importante destacar el convenio con el Banco Davivienda el cual ha facilitado la identificación del total de las operaciones con el banco y la actualización permanente de los registros de la información en los estados de cuenta individuales.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Los canales de recaudo se mantienen en convenio con el Banco Davivienda, así como la consolidación del convenio con Efecty en alianza con Bancoomeva y el pago directo a través de PSE.

Resumen de principales operaciones de recaudo Año 2024



Los Bancos se encuentran debidamente conciliados a 31 de diciembre de 2025 y la siguiente es la comparación de los saldos contables vs saldos disponibles en extractos bancarios.

BANCOS	Saldos Contables en bancos a 31 de diciembre de 2025	Saldo Extractos Bancarios a 31 de diciembre de 2025	Diferencia
Davivienda Cta. Cte. No. 450269999568	\$ 18,819,729	\$ 18,819,729	\$ 0
Bancolombia Cta. Ahorros 21900000971	\$ 2,566,295	\$ 2,566,295	\$ 0
Total Bancos Comerciales	\$ 21,386,024	\$ 21,386,024	\$ 0
Coopcentral Cta. Cte.219001806	\$ 32,276,433	\$ 32,276,433	\$ 0
Coopcentral Cta. Aho.419009187	\$ 251,177,229	\$ 251,177,229	\$ 0
Bancoomeva Ahorros 051203006001	\$ 116,205,942	\$ 116,205,942	\$ 0
Cuenta Cte. Compensadora Tarjeta red	\$ 21,351,189	\$ 21,351,189	\$ 0
Total Bancos Cooperativos	\$ 421,010,793	\$ 421,010,793	\$ 0
Total Bancos	\$ 442,396,817	\$ 442,396,817	\$ 0

En el proceso de conciliación bancaria se detectan unas diferencias de carácter activo (consignaciones registradas en la información financiera con fecha de diciembre de 2025 que han sido reconocidas solo hasta 2026 por el banco) o de carácter pasivo (consignaciones realizadas por el asociado que no son identificadas y no pueden ser registradas en la información financiera, o utilización de tarjeta red en los días 29, 30 y 31 de diciembre de 2025 que no han sido efectivamente reconocidos en la cuenta compensadora).

Las diferencias son ajustadas con el propósito de igualar el saldo contable al saldo bancario en una cuenta activa (ver nota 6.5.4.) y en cuenta pasiva (ver nota 12.4.)

DEMCOOP ha realizado importantes esfuerzos con el propósito de garantizar la identificación de los pagos recibidos por parte de sus Asociados, mediante la promoción de los medios de pago más efectivos en este sentido, pago electrónico PSE, convenio de recaudo mediante el Banco Davivienda y débito automático en cuenta propia.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

No existen partidas conciliatorias pendientes de identificación con más de 30 días de antigüedad; de igual manera se informa que el monto de los fondos registrados en el saldo de las cuentas, no presenta restricciones o gravámenes de tipo jurídico o económico que impiden su normal manejo.

Apropiación de partidas conciliatorias no identificadas

Cuando se realizan consignaciones que no pueden ser identificadas, y agotados los mecanismos de investigación y solicitudes para hallar al depositante, se realiza una apropiación de los valores al Fondo de Bienestar Social.

La siguiente es la relación de partidas apropiadas durante las vigencias 2025-2024:

BANCO	2025	2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Davivienda Cta. Cte. No. 450269999568	\$ 1,166,998	\$ 0	\$ 1,166,998	100.00%
Bancolombia Cta. Ahorros 21900000971	\$ 1,000,000	\$ 0	\$ 1,000,000	100.00%
Coopcentral Cta. Cte.219001806	\$ 63,100	\$ 0	\$ 63,100	100.00%
Coopcentral Cta. Aho.419009187	\$ 25,000	\$ 0	\$ 25,000	100.00%
Bancoomeva Ahorros 051203006001	\$ 33,300	\$ 932,069	-\$ 898,769	-96.43%
Total Apropiado a FBS	\$ 2,288,398	\$ 932,069	\$ 1,356,329	145.52%

Desde la aplicación de los convenios de recaudo bancario y el incremento de la pasarela de pagos PSE, se logra la plena identificación de cada uno de los valores depositados por el Asociado, razón por la cual las partidas pendientes de identificación corresponden a errores de depositantes dirigidos a otra entidad.

4.3. Equivalentes al efectivo

La composición de los bancos al cierre anual es la siguiente:

EQUIVALENTES AL EFECTIVO	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Depósitos a corto plazo	\$ 0	\$ 83,683,808	-\$ 83,683,808	-100.00%
Fondos Fiduciarios a la vista	\$ 706,659	\$ 657,369	\$ 49,290	7.50%
Total Equivalentes al efectivo	\$ 706,659	\$ 84,341,177	-\$ 83,634,518	-99.16%

Con el propósito de mitigar la coyuntura de recursos en caso de retiro de asociados, la administración determina la apertura de una serie de depósitos a corto plazo clasificados como equivalentes al efectivo, durante 2025 se ha cancelado la inversión existente como depósito para atender necesidad de devolución de recursos, se mantiene el Fondo Fiduciario con la Fiduciaria Previsora para mantener la opción de código de descuento con dicha entidad.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

El control de los rendimientos generados por estas inversiones es registrado como otras cuentas (rendimientos) por cobrar (Ver nota 6.5.5.)

5. Cartera de Créditos

Corresponde a los desembolsos por las diferentes líneas establecidas en el Reglamento interno de créditos de DEMCOOP. El 100% de los créditos otorgados a los asociados se encuentran respaldados por sus respectivos pagarés y libranzas como elemento de mitigación de riesgo.

La Circular Básica Contable de 2020, en su Título IV – Capítulo II, determina el ámbito de aplicación del SARC - Sistema de Administración de Riesgo de Crédito que se encuentra en etapa de aplicación de acuerdo con los cronogramas determinados, y cuyo propósito es el de, identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito al cual se encuentra expuesta DEMCOOP en el desarrollo de su proceso de crédito. Dicho sistema permite adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación del riesgo crediticio.

En concordancia a lo anterior, el deterioro aplicado en DEMCOOP supera el porcentaje establecido en la Circular Básica Contable y Financiera (como un 1% del saldo bruto de la cartera de crédito); de acuerdo a políticas internas de protección de cartera y al incremento de los desembolsos de nuevas obligaciones por caja; la provisión general de cartera al cierre de diciembre en DEMCOOP está establecida en el 9.50% del saldo bruto de la cartera de créditos, lo cual equivale a un superávit de deterioro por valor de \$1.539.899.303 Cifra que demuestra un eficiente respaldo financiero respecto a los proyectos de ampliación del portafolio desarrollados por la Administración.

La Circular Básica determina que la cartera de créditos se clasificará en Consumo, Vivienda, Microcrédito y Comercial. Dentro de la vigencia 2025 DEMCOOP se mantiene la línea de crédito Comercial buscando proporcionar una solución económica a los(as) asociados(as) que tengan o estén desarrollando algún tipo de proyecto o negocio económico, agropecuario, industrial, comercial o de servicios, ya sea como persona natural o jurídica. Logrando desembolsar algunos créditos con cuantías significativas, de retorno rápido y aportando una importante participación al cierre del ejercicio.

Las obligaciones bajo modalidad de consumo representan el 93.53% del total de las obligaciones de DEMCOOP, y se clasifican de acuerdo con concepto establecido: “...Se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.”

A continuación, el detalle de la colocación de cartera de acuerdo con su línea de crédito vigente en el portafolio de Demcoop para los años 2025 y 2024:

CARTERA DE CRÉDITOS X LÍNEA	31 de diciembre de 2025	% Partic. 2025	31 de diciembre de 2024	% Partic. 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos de Consumo	\$ 16,943,753,465	93.53%	\$ 17,844,797,527	91.92%	-\$ 901,044,062	-5.05%
Créditos Comerciales	\$ 1,172,708,928	6.47%	\$ 1,568,041,692	8.08%	-\$ 395,332,764	-25.21%
Total cartera de créditos x línea	\$ 18,116,462,393	100.00%	\$ 19,412,839,219	100.00%	-\$ 1,296,376,826	-6.68%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

La siguiente es la distribución detallada de la cartera de créditos (incluyendo su deterioro) por los periodos 2025 y 2024:

CARTERA DE CRÉDITOS	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cartera de Créditos total	5.1	\$ 18,116,462,393	\$ 19,412,839,219	-\$ 1,296,376,826	-6.68%
Intereses Cartera de créditos	5.2	\$ 178,477,239	\$ 156,417,503	\$ 22,059,736	14.10%
Pagos por cuenta de asociados - créditos consumo	5.3	\$ 28,443,116	\$ 22,029,703	\$ 6,413,413	29.11%
Deterioro créditos de consumo (CR)	5.4	-\$ 2,051,422,141	-\$ 1,875,071,033	-\$ 176,351,108	9.41%
Convenios por cobrar	5.5	\$ 120,934,244	\$ 143,148,888	-\$ 22,214,644	-15.52%
Intereses de convenios por cobrar	5.6	\$ 225,310	\$ 240,450	-\$ 15,140	-6.30%
Deterioro convenios por cobrar	5.7	-\$ 704,629	-\$ 143,675	-\$ 560,954	390.43%
Total cartera de créditos		\$ 16,392,415,532	\$ 17,859,461,055	-\$ 1,467,045,523	-8.21%

5.1. Cartera de Créditos total

Toda la cartera se encuentra clasificada de acuerdo con el Anexo 1 del Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable.

Las siguientes es la clasificación de la cartera de acuerdo con su forma de pago (con libranza – descuento de nómina o sin libranza – pago por ventanilla)

CARTERA DE CRÉDITOS	31 de diciembre de 2025	% Partic. 2025	31 de diciembre de 2024	% Partic. 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos con Libranza	\$ 6,908,283,775	38.13%	\$ 8,003,939,803	41.23%	-\$ 1,095,656,028	-13.69%
Créditos sin Libranza	\$ 11,208,178,618	61.87%	\$ 11,408,899,416	58.77%	-\$ 200,720,798	-1.76%
Total cartera de créditos	\$ 18,116,462,393	100.00%	\$ 19,412,839,219	100.00%	-\$ 1,296,376,826	-6.68%

La cartera de créditos corresponde al activo más representativo de DEMCOOP, y da origen a los ingresos propios de la actividad que desarrolla la Cooperativa; para la vigencia 2025 se visualiza una disminución en la cartera bruta total (6.68%) correspondiente a \$1.296.376.826

Durante 2025, la cartera de crédito del sistema financiero y solidario en Colombia continuó en terreno negativo, acumulando un ciclo prolongado de caída real:

A enero de 2025, la cartera completaba 22 meses consecutivos de variaciones reales negativas, con una variación anual de -1,53% en el saldo bruto.

La caída en 2025 estuvo impulsada principalmente por la fuerte contracción en crédito de consumo, con variación real anual de -24,2% y la persistente debilidad en libre inversión, rotativos y crédito de vehículo; aunque algunos segmentos mostraron señales de mejora (ej. comercial y microcrédito), el efecto neto mantuvo la cartera total en números rojos.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Acorde al comportamiento decreciente manifestado de forma generalizada en la colocación de cartera, debido a la política del banco de la república frente a las altas tasas de interés, que se traduce en una constante que desestimula la colocación de nuevas operaciones de crédito, situación que se traduce en una mayor aversión al endeudamiento por parte de las familias en Colombia a nivel general.

La cartera con forma de pago ventanilla (sin libranza) presenta una disminución del 1.76% (\$200.720.798) desarrollo de la principal actividad generadora de ingresos para DEMCOOP; la administración realiza importantes esfuerzos mediante políticas de colocación donde se blinda el portafolio en desarrollo del derecho al servicio de crédito mediante el cumplimiento de los deberes básicos de los Asociados como la capacitación y el cumplimiento en sus obligaciones.

La disminución de la cartera colocada con pago directo a través del descuento de nómina no tiene afectación de riesgo para los indicadores de calidad de cartera; por lo cual DEMCOOP realiza importantes esfuerzos en la gestión de cobranza efectiva, lo cual ha permitido mantener adecuadas cifras y demostrar una eficiencia administrativa; en 2025 se visualiza una similitud en los porcentajes de cartera colocada de acuerdo a su forma de pago, frente al año 2024, en el cual se visualizó un importante cantidad de asociados que cambiaron su condición laboral y asociativa; pues dejan de ser trabajadores directos a pensionados, ello se traduce en un incremento mayor en la brecha de la cartera con forma de pago libranza (nómina) frente a 2024, pues de un 41.23% de 2024 disminuye a 38.13% en 2025. lo que indica que la cartera por ventanilla mantiene su participación pues ahora suma (61.87%) en referencia a la vigencia inmediatamente anterior (58.77%).

Este rodamiento es coherente con las políticas y metas de colocación de cartera a través de la modalidad de descuento de nómina (libranza) la cual ha sido trazada como objetivo por la administración para las vigencias inmediatas.

La clasificación de la cartera de créditos de acuerdo con su recaudo de capital inicial se clasifica en corto y largo plazo (más de un año), su composición es la siguiente:

CARTERA DE CRÉDITOS	31 de diciembre de 2025	% Partic. 2025	31 de diciembre de 2024	% Partic. 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos a corto plazo	\$ 7,273,378,767	40.15%	\$ 7,595,163,102	39.12%	-\$ 321,784,335	-4.24%
Créditos a largo plazo	\$ 10,843,083,626	59.85%	\$ 11,817,676,117	60.88%	-\$ 974,592,491	-8.25%
Total cartera de créditos	\$ 18,116,462,393	100.00%	\$ 19,412,839,219	100.00%	-\$ 1,296,376,826	-6.68%

La dinámica frente a los plazos otorgados se mantiene teniendo en cuenta que los Asociados con mayor antigüedad en DEMCOOP pueden acceder a cuantías significativas, las cuales en su mayoría se recaudan a más de un año (largo plazo).

De la misma manera, la reforma realizada al Manual de crédito actualizada en el año 2020 y monitoreada de manera permanente, hizo más competitiva la Cooperativa en la medida de la

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

reducción del plazo máximo de otorgamiento de un crédito al pasar de 72 a 60 meses para las modalidades más comunes en el portafolio (Libre Inversión y Compra de Cartera).

La vigencia 2025 se destaca por el recaudo efectivo de operaciones colocadas en 2024; por lo cual muchos de estos saldos se encuentran hoy con un número de cuotas por pagar inferior a doce meses (corto plazo); lo cual combinado con las políticas internas de rotación y teniendo en cuenta que DEMCOOP se apalanca de manera significativa con el sector bancario, se busca cerrar la brecha de plazos (colocación al menor plazo posible) para equilibrar la liquidez y renovar la colocación de la manera más inmediata posible. Es aquí donde se destaca la cifra de \$7.273.378.767 en mayor cartera de créditos colocada a corto plazo.

Esta misma clasificación la detallamos de acuerdo con su forma de pago (Con o Sin libranza):

CARTERA DE CRÉDITOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos a corto plazo con libranza	\$ 3,436,002,069	\$ 3,890,417,912	-\$ 454,415,843	-11.68%
Créditos a corto plazo sin libranza	\$ 3,837,376,698	\$ 3,704,745,190	\$ 132,631,508	3.58%
Total créditos a corto plazo	\$ 7,273,378,767	\$ 7,595,163,102	-\$ 321,784,335	-4.24%
Créditos a largo plazo con libranza	\$ 3,506,640,777	\$ 4,181,563,583	-\$ 674,922,806	-16.14%
Créditos a largo plazo sin libranza	\$ 7,336,442,849	\$ 7,636,112,534	-\$ 299,669,685	-3.92%
Total créditos a largo plazo	\$ 10,843,083,626	\$ 11,817,676,117	-\$ 974,592,491	-8.25%
Total cartera de créditos	\$ 18,116,462,393	\$ 19,412,839,219	-\$ 1,296,376,826	-6.68%

La cartera a largo plazo con libranza presenta una disminución de \$674.922.806, y corresponde a la disminución de mayor impacto en las cuatro clasificaciones según plazo y forma de pago; la única modalidad que presenta crecimiento es la de corto plazo sin libranza, con un incremento equivalente a \$132.631.508.

A partir del mes de enero de 2023 se aplica lo determinado en la Circular Externa 39 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria respecto a la modificación de lineamientos impartidos en el Capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera; específicamente en la inactivación de algunas clasificaciones del catálogo de cuentas que discriminaban la cartera de créditos por garantía (admisible u otras garantías) en una única clasificación por su forma de pago.

Ha sido importante el otorgamiento de créditos con garantías admisibles las cuales brindan al Asociado la posibilidad de ofrecer un respaldo por su obligación.

Es necesario destacar que DEMCOOP antes del otorgamiento de un crédito con garantía admisible, tiene en cuenta su naturaleza, idoneidad, liquidez, valor y cobertura. En las garantías sobre inmuebles, al momento de su realización exige y tiene en cuenta el avalúo técnico, el cual solo puede ser ajustado mediante un nuevo avalúo.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

De la misma manera se destaca el hecho del amparo sobre las garantías en favor de la Cooperativa DEMCOOP a través de pólizas - todo riesgo que mitigan la siniestralidad y pérdida de valor de los bienes recibidos en garantía.

La cartera de créditos igualmente se clasifica en las siguientes categorías de acuerdo con el nivel de riesgo:

Categoría A o “riesgo normal”

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

Categoría C o “riesgo apreciable”

Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o “riesgo significativo”

Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

De acuerdo con el Anexo 1 – Capítulo II – Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera – y entendiendo que el ámbito de aplicación de los modelos de calificación, reclasificación y deterioro a través de los modelos de pérdida esperada serán aplicables a la Cooperativa DEMCOOP solamente hasta el año 2026 (2025 de manera pedagógica); razón por la cual, la cartera de créditos se calificará de la siguiente manera:

CATEGORÍA	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROCRÉDITO
A	0-30 días	0-30 días	0-60 días	0-30 días
B	31-90 días	31-60 días	61-150 días	31-60 días
C	91-180 días	61-90 días	151-360 días	61-90 días
D	181-360 días	91-180 días	361-540 días	91-120 días
E	> 360 días	> 180 días	> 540 días	> 120 días

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Se reitera que las operaciones activas de crédito en DEMCOOP se clasifican dentro de las modalidades de Consumo y Comercial.

Los saldos según la clasificación por tipo de crédito y edad de mora es la siguiente:

CARTERA DE CRÉDITOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Categoría A Riesgo normal (Con Libranza)	\$ 6,875,580,427	\$ 7,996,001,053	-\$ 1,120,420,626	-14.01%
Categoría B Riesgo aceptable (Con Libranza)	\$ 28,703,348	\$ 259,403	\$ 28,443,945	10965.16%
Categoría C Riesgo apreciable (Con Libranza)	\$ 4,000,000	\$ 6,871,310	-\$ 2,871,310	-41.79%
Categoría D Riesgo significativo (Con Libranza)	\$ 0	\$ 279,193	-\$ 279,193	-100.00%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad (Con Libranza)	\$ 0	\$ 528,844	-\$ 528,844	-100.00%
Total créditos con Libranza	\$ 6,908,283,775	\$ 8,003,939,803	-\$ 1,095,656,028	-13.69%
Categoría A Riesgo normal (Sin Libranza)	\$ 10,099,368,128	\$ 10,236,235,257	-\$ 136,867,129	-1.34%
Categoría B Riesgo aceptable (Sin Libranza)	\$ 99,585,397	\$ 65,859,216	\$ 33,726,181	51.21%
Categoría C Riesgo apreciable (Sin Libranza)	\$ 63,705,623	\$ 127,797,552	-\$ 64,091,929	-50.15%
Categoría D Riesgo significativo (Sin Libranza)	\$ 194,781,434	\$ 508,629,379	-\$ 313,847,945	-61.70%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad (Sin Libranza)	\$ 750,738,036	\$ 470,378,012	\$ 280,360,024	59.60%
Total créditos sin Libranza	\$ 11,208,178,618	\$ 11,408,899,416	-\$ 200,720,798	-1.76%
Total cartera de créditos	\$ 18,116,462,393	\$ 19,412,839,219	-\$ 1,296,376,826	-6.68%

La siguiente es la distribución comparativa de la cartera de Créditos según su edad en Mora y la provisión individual para los periodos 2025 y 2024.

CARTERA DE CRÉDITOS (CATEGORÍA)	31 de diciembre de 2025	% por Categoría	31 de diciembre de 2024	% por Categoría	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 16,974,948,555	93.70%	\$ 18,232,236,310	93.92%	-\$ 1,257,287,755	-6.90%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 128,288,745	0.71%	\$ 66,118,619	0.34%	\$ 62,170,126	94.03%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 67,705,623	0.37%	\$ 134,668,862	0.69%	-\$ 66,963,239	-49.72%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 194,781,434	1.08%	\$ 508,908,572	2.62%	-\$ 314,127,138	-61.73%
E (>120 Días en mora)	\$ 750,738,036	4.14%	\$ 470,906,856	2.43%	\$ 279,831,180	59.42%
Total cartera de créditos	\$ 18,116,462,393	100.00%	\$ 19,412,839,219	100.00%	-\$ 1,296,376,826	-6.68%

Se mantiene un indicador de morosidad muy adecuado para las características y el tipo de Cooperativa que es DEMCOOP (el indicador se calcula por la sumatoria de los porcentajes correspondientes a las categorías B - C - D - E) fundamentada en el proceso de implementación del Sistema de Administración de Riesgo Crediticio SARC, arrojan un índice de calidad de cartera 6.30% en 2025, muy similar al 6.08% obtenido en la vigencia 2024.

El indicador de la cartera que se encuentra vencida sin la afectación de la Ley de arrastre (la cual consiste en calificar en el mayor riesgo posible todas las obligaciones que tenga un asociado de acuerdo con la máxima edad de mora existente) el indicador mejora del 6.30% al 5.61% para el cierre de la vigencia 2025

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP



Es necesario destacar una importante concentración de saldos en categoría de riesgo diferente a “A”, en la categoría “B” con una cifra de \$128.288745 La cual también es la que presenta mayor incremento en relación con los saldos de 2024 (incremento de \$62.170.126). La cual al encontrarse en el menor rango de vencimiento (31 – 60 días), es la de mayor posibilidad de rodamiento positivo (que realice su retorno a calificación “A” por pago efectivo). La gestión en el recaudo permite que la medición del índice de cartera vencida 6.30% también sea inferior al promedio histórico de DEMCOOP 7.87%. la cual se mantiene en la media visualizada durante los últimos años, 2017 (9.07%) 2018 (8.59%) 2019 (8.89%) 2020 (9.24%) 2021 (9.36%) 2022 (8.73%) 2023 (8.96%) 2024 (8.46%); el trabajo desarrollado durante la vigencia 2025 en materia de normalización de obligaciones, ha buscado consolidar un equilibrio entre la colocación y el recaudo efectivo a través del proceso de cobranza, destacando la administración interna de los procesos vía cobranza judicial. Este trabajo se acompaña de una labor de control permanente sobre los saldos individuales de los Asociados para garantizar la fidelidad en la información y la confiabilidad en el registro de las transacciones; se hace necesario realizar esfuerzos adicionales para disminuir tales promedios y se pueda visualizar un mejoramiento sostenido en el tiempo.

La gestión de cobranza y normalización ha desarrollado una consolidación positiva muy importante que se visualiza, no solo en el indicador de morosidad, sino en el desarrollo de labores administrativas apoyadas desde el aplicativo y soportadas en el manual de cobranzas.

El proceso de la cartera vencida comienza con un cobro pre jurídico realizado por DEMCOOP, en el cual a los deudores morosos se les envía en extracto de cobro informándoles del retraso en los pagos pactados y el valor a cancelar, continua con una comunicación tanto al deudor principal como a los deudores solidarios en la cual se informa del retraso en los pagos de manera personalizada, en total son tres (3) comunicaciones previas dentro de la gestión interna de cobro efectuada por el departamento de Cobranzas de DEMCOOP. Sí una vez realizados estos procedimientos el deudor no ha cancelado se procede a remitir esta cartera a cobro jurídico en donde se realiza la labor de recuperación por vía legal.

Asimismo, se destaca que el indicador presentado (6.30%) es coherente con lo presentado como al indicador de calidad de cartera promedio del sector que, aunque no existe una medición determinada al corte de diciembre de 2025, de acuerdo con las últimas publicaciones y segmentando el mercado a un tipo de entidad crediticia como DEMCOOP, su indicador oscila entre un 5% y 7%¹ – lo cual es una importante referencia acerca de la gestión administrativa.

¹ <https://www.supersolidaria.gov.co/es/content/desviacion-estandar> la información publicada a diciembre de 2025 por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria presenta un ICC para Cooperativas de Ahorro y Crédito equivalente al 3.9% – el cual a partir del mes de julio de 2024 calcula la desviación estándar utilizando el indicador de cartera vencida (morosidad), y no es comparable de manera directa con el indicador para un Cooperativa de Actividad Crediticia.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Durante el año 2025 se realizaron castigos de cartera según los conceptos emitidos por el área de cobranzas, y en referencia a las recomendaciones impartidas por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria acerca de la depuración permanente de la información financiera y de los activos con costo. los valores de estos castigos son menores en número de operaciones, pero mayores en cuantía; la cartera castigada, al igual que aquella que se encuentra en cobro jurídico sigue procesándose y se encuentra en trámite de recuperación vía embargo judicial.

CASTIGOS	31 de diciembre de 2025	No Créd. Castig.	31 de diciembre de 2024	No Créd. Castig.	Variación Absoluta	Variación Relativa
Castigos de cartera de créditos (Capital)	\$ 389,971,496	54	\$ 264,274,755	43	\$ 125,696,741	47.56%
Castigos de cartera de créditos (Intereses)	\$ 20,293,745		\$ 12,008,751		\$ 8,284,994	68.99%
Total cartera de créditos	\$ 410,265,241	54	\$ 276,283,506	43	\$ 133,981,735	48.49%

Respecto al año 2024, se incrementa el número de castigos (en 2024 fueron 43 vs. 54 del año 2025), asimismo, el valor neto de los castigos se incrementa en un 48.49% (\$133.981.735) con relación a la vigencia anterior; cada procedimiento ha sido realizado de acuerdo con las políticas establecidas de DEMCOOP avaladas por un concepto de abogado, certificadas por la Revisoría Fiscal y reportadas a la Superintendencia de la Economía Solidaria a través del sistema SICSES (hoy ADA).

Dentro de la gestión de recuperación de cartera castigada se ha logrado normalizar vía procesos judiciales y acuerdos internos un total de \$77.671.080 (en capital de obligaciones) y un valor de \$77.709.369 en intereses de obligaciones en este estado lo que traduce en una importante gestión sobre estas carteras.

Reestructuraciones

DEMCOOP realiza procesos de reestructuración de créditos de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera – Título IV - Capítulo II en su numeral 5.2.3.1 donde se entiende por reestructuración de un crédito, el mecanismo instrumentado mediante la celebración de cualquier negocio jurídico que tenga como objeto o efecto modificar cualquiera de las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago.

Antes de reestructurar un crédito se establece razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones. En todo caso, las reestructuraciones corresponden a un recurso excepcional para regularizar el comportamiento de la cartera de créditos.

Con el propósito de regularizar las obligaciones con riesgo de vencimiento; DEMCOOP realiza un procedimiento denominado Acuerdo de pago, el cual consiste en generar una nueva obligación extinguiendo la anterior en estado vencida en donde se proyectan condiciones

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

diversas para la atención de la deuda de una forma eficaz; este procedimiento se encuentra reglamentado dentro del Reglamento de Evaluación de Cartera.

De la misma manera, la cartera de créditos se ve afectada por la Regla de Arrastre (Anexo 1 Consideraciones para la calificación y deterioro de la cartera de crédito – Capítulo II SARC - Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, Numeral 2) la cual establece que, para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando DEMCOOP califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor.

CARTERA DE CRÉDITOS SIN ARRASTRE (CATEGORÍA)	31 de diciembre de 2025	% por Categoría	31 de diciembre de 2024	% por Categoría
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 17,100,911,410	94.39%	\$ 18,285,071,550	94.19%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 156,288,721	0.86%	\$ 63,357,903	0.33%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 86,964,612	0.48%	\$ 122,401,373	0.63%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 87,383,727	0.48%	\$ 549,777,323	2.83%
E (>120 Días en mora)	\$ 684,913,922	3.78%	\$ 392,231,069	2.02%
Total cartera de créditos	\$ 18,116,462,392	100.00%	\$ 19,412,839,218	100.00%

La cartera de crédito ha sido debidamente aprobada por el comité de crédito, la gerencia y el consejo de administración de acuerdo a lo establecido en el estatuto, el manual de crédito de la Cooperativa y los instructivos impartidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, teniendo en cuenta la capacidad de endeudamiento de los asociados, su liquidez, la relación de aportes y deuda. Además de esto la consulta a las centrales de información CIFI y Datacrédito complementan los criterios de evaluación para la medición del riesgo crediticio.

Todos los créditos aprobados cuentan con los debidos soportes que acreditan su aprobación, aplazamiento o negación, contando con garantías personales y reales de acuerdo con las políticas y criterios definidos en cada caso.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

La siguiente es la distribución comparativa de los saldos de la cartera de créditos de acuerdo con cada una de las líneas que comprenden el portafolio de DEMCOOP comparativo a 31 de diciembre:

MODALIDAD DE CRÉDITO TOTAL	31 de diciembre de 2025	% por Valor	No. De Créditos a 31 de diciembre 2025	% por #	31 de diciembre de 2024	% por Valor	No. De Créditos a 31 de diciembre 2024	% por #
Acuerdos	\$ 3,888,985,925	21.47%	40	2.90%	\$ 3,374,065,186	17.38%	50	3.50%
Comercial	\$ 1,172,708,928	6.47%	3	0.22%	\$ 1,568,041,692	8.08%	2	0.14%
Compra de cartera	\$ 1,967,849,786	10.86%	84	6.09%	\$ 2,118,957,271	10.92%	102	7.15%
Convenios	\$ 35,968,272	0.20%	215	15.59%	\$ 38,599,439	0.20%	119	8.34%
Credihogar	\$ 3,423,237,802	18.90%	36	2.61%	\$ 2,972,706,718	15.31%	31	2.17%
Educativo	\$ 112,057,623	0.62%	15	1.09%	\$ 103,836,443	0.53%	19	1.33%
Libre Inversión	\$ 7,229,454,358	39.91%	833	60.41%	\$ 8,871,210,257	45.70%	938	65.73%
Rotativo	\$ 286,199,698	1.58%	153	11.09%	\$ 365,422,212	1.88%	166	11.63%
Total cartera de créditos	\$ 18,116,462,392	100.00%	1379	100.00%	\$ 19,412,839,218	100.00%	1427	100.00%

A continuación, se encuentra la distribución comparativa de los saldos de la cartera de créditos con pago por nómina de acuerdo con cada una de las líneas que comprenden el portafolio de DEMCOOP comparativo a 31 de diciembre:

MODALIDAD DE CRÉDITO PAGO POR NÓMINA	31 de diciembre de 2025	% por Valor	No. De Créditos a 31 de diciembre 2025	% por #	31 de diciembre de 2024	% por Valor	No. De Créditos a 31 de diciembre 2024	% por #
Acuerdos	\$ 1,381,856,710	20.00%	10	1.33%	\$ 806,477,170	10.08%	12	1.54%
Comercial	\$ 1,138,349,857	16.48%	2	0.27%	\$ 1,500,000,000	18.74%	1	0.13%
Compra de cartera	\$ 1,147,371,972	16.61%	39	5.19%	\$ 897,773,238	11.22%	49	6.31%
Convenios	\$ 11,771,510	0.17%	145	19.31%	\$ 25,156,417	0.31%	77	9.91%
Credihogar	\$ 362,248,165	5.24%	7	0.93%	\$ 880,543,370	11.00%	10	1.29%
Educativo	\$ 53,396,890	0.77%	4	0.53%	\$ 46,376,004	0.58%	8	1.03%
Libre Inversión	\$ 2,725,869,631	39.46%	472	62.85%	\$ 3,759,097,200	46.97%	555	71.43%
Rotativo	\$ 87,419,040	1.27%	72	9.59%	\$ 88,516,404	1.11%	65	8.37%
Total cartera de créditos pago por nómina	\$ 6,908,283,775	100.00%	751	100.00%	\$ 8,003,939,803	100.00%	777	100.00%

Aquí se puede visualizar una disminución generalizada de las obligaciones activas por modalidad de pago por nómina en casi todas las líneas a excepción de acuerdos y la línea de compra de cartera.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

La siguiente es la distribución comparativa de los saldos de la cartera de créditos por ventanilla, de acuerdo con cada una de las líneas que comprenden el portafolio de DEMCOOP comparativo a 31 de diciembre:

MODALIDAD DE CRÉDITO PAGO POR CAJA	31 de diciembre de 2025	% por Valor	No. De Créditos a 31 de diciembre 2025	% por #	31 de diciembre de 2024	% por Valor	No. De Créditos a 31 de diciembre 2024	% por #
Acuerdos	\$ 2,507,129,215	22.37%	30	4.78%	\$ 2,567,588,016	22.51%	38	5.85%
Comercial	\$ 34,359,071	0.31%	1	0.16%	\$ 68,041,692	0.60%	1	0.15%
Compra de cartera	\$ 820,477,814	7.32%	45	7.17%	\$ 1,221,184,033	10.70%	53	8.15%
Convenios	\$ 24,196,762	0.22%	70	11.15%	\$ 13,443,022	0.12%	42	6.46%
Credihogar	\$ 3,060,989,637	27.31%	29	4.62%	\$ 2,092,163,348	18.34%	21	3.23%
Educativo	\$ 58,660,733	0.52%	11	1.75%	\$ 57,460,439	0.50%	11	1.69%
Libre Inversión	\$ 4,503,584,727	40.18%	361	57.48%	\$ 5,112,113,057	44.81%	383	58.92%
Rotativo	\$ 198,780,658	1.77%	81	12.90%	\$ 276,905,808	2.43%	101	15.54%
Total cartera de créditos pago por ventanilla	\$ 11,208,178,617	100.00%	628	100.00%	\$ 11,408,899,415	100.00%	650	100.00%

A diferencia de la cartera con medio de pago nómina, se visualiza una disminución apenas visible en la cartera colocada por ventanilla, se observa un incremento en la línea de Credihogar, el cual asciende de \$2.092 millones en 2024 a un total de \$3.061 millones en 2025. La línea de acuerdos es un mecanismo de normalización de obligaciones que se encuentran en estado de vencimiento, su valor se mantiene similar en ambas vigencias.

Tarjeta de afinidad, convenio Red Coopcentral

En el mes de diciembre 2019 en alianza con el Banco Coopcentral se realiza el lanzamiento del producto denominado tarjeta Red, el cual consiste en el otorgamiento de un plástico que funciona para las modalidades tarjeta débito y crédito en una sola;

Tarjeta Débito, aquí se desembolsarán las operaciones de crédito del portafolio integral de Demcoop para que el asociado haga uso de los recursos de la forma que desee, debitando los valores cargados hasta el agotamiento de los recursos, aquí no hay posibilidad de realizar consignaciones adicionales a los recursos cargados en el desembolso, puesto que Demcoop no tiene autorización para la realización de actividad financiera (Ahorros).

Tarjeta Crédito (denominado cupo rotativo), a través de un estudio interno que determina variables endógenas y exógenas, se determina un credit-score con el fin de otorgar un cupo que oscila entre \$500.000 y \$25.000.000; para el día 31 de diciembre de 2025 se existe un total de 98 tarjetas activas y 15 tarjetas con bloqueo a la fecha de corte.

Los cupos activos a 31 de diciembre de 2025 ascienden a \$603.900.000 con un disponible de \$389.247.541

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial
DEMCOOP

Saldos de Cartera por ciudad

Al cierre 31 de diciembre, se presentan los siguientes saldos discriminando la cartera de créditos de acuerdo con la ciudad de origen:

SALDOS DE CARTERA POR CIUDAD	31 de diciembre de 2025	% por ciudad	31 de diciembre de 2024	% por ciudad	Variación Absoluta	Variación Relativa
Barrancabermeja	\$ 270,388,380	1.49%	\$ 847,872,209	4.37%	-\$ 577,483,829	-68.11%
Bogotá	\$ 16,124,313,679	89.00%	\$ 16,890,533,214	87.01%	-\$ 766,219,535	-4.54%
Cereté	\$ 393,930,404	2.17%	\$ 472,655,977	2.43%	-\$ 78,725,573	-16.66%
Girardot	\$ 1,310,686,506	7.23%	\$ 1,194,707,322	6.15%	\$ 115,979,184	9.71%
Montería	\$ 0	0.00%	\$ 4,850,985	0.02%	-\$ 4,850,985	-100.00%
Valledupar	\$ 17,143,423	0.09%	\$ 2,219,511	0.01%	\$ 14,923,912	672.40%
Total cartera de créditos	\$ 18,116,462,392	100.00%	\$ 19,412,839,218	100.00%	-\$ 1,296,376,826	-6.68%

De la misma manera podemos observar las calificaciones de la cartera de créditos al cierre de diciembre 31 en cada una de las ciudades donde DEMCOOP realiza operaciones:

Bogotá	31 de diciembre de 2025	% por Ciudad	31 de diciembre de 2024	% por Ciudad	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 15,183,815,511	94.17%	\$ 15,866,885,994	93.94%	-\$ 683,070,483	-4.31%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 76,396,132	0.47%	\$ 47,905,762	0.28%	\$ 28,490,370	59.47%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 21,101,205	0.13%	\$ 120,814,315	0.72%	-\$ 99,713,110	-82.53%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 162,100,583	1.01%	\$ 460,237,066	2.72%	-\$ 298,136,483	-64.78%
E (>120 Días en mora)	\$ 680,900,248	4.22%	\$ 394,690,077	2.34%	\$ 286,210,171	72.52%
Total Cartera de créditos Bogotá	\$ 16,124,313,679	100.00%	\$ 16,890,533,214	100.00%	-\$ 766,219,535	-4.54%

Indicador de cartera vencida Bogotá: 5.83% - Valor de cartera en mora \$940.498.168

Girardot	31 de diciembre de 2025	% por Ciudad	31 de diciembre de 2024	% por Ciudad	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 1,204,501,472	91.90%	\$ 1,088,443,580	91.11%	\$ 116,057,892	10.66%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 27,179,959	2.07%	\$ 15,396,567	1.29%	\$ 11,783,392	76.53%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 24,322,123	1.86%	\$ 13,854,547	1.16%	\$ 10,467,576	75.55%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 26,146,740	1.99%	\$ 44,784,637	3.75%	-\$ 18,637,897	-41.62%
E (>120 Días en mora)	\$ 28,536,212	2.18%	\$ 32,227,991	2.70%	-\$ 3,691,779	-11.46%
Total Cartera de créditos Girardot	\$ 1,310,686,506	100.00%	\$ 1,194,707,322	100.00%	\$ 115,979,184	9.71%

Indicador de cartera vencida Girardot: 8.10% - Valor de cartera en mora \$106.185.034

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Barrancabermeja	31 de diciembre de 2025	% por Ciudad	31 de diciembre de 2024	% por Ciudad	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 188,125,532	69.58%	\$ 812,380,012	95.81%	-\$ 624,254,480	-76.84%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 24,712,654	9.14%	\$ 2,816,290	0.33%	\$ 21,896,364	777.49%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 22,282,295	8.24%	\$ 0	0.00%	\$ 22,282,295	100.00%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 6,534,111	2.42%	\$ 3,886,869	0.46%	\$ 2,647,242	68.11%
E (>120 Días en mora)	\$ 28,733,788	10.63%	\$ 28,789,038	3.40%	-\$ 55,250	-0.19%
Total Cartera de créditos Barrancabermeja	\$ 270,388,380	100.00%	\$ 847,872,209	100.00%	-\$ 577,483,829	-68.11%

Indicador de cartera vencida B/meja: 30.42% - Valor de cartera en mora \$82.262.848

Cereté	31 de diciembre de 2025	% por Ciudad	31 de diciembre de 2024	% por Ciudad	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 381,362,616	96.81%	\$ 457,456,227	96.78%	-\$ 76,093,611	-16.63%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 0	0.00%	\$ 0	0.00%	\$ 0	0.00%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 0	0.00%	\$ 0	0.00%	\$ 0	0.00%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 0	0.00%	\$ 0	0.00%	\$ 0	0.00%
E (>120 Días en mora)	\$ 12,567,788	3.19%	\$ 15,199,750	3.22%	-\$ 2,631,962	-17.32%
Total Cartera de créditos Cereté	\$ 393,930,404	100.00%	\$ 472,655,977	100.00%	-\$ 78,725,573	-16.66%

Indicador de cartera vencida Cereté: 3.19% - Valor de cartera en mora \$12.567.788

Aplicación Circulares Externas 011 – 2020 y 017 – 2020

De acuerdo a la emergencia sanitaria internacional generada por el virus Covid-19, la cual ha tenido una afectación directa en la economía nacional y con consecuencias directas sobre la base social de DEMCOOP en el sentido financiero, social y que a su vez amenaza con la desatención oportuna a las obligaciones adquiridas, la Superintendencia de la Economía Solidaria como ente de control y vigilancia dispuso de medidas transitorias propendiendo la mitigación de los efectos de la coyuntura mencionada, para lo cual determinó unos lineamientos en la expedición de las circulares 011 (marzo 19 – 2020) y 017 (julio 17 – 2020).

Es así como en dichos lineamientos, permiten la modificación de las condiciones inicialmente pactadas de las obligaciones contraídas con el propósito de brindar al Asociado un escenario de viabilidad financiera que permita atender las mismas de una manera adecuada.

Por lo anterior DEMCOOP ha establecido políticas de alivios financieros las cuales consistieron en establecer períodos de gracia sobre las obligaciones con el propósito de buscar la atención oportuna de la deuda, y sin que afecte la calificación del crédito al momento de la modificación, (conservando la calificación del crédito en el momento de la ejecución del proceso); el valor de los intereses calculados durante este lapso, fue registrado en un concepto denominado “Intereses períodos de gracia” el cual no genera un costo adicional a cobrar al asociado deudor, pues sobre estos valores no hay algún calculo adicional que implique un valor incremental en el tiempo, es decir son valores calculados que se proyectan a tasa 0.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Dentro de la aplicación de tales directrices, DEMCOOP recibió un total de 108 solicitudes de Asociados para aplicación de alivios financieros, equivalentes a un total de 143 obligaciones de cartera que ascendían a un 23.59% del total de los créditos colocados a cierre diciembre 2020. De las cuales el Consejo de Administración de DEMCOOP aprobó un total de 130 obligaciones, rechazó 1 solicitud y 12 de ellas, aunque fueron aprobadas, se cancelaron de manera anticipada por lo cual no fue necesaria la aplicación de ningún proceso.

Para la plena identificación y control de la aplicación de las condiciones bajo las Circulares 011 y 017 de 2020, se ha creado una línea de crédito transitoria llamada “Reprogramación Circular Covid-19” en la cual se registraron las 130 operaciones de crédito que ascendieron a la suma de \$3.703.224.095 como valor inicial neto.

Posterior a la generación se ha realizado proceso de normalización (reactivación de los pagos sobre las obligaciones), tanto del capital como de los intereses generados a tasa 0, así como los otros conceptos (Seguro de vida deudores y Fondo de Protección de cartera), a través de reactivación de pagos sobre la obligación o generación de nuevas obligaciones que cancelan la totalidad del valor colocado por la línea exclusiva.

Concepto	Total generado 2020	Total recaudado 2020 - 2021 - 2022-2023-2024-2025	Saldo a 31 diciembre 2025	% Recaudado	Valor provisión
Capital de Obligaciones Covid-19	\$ 3,703,224,095	\$ 3,469,295,416	\$ 233,928,679	93.68%	\$ 0
Intereses Períodos de gracia	\$ 241,163,866	\$ 241,163,866	\$ 0	100.00%	\$ 0
Otros conceptos períodos de gracia	\$ 15,295,152	\$ 15,295,152	\$ 0	100.00%	\$ 0

Como se visualiza en el cuadro, se ha logrado un importante recaudo de las obligaciones acogidas por esta modalidad (93.68%) las cuales se mantienen en proceso activo de recaudo, y la provisión generada en obligaciones vencidas por esta línea asciende a \$0 (es decir que la totalidad de la modalidad de crédito se encuentra vigente).

5.2. Intereses créditos de consumo

Los valores corresponden a los intereses generados en las distintas líneas de crédito vigentes, llevadas al Ingreso del período y de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera; su registro es realizado por un valor equivalente al costo histórico de la transacción; de igual manera es reconocido por cobrar los valores correspondientes al interés moratorio.

Al igual que la cartera de créditos, los intereses causados se clasifican según su edad de vencimiento en las siguientes categorías.

A (0-30 días mora)

B (31-60 días mora)

C (61-90 días mora)

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial

DEMCOOP

D (91-180 días mora)

E (>180 días mora)

Aquí se registra el valor de los intereses devengados por DEMCOOP sobre los capitales colocados que aún no han completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

Los intereses se registran en el concepto “Intereses por cobrar” de acuerdo con la calificación que tenga el crédito, así cuando un crédito es calificado en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejan de reconocerse intereses e ingresos por otros conceptos sobre este. Por lo anterior, estos conceptos no afectan el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo y el registro correspondiente se efectúa en cuentas de revelación de información financiera (deudoras).

El siguiente es el cuadro comparativo correspondiente a los valores causados por concepto de intereses corrientes e intereses moratorios para las vigencias 2025 y 2024

INTERESES CRÉDITOS DE CARTERA	Interés Corriente por cobrar 31 de diciembre 2025	Interés Moratorio por cobrar 31 de diciembre 2025	Total Intereses por Cobrar 2025	Interés Corriente por cobrar 31 de diciembre 2024	Interés Moratorio por cobrar 31 de diciembre 2024	Total Intereses por Cobrar 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 133,280,026	\$ 171,684	\$ 133,451,710	\$ 102,369,020	\$ 250,401	\$ 102,619,421	\$ 30,832,289	23.10%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 5,864,868	\$ 408,008	\$ 6,272,876	\$ 3,302,193	\$ 130,204	\$ 3,432,397	\$ 2,840,479	45.28%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 3,097,659	\$ 264,395	\$ 3,362,054	\$ 5,848,397	\$ 170,582	\$ 6,018,979	-\$ 2,656,925	-79.03%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 5,680,961	\$ 125,715	\$ 5,806,676	\$ 20,840,942	\$ 259,827	\$ 21,100,769	-\$ 15,294,093	-263.39%
E (>120 Días en mora)	\$ 27,657,960	\$ 1,925,963	\$ 29,583,923	\$ 22,846,508	\$ 399,429	\$ 23,245,937	\$ 6,337,986	21.42%
Total intereses créditos de consumo	\$ 175,581,474	\$ 2,895,765	\$ 178,477,239	\$ 155,207,060	\$ 1,210,443	\$ 156,417,503	\$ 22,059,736	23.84%

5.3. Pagos por cuenta de Asociados – Créditos de consumo

Aquí se registran los valores en relación con la cartera de créditos sobre los capitales colocados que aún no han completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro, específicamente en los conceptos de Seguro de vida deudores, Fondo de protección de cartera y Costas judiciales por apertura de procesos en juzgados (los valores por concepto de honorarios en procesos jurídicos se registran al momento del recaudo efectivo y posterior a una negociación del proceso externo).

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE CONSUMO	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Seguro de vida deudores por cobrar	\$ 12,556,741	\$ 6,990,719	\$ 5,566,022	79.62%
Fondo de protección de cartera por cobrar	\$ 7,429,826	\$ 9,633,984	-\$ 2,204,158	-22.88%
Costas Judiciales por cobrar	\$ 8,456,549	\$ 5,405,000	\$ 3,051,549	56.46%
Total pagos por cuenta de Asociados - Créditos de consumo	\$ 28,443,116	\$ 22,029,703	\$ 6,413,413	29.11%

5.4. Deterioro Créditos de Consumo

El deterioro de cartera debe entenderse como un valor negativo sobre el valor colocado en razón a una probabilidad de pérdida basada en el riesgo implícito de la colocación y en la edad de mora en que se encuentre la obligación. DEMCOOP constituye el respectivo deterioro basado en las condiciones de la Circular Básica Contable y Financiera – Título IV - Capítulo II Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC) – Anexo 1 – Consideraciones para la calificación y deterioro de la cartera de crédito.

Deterioro General

La Circular establece que las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración, la cual para el cierre a 31 de diciembre de 2025 corresponde al 9.50%. (8.00% para el cierre de 2024)

Provisión Individual

Asimismo, la Circular establece que, sin perjuicio del deterioro general, las organizaciones deberán mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

CATEGORÍA	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

Los siguientes son los saldos comparativos sobre las provisiones a corte 31 de diciembre por los años 2025 y 2024:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial

DEMCOOP

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deterioro de créditos (CR)	-\$ 291,605,323	-\$ 271,678,211	-\$ 19,927,112	7.33%
Deterioro intereses de créditos (CR)	-\$ 38,752,891	-\$ 50,365,685	\$ 11,612,794	-23.06%
Deterioro general de cartera de créditos (CR)	-\$ 1,721,063,927	-\$ 1,553,027,137	-\$ 168,036,790	10.82%
Total Deterioro Créditos de consumo	-\$ 2,051,422,141	-\$ 1,875,071,033	-\$ 176,351,108	9.41%

Al igual que el capital, el deterioro de la Cartera de Créditos se clasifica de acuerdo con la categoría de riesgo en que se encuentre el saldo de la obligación, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera; para DEMCOOP la siguiente es la clasificación del deterioro comparativo a 31 de diciembre de 2025 y 2024:

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Categoría B Riesgo aceptable	-\$ 1,117,848	-\$ 521,171	-\$ 596,677	114.49%
Categoría C Riesgo apreciable	-\$ 5,354,280	-\$ 12,296,468	\$ 6,942,188	-56.46%
Categoría D Riesgo significativo	-\$ 26,495,763	-\$ 46,990,982	\$ 20,495,219	-43.62%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad	-\$ 258,637,432	-\$ 211,869,590	-\$ 46,767,842	22.07%
Total Deterioro créditos de consumo	-\$ 291,605,323	-\$ 271,678,211	-\$ 19,927,112	7.33%
Categoría C Riesgo apreciable	-\$ 3,362,054	-\$ 6,018,979	\$ 2,656,925	-44.14%
Categoría D Riesgo significativo	-\$ 5,806,914	-\$ 21,100,769	\$ 15,293,855	-72.48%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad	-\$ 29,583,923	-\$ 23,245,937	-\$ 6,337,986	27.26%
Total Deterioro Intereses créditos de consumo	-\$ 38,752,891	-\$ 50,365,685	\$ 11,612,794	-23.06%
Deterioro General de cartera de créditos	-\$ 1,721,063,927	-\$ 1,553,027,137	-\$ 168,036,790	10.82%
Total deterioro cartera de créditos	-\$ 2,051,422,141	-\$ 1,875,071,033	-\$ 176,351,108	9.41%

El valor del deterioro se traslada de manera directamente proporcional al rodamiento que tiene la cartera de crédito a un corte determinado; por tanto, los incrementos y disminuciones presentados son proporcionalmente similares a los saldos presentados en la cartera de créditos en la nota 5.1; siempre se destaca el hecho de calificar el deterioro como una oportunidad de convertir en ingreso por recuperación durante la vigencia siguiente.

Los valores de deterioro individual (capital e intereses) de créditos de consumo presentan una variación menor, con un incremento neto equivalente a \$8.314.318.

La siguiente es la comparación del deterioro general de cartera la cual ha sido ajustada según la Circular Básica Contable y Financiera, que obliga a establecer una provisión del 1% sobre el saldo bruto de la cartera de créditos tanto de la cartera colocada por caja como por nómina.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

DETERIORO GENERAL DE CARTERA	Saldo de cartera 31 de diciembre de 2025	Provisión General 31 de diciembre de 2025	% neto apl.	Saldo de cartera 31 de diciembre de 2024	Provisión General 31 de diciembre de 2024	% neto apl.	Variación Absoluta	Var. Relativa
Créditos con Libranza	\$ 6,908,283,775	-\$ 656,286,958	9.50%	\$ 8,003,939,803	-\$ 640,315,184	8.00%	-\$ 15,971,774	2.49%
Créditos sin Libranza	\$ 11,208,178,618	-\$ 1,064,776,969	9.50%	\$ 11,408,899,416	-\$ 912,711,953	8.00%	-\$ 152,065,016	16.66%
Total deterioro general de cartera	\$ 18,116,462,393	-\$ 1,721,063,927	9.50%	\$ 19,412,839,219	-\$ 1,553,027,137	8.00%	-\$ 168,036,790	10.82%

Para 2025 DEMCOOP aplica plenamente el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC, el cual orienta la metodología de administración y control en función del riesgo; razón por la cual se adopta la política interna de establecer una provisión correspondiente al 9.50% equivalente a \$168.036.790 como mayor provisión sobre la vigencia 2024; y representa una suma de \$1.539.899.303 como mayor provisión si se aplicara el porcentaje básico establecido en la Circular Básica Contable y Financiera correspondiente al 1% del saldo bruto de la cartera de créditos; el establecer este porcentaje se garantiza una adecuada protección sobre el activo más significativo de DEMCOOP y se realiza teniendo en cuenta el significativo incremento de la cartera de créditos, la ampliación del portafolio y la gestión administrativa. Para vigencias futuras se buscará incrementar dicho factor.

5.5. Convenios por cobrar

DEMCOOP clasifica como convenios valores que anteriormente se clasificaban dentro del concepto de Cartera de créditos; los convenios por cobrar se constituyen siempre que cumplan con las siguientes características:

Que correspondan a productos o servicios prestados a Asociados por entidades relacionadas contractualmente con DEMCOOP.

Que, dentro de la facturación del prestador de Servicio, DEMCOOP no incurra en financiación de este (es decir que la frecuencia de pago al proveedor sea mensual)

De acuerdo con lo anterior, se registran los valores de los Servicios Médicos y Hospitalarios (EMI – EMERMÉDICA); Medicina Prepagada (Colsanitas – Medisanitas) y el Seguro Voluntario de Vehículo – Seguros Bolívar; los siguientes son los saldos a 31 de diciembre de 2025 y 2024:

CONVENIOS POR COBRAR	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Servicios Médicos y Hospitalarios	\$ 2,228,104	\$ 6,554,636	-\$ 4,326,532	-66.01%
Medicina Prepagada	\$ 0	\$ 560,280	-\$ 560,280	-100.00%
Seguro Voluntario de Vehículo	\$ 118,706,140	\$ 136,033,972	-\$ 17,327,832	-12.74%
Total convenios por cobrar	\$ 120,934,244	\$ 143,148,888	-\$ 22,214,644	-18.37%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

5.6. Intereses de convenios por cobrar

Los valores registrados como Intereses de convenios por cobrar, corresponden a la financiación cobrada por DEMCOOP de acuerdo al Manual de crédito vigente sobre los servicios mencionados anteriormente, estos valores son llevados al Ingreso del período y de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera; su registro es realizado de acuerdo al costo histórico de la transacción pactada; de igual manera es reconocido por cobrar los valores correspondientes al interés moratorio por los vencimientos en los valores pactados.

INTERESES CONVENIOS POR COBRAR	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses corrientes	\$ 219,153	\$ 224,605	-\$ 5,452	-2.43%
Intereses moratorios	\$ 6,157	\$ 15,845	-\$ 9,688	-61.14%
Total Intereses convenios por cobrar	\$ 225,310	\$ 240,450	-\$ 15,140	-6.30%

5.7. Deterioro de convenios por cobrar

Los valores registrados en el deterioro de convenios por cobrar corresponden a la fracción vencida del mismo aplicando un porcentaje como factor de riesgo de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera; su registro a 31 de diciembre de 2025 y 2024 es:

DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deterioro Capital de Convenios	-\$ 693,770	-\$ 139,133	-\$ 554,637	398.64%
Deterioro Intereses de Convenios	-\$ 10,859	-\$ 4,542	-\$ 6,317	139.08%
Total Deterioro convenios por cobrar	-\$ 704,629	-\$ 143,675	-\$ 560,954	390.43%

Para la fecha establecida existe un mínimo de obligaciones vencidas por concepto de convenios; que da lugar a un deterioro menor el cual se clasifica de acuerdo con la edad de mora y los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera para este tipo de obligaciones

6. Cuentas por cobrar y otras

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de operaciones como los deudores patronales y en general los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar.

Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados, asociados, de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

La composición y clasificación de este rubro al cierre del ejercicio es la siguiente:

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Avances y anticipos entregados	6.1	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%
Anticipo por impuestos corrientes	6.2	\$ 1,417,729	\$ 1,880,579	-\$ 462,850	-24.61%
Deudores patronales y empresas	6.3	\$ 284,685,195	\$ 491,870,268	-\$ 207,185,073	-42.12%
Responsabilidades pendientes	6.4	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%
Otras cuentas por cobrar	6.5	\$ 137,855,861	\$ 46,254,411	\$ 91,601,450	198.04%
Total cuentas por cobrar y otras		\$ 423,958,785	\$ 540,005,258	-\$ 116,046,473	-21.49%

6.1. Avances y anticipos entregados

Anticipos a proveedores

Para el cierre de la vigencia 2025 no existen saldos por concepto de anticipos y avances recibidos que dé lugar a revelación.

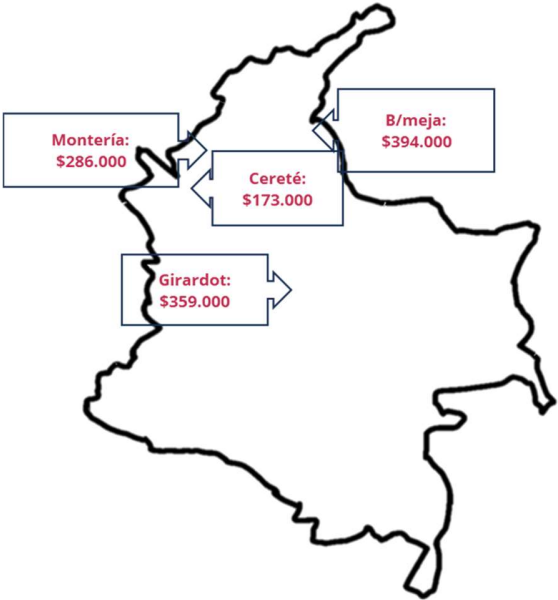
6.2. Anticipo por impuestos corrientes

ANTICIPO POR IMPUESTOS CORRIENTES	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Anticipo de Retención en la Fuente	6.2.1.	\$ 205,729	\$ 286,579	-\$ 80,850	-28.21%
Anticipo de Industria y Comercio	6.2.2.	\$ 1,212,000	\$ 1,594,000	-\$ 382,000	-23.96%
Total anticipos por impuestos corrientes		\$ 1,417,729	\$ 1,880,579	-\$ 462,850	-24.61%

6.2.1. Anticipo de retención en la fuente

El valor corresponde a retenciones practicadas sobre rendimientos financieros en las cuentas de Ahorros de Bancoomeva, y Banco Cooperativo Coopcentral; dichos valores son deducibles de la renta a pagar en la vigencia 2026.

6.2.2. Anticipo de Industria y Comercio



La suma de \$853.000 discrimina en anticipo de impuestos municipales liquidados de acuerdo con la legislación local, la cual determina un anticipo por impuesto de Industria y Comercio para la vigencia 2026, la discriminación es la siguiente: Montería \$0, Cereté \$173.000, Barrancabermeja \$394.000 y Girardot \$359.000 (según liquidación interna determinada en el acuerdo municipal), el municipio de Riohacha no determina cifra de anticipo en la liquidación privada.

Para la vigencia 2025 se ha cerrado operación en la ciudad de Riohacha y Montería, por lo cual no existirán a futuro nuevos valores por impuesto de Industria y comercio, así como generación de anticipos provenientes por dichas liquidaciones.

6.3. Deudores Patronales y Empresas

Las siguientes son las cifras detalladas por cobrar correspondientes al mes de diciembre, sobre los Deudores Patronales.

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deudores patronales y empresas	6.3.1.	\$ 367,177,182	\$ 638,122,856	-\$ 270,945,674	-42.46%
Deterioro de deudas patronales	6.3.2.	-\$ 82,491,987	-\$ 146,252,588	\$ 63,760,601	-43.60%
Total deudas patronales y empresas		\$ 284,685,195	\$ 491,870,268	-\$ 207,185,073	-42.12%

6.3.1. Deudas patronales y empresas

Las deudas patronales las componen los valores por cobrar a las pagadurías de las entidades a través de las cuales DEMCOOP tiene convenio para recaudo por descuento de nómina. Estas entidades están obligadas a atender los compromisos contractuales adquiridos por los asociados de acuerdo con lo señalado en los artículos 142°, 143° y 144° de la Ley 79 de 1988 y la ley 1527 de 2012, en lo que resulte aplicable. Al cierre de 31 de diciembre de 2025 DEMCOOP tiene convenio con 24 empresas para descuento de nómina.

Los valores que presentan saldo a 31 de diciembre de 2025 corresponden en su gran mayoría a los descuentos realizados en ese mismo mes y que han sido recaudados en el mes de enero 2026:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
ANASHIWAYA IPSI	\$ 131,345,159	\$ 191,345,159	-\$ 60,000,000	-31.36%
JUNICAL MEDICAL S.A.S.	\$ 84,256,910	\$ 73,646,389	\$ 10,610,521	14.41%
AGM SALUD C.T.A.	\$ 46,716,750	\$ 116,555,848	-\$ 69,839,098	-59.92%
AREA LIMPIA DISTRITO CAPITAL S.A.S. ESP	\$ 24,612,915	\$ 21,249,330	\$ 3,363,585	15.83%
EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO CAMU DEL PRADO	\$ 23,779,128	\$ 28,071,047	-\$ 4,291,919	-15.29%
NOVARUM SOLUCIONES S.A.S.	\$ 13,605,662	\$ 14,352,314	-\$ 746,652	-5.20%
CLINICA MAGDALENA SAS	\$ 9,674,306	\$ 0	\$ 9,674,306	100.00%
CONTACT POINT 360 S.A.S.	\$ 8,985,542	\$ 7,338,754	\$ 1,646,788	22.44%
CORPORACION DE DESARROLLO Y APOYO EMPRESARIAL SOLIDARIO	\$ 8,038,261	\$ 1,458,316	\$ 6,579,945	451.20%
SERVIAD LTDA.	\$ 5,932,948	\$ 5,763,112	\$ 169,836	2.95%
SUBRED INT. SERVICIOS SALUD CENTRO ORIENTE E.S.E	\$ 4,260,353	\$ 4,621,132	-\$ 360,779	-7.81%
EVALUAMOS IPS S.A.S.	\$ 3,098,565	\$ 173,098,565	-\$ 170,000,000	-98.21%
RECORD ASOCIADOS LTDA.	\$ 1,287,647	\$ 0	\$ 1,287,647	100.00%
MUNICIPIO DE GIRARDOT	\$ 888,436	\$ 0	\$ 888,436	100.00%
MUNICIPIO DE ANAPOIMA	\$ 560,000	\$ 0	\$ 560,000	100.00%
SECURITAS COLOMBIA S.A.	\$ 134,600	\$ 100,000	\$ 34,600	34.60%
COLPENSIONES	\$ 0	\$ 522,890	-\$ 522,890	-100.00%
Total deudores patronales y empresas	\$ 367,177,182	\$ 638,122,856	-\$ 270,945,674	-42.46%

Teniendo en cuenta que la Circular Básica Contable y Financiera no determina una metodología específica frente al tratamiento del deterioro de deudas patronales; DEMCOOP ha determinado un criterio para determinar el porcentaje de deterioro a aplicar determinado a partir del momento en que la deudora patronal empiece a generar mora, pues allí se evidencia un riesgo financiero y puede representar una dificultad en la recuperación de estas partidas, razón por la cual argumenta la constitución de deterioro sobre dichos valores en una medición basada en los días vencidos de cada obligación patronal, esta aplicación se ha determinado a partir de la vigencia 2023 y continúa vigente en 2025:

% Deterioro	Morosidad deudas patronales
0.00%	Entre 0 y 30 días de vencidas
5.00%	Entre 31 y 60 días de vencidas
10.00%	Entre 61 y 120 días de vencidas
20.00%	Entre 121 y 180 días de vencidas
50.00%	Entre 181 y 360 días de vencidas
100.00%	Mayor a 360 días de vencidas

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

El deterioro de deudas patronales detallado al cierre de la vigencia 2025 es el siguiente:

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
ANASHIWAYA IPSI	-\$ 77,541,691	-\$ 8,373,822	-\$ 69,167,869	826.00%
MUNICIPIO DE GIRARDOT	-\$ 25,882	\$ 0	-\$ 25,882	100.00%
CORPORACION DE DESARROLLO Y APOYO EMPRESARIAL SOLIDARIO	-\$ 1,825,849	\$ 0	-\$ 1,825,849	100.00%
EVALUAMOS IPS S.A.S.	-\$ 3,098,565	-\$ 137,878,766	\$ 134,780,202	-97.75%
Total deudores patronales y empresas	-\$ 82,491,987	-\$ 146,252,588	\$ 63,760,601	-43.60%

Durante la vigencia 2025 se genera una importante recuperación por parte de la entidad EVALUAMOS IPS S.A.S. de la ciudad de Montería por una suma total de \$134.780.202, sin embargo, Anashwaya IPS Indígena, incrementa en 69 millones de pesos su valor en riesgo; su deterioro obedece al porcentaje aplicado de acuerdo con los tiempos de vencimiento frente al saldo total vigente el cual se estima recaudar en el corto plazo.

6.4. Responsabilidades pendientes

Para el cierre de la vigencia 2025 no existen saldos por concepto de responsabilidades pendientes que dé lugar a revelación.

6.5. Otras cuentas por cobrar

Comprende los siguientes conceptos a 31 de diciembre:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Contribución Asociación	6.5.1.	\$ 1,123,150	\$ 805,150	\$ 318,000	39.50%
Cuentas por Cobrar a Terceros	6.5.2.	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%
Otras Cuentas por Cobrar	6.5.3.	\$ 97,190,007	\$ 18,017,243	\$ 79,172,764	439.43%
Partidas conciliatorias activas	6.5.4.	\$ 38,115,974	\$ 23,422,900	\$ 14,693,074	62.73%
Rendimientos de inversiones por cobrar	6.5.5.	\$ 0	\$ 3,770,728	-\$ 3,770,728	-100.00%
Utilización crédito temporal Tarjeta Red	6.5.6.	\$ 1,200,000	\$ 0	\$ 1,200,000	100.00%
Comisiones por cobrar temporal Tarjeta Red	6.5.7.	\$ 226,730	\$ 238,390	-\$ 11,660	-4.89%
Total otras cuentas por cobrar		\$ 137,855,861	\$ 46,254,411	\$ 91,601,450	198.04%

6.5.1. Contribución de Asociación

Las cuotas de Asociación por cobrar corresponden al valor de \$48.000 (1 día de SMMDLV vigencia 2025) por un total de 23 Asociados – valor cobrado sobre las vinculaciones de los nuevos asociados del mes de diciembre de 2025.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

6.5.2. Cuentas por cobrar a terceros

No existe saldo vigente al corte de diciembre de 2025.

6.5.3. Otras cuentas por cobrar

El valor de \$97.190.007 se distribuye en los siguientes valores:

Otras cuentas por cobrar	Valor
Liquidación por cobrar a empresas patronales	\$ 49,270,707
Reclamación a aseguradora por asociado fallecido	\$ 45,758,400
Gastos registro por cobrar en constitución de garantía	\$ 2,160,900
Total costos y gastos por pagar	\$ 97,190,007

Se destaca el valor de \$49.270.707 correspondiente a recaudos en ejecución por liquidaciones de la entidad AGM Salud CTA en la ciudad de Barrancabermeja.

6.5.4. Partidas conciliatorias activas

En el proceso de conciliación bancaria existen diferencias a favor, que corresponde a valores que se registran en el Core financiero, pero no son efectivamente aplicados en el extracto bancario

BANCOS	No. Partidas conciliatorias activas	Valor Partidas conciliatorias activas	No. Partidas conciliatorias pasivas	Valor Partidas conciliatorias pasivas
Bancolombia	0	\$ 0	0	\$ 0
Total Bancos Comerciales	0	\$ 0	0	\$ 0
Banco Coomeva	28	\$ 25,803,909	0	\$ 0
Banco Coopcentral Cta. Compensadora	0	\$ 0	2	\$ 365,398
Banco Coopcentral Cta. Corriente	13	\$ 12,312,065	0	\$ 0
Total Bancos Cooperativos	41	\$ 38,115,974	2	\$ 365,398
Total partidas conciliatorias	41	\$ 38,115,974	2	\$ 365,398

Partidas conciliatorias activas

Banco Davivienda: Consignaciones realizadas por pago de obligaciones el día 31 de diciembre y las cuales, por cierre de operaciones de fin de año solamente han sido reconocidas en el mes de enero 2026. Sin saldos pendientes.

Banco Coomeva: Pagos recibidos por PSE en días 29-30-31 de diciembre de 2025 y que el banco registra como efectivos solo hasta el primer día hábil de enero de 2026.

Banco Cooperativo Coopcentral cuenta corriente: corresponde a pagos por cuenta de asociados a través del mecanismo del débito automático del día 31 de diciembre de 2024, los cuales solamente han sido aplicados por el banco el primer día hábil del mes de enero de 2025.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial
DEMCOOP

Partidas conciliatorias pasivas

Banco Cooperativo Coopcentral cuenta compensadora: son las utilizaciones por compras de los asociados en los días 29-30-31 de diciembre que son registradas en extracto el primer día hábil de enero de 2026.

6.5.5. Rendimientos de inversiones por cobrar

Corresponde a los rendimientos de las inversiones en CDT causadas al día 31 de diciembre de 2025 de acuerdo con las condiciones contractuales establecidas en cada uno de los títulos. Al cierre no hay valores por reconocer.

6.5.6. Utilización crédito temporal Tarjeta Red

Son valores de compras y utilizaciones en general realizadas por usuarios del producto Tarjeta Red, de manera transitoria con fecha 31 de diciembre, y que se reconocen como crédito con fecha del 1er día hábil de enero de 2026.

6.5.7. Comisiones por cobrar temporal Tarjeta Red

Son los cobros por la utilización del producto tarjeta de acuerdo con retiro en las diferentes redes bancarias de acuerdo con la tarifa vigente establecida por cada entidad.

7. Inversiones

Corresponde al siguiente concepto:

INVERSIONES	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Otras Inversiones en instrumentos de Patrimonio	\$ 151,863,867	\$ 72,070,099	\$ 79,793,768	52.54%
Total Inversiones	\$ 151,863,867	\$ 72,070,099	\$ 79,793,768	110.72%

Son inversiones representadas en Aportes en el Banco Cooperativo Coopcentral, cuya finalidad es la de complementar la gestión administrativa de la cooperativa a 31 de diciembre de 2025 a través de privilegios en tasas de interés sobre el portafolio actual de obligaciones financieras que se manejan con esta entidad.

Los valores registrados se encuentran conciliados con su respectiva valorización. Este valor se incrementará anualmente, para cumplir el valor mínimo de inversión en esta Entidad de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General de Asociados de Coopcentral.

Durante diciembre de 2025 se hizo un importante incremento en esta inversión con el propósito de acceder a una línea de crédito con el Banco Coopcentral determinada para capital de trabajo (condiciones de 10 veces los aportes a una tasa DTF + 1) y cumplir con el propósito de colocación de alta demanda de créditos recibidas en dicho mes.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Es importante destacar la importancia que ha tenido este convenio como aliado estratégico en el cumplimiento de los objetivos de Demcoop, pues gracias a ello se han desarrollado tasas de interés muy competitivas dentro de la dinámica del negocio (financiación para capital de trabajo).

8. Propiedades, Planta y Equipo

Son los bienes adquiridos por la cooperativa para ser utilizados en el desarrollo de su objeto social, se presentan al costo de adquisición, la depreciación acumulada representa el valor de desgaste o uso del activo de acuerdo con la vida útil estimada para cada clase de activo fijo. Los activos fijos más representativos cuentan con seguro contra riesgos

La siguiente es la relación comparativa de la Propiedad Planta y Equipo de DEMCOOP a 31 de diciembre:

PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Terrenos	\$ 1,786,326,360	\$ 1,786,326,360	\$ 0	0.00%
Edificaciones	\$ 626,473,184	\$ 626,473,184	\$ 0	0.00%
Muebles y equipo de oficina	\$ 20,664,536	\$ 52,668,057	-\$ 32,003,521	-60.76%
Enseres y accesorios	\$ 3,833,585	\$ 3,833,585	\$ 0	0.00%
Equipo de cómputo y comunicación	\$ 83,492,192	\$ 101,429,405	-\$ 17,937,213	-17.68%
Equipo de transporte, tracción y elevación	\$ 16,500,000	\$ 6,500,000	\$ 10,000,000	153.85%
Depreciación, agotamiento propiedad, planta y equipo	-\$ 211,618,604	-\$ 253,424,996	\$ 41,806,392	-16.50%
Total Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,325,671,253	\$ 2,323,805,595	\$ 1,865,658	0.08%

Para la vigencia 2025 DEMCOOP ha realizado inversión en Propiedad Planta y Equipo por valor de \$25.000.999 de acuerdo con la siguiente relación.

Descripción Activo	Costo Unitario	Cantidad	Costo Histórico
Potenciador equipo de computo	\$ 760,000	1	\$ 760,000
Equipo de Computo	\$ 5,250,000	1	\$ 5,250,000
Potenciadores servidor principal	\$ 4,641,000	1	\$ 4,641,000
Equipo de Computo	\$ 4,449,999	3	\$ 13,349,997
Motocicleta garantía	\$ 10,000,000	1	\$ 10,000,000
Total Propiedad Planta y Equipo	\$ 25,100,999		\$ 34,000,997

DEMCOOP continúa con la política de mejoramiento y desarrollo tecnológico para brindar al Asociado la mejor atención posible, en el sentido operativo y de bienestar social.

Casa Carrera 37 No. 22 - 60

La compra del inmueble autorizada por la Asamblea Extraordinaria de delegados celebrada durante el primer trimestre de 2017, proyectando la futura sede de atención al Asociado en un sector de alta valorización, y fortalece la estructura financiera de DEMCOOP enriqueciendo el valor de sus activos en

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

\$932.101.889. El registro del inmueble incorpora todos los valores incurridos en el proceso de adquisición como lo son los gastos de registro, notariales y de beneficencia.

La adquisición del inmueble se realiza por financiación directa con el Banco Cooperativo Coopcentral a través de una operación por un valor de \$773.500.000 – 85% aprox. Del valor total de inmueble a una tasa de interés equivalente a DTF + 5 pts. Y a un plazo de 84 meses (7 años), con lo cual se pacta una amortización mensual a la obligación (modalidad de capital constante) por valor de \$9.208.330 más los respectivos intereses liquidados sobre el saldo en cada mes; el Banco Cooperativo Coopcentral no realiza cobros adicionales sobre la obligación, correspondientes a pólizas y/o seguros, y el valor financiado (\$773.500.000) se encuentra por fuera del cupo de capital de trabajo que dicha entidad maneja en favor de DEMCOOP.

De igual manera se informa que el inmueble se ha registrado mediante garantía hipotecaria abierta sin límite de cuantía en favor del Banco Cooperativo Coopcentral, como respaldo a la obligación adquirida. Dicha obligación ha sido cancelada en su totalidad durante la vigencia 2020, es decir que a partir de 2021 no se realizan pagos por deuda ni se reconoce el cobro de interés sobre la obligación.

De manera paralela con el proceso de adquisición, se ha suscrito la realización de un avalúo técnico con la firma Avaluadores Profesionales Asociados S.A.S. identificada con NIT: 830.022.382, quienes determinan de entrada el avalúo comercial del inmueble por un valor de \$810.000.000 para el valor del terreno y \$215.954.000 para el valor del predio. Por lo cual se genera un superávit por revalorización neta por valor de \$115.954.000 en la vigencia 2017.

Para diciembre 2018 de acuerdo con lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera, se realiza un nuevo avalúo en el cual se determina el valor comercial del inmueble en un total de \$1.238.690.000 (avalúo APRA 0812-18 con fecha diciembre 11 – 2018), lo cual representa una valorización neta por dicho inmueble para la vigencia 2018 por la suma de \$211.413.300

Registrados como medición posterior de acuerdo con la política para la Propiedad Planta y Equipo manejada en DEMCOOP.

Para diciembre 2021 de acuerdo con lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera, se realiza un nuevo avalúo en el cual se determina el valor comercial del inmueble en un total de \$1.403.482.000 (avalúo APRA 0498-21 con fecha diciembre 2021), lo cual representa una valorización neta por dicho inmueble para la vigencia 2021 por la suma de \$164.792.000.

Por último, en el año 2023, se realiza un nuevo avalúo en el cual se determina el valor comercial del inmueble en un total de \$1.602.921.200 (avalúo APRA 0475-18 con fecha diciembre 28 de 2023), lo cual representa una valorización neta por dicho inmueble por la suma de \$199.439.200 para 2023, Lo anterior indica que después de 7 años de adquirida la propiedad su valor comercial actual es superior al valor de compra inicial en un total \$670.819.311 lo que equivale a una rentabilidad del 71.96% acumulada en el tiempo. Valor que se mantiene al cierre de 2025.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Local Carrera 30 No. 26 - 75

El avalúo antes mencionado, igualmente ha presentado una importante valorización para la Sede principal de atención por un valor total que asciende a \$244.769.400, lo anterior indica que el total del local se avalúa en \$684.209.200.

Para el cierre de la vigencia se hacen los registros respectivos para que los valores correspondan con los avalúos realizados de acuerdo con la distribución de valores en los terrenos y edificaciones.

AVALÚO COMERCIAL
APRA 0475-18



9. AVALÚO COMERCIAL

LOTE DE TERRENO Y CONSTRUCCION RESIDENCIAL NO P.H
CARRERA 37 N° 22 - 60
SECTOR DE EL ORTEZAL, BOGOTA D.C

DESCRIPCIÓN	AREA m²	VALOR UNITARIO	SUBTOTAL
Terreno	300,00	\$4.440.000	\$1.332.000.000
Construccion	294,80	\$919.000	\$270.921.200
TOTAL AVALÚO COMERCIAL			\$1.602.921.200

11. RESUMEN DE INFORMACIÓN PARA FINES CONTABLES

IDENTIFICACIÓN	DESCRIPCIÓN
DIRECCIÓN	AK 30 26 75 LC 4
MATRÍCULA INMOBILIARIA	50C-814157
CALIFICACIÓN DEL BIEN POR EL PROPÓSITO ASIGNADO POR LA COMPAÑÍA	Activo fijo permanente
ÁREA CONSTRUCCIÓN	143,14
ÁREA DE TERRENO	
VALOR COMERCIAL O VALOR RAZONABLE	\$ 684.209.200
VALOR CONSTRUCCIÓN	\$ 229.882.840
VALOR TERRENO	\$ 454.326.360
EDAD DEL BIEN INMUEBLE	49 años
VIDA ÚTIL TÉCNICA SUGERIDA PARA LA CONSTRUCCIÓN	100 años
VIDA ÚTIL REMANENTE	51 años
VALOR RESIDUAL COMPONENTE CONSTRUCCIÓN	Cero (0)
JERARQUÍA DEL VALOR RAZONABLE	Nivel 2
FECHA DE ACTUALIZACIÓN (AÑO)	2023

Todas las valorizaciones tienen afectación directa en el Otro Resultado Integral de DEMCOOP en un total de \$376.946.652 (Ver Nota 13.5)

La propiedad planta y equipo detallado con corte 31 de diciembre es la siguiente:

Clase de Activo	Descripción de Activo	Costo unitario	Cantidad	Costo total	Adiciones y mejoras	Costo Material	Vida util remanente (meses)	Depreciacion Acumulada	Saldo neto a 31 de diciembre de 2023
Terrenos	Oficina Av. Cra 30 No. 26	\$ 148,351,500	1	\$ 148,351,500	\$ 305,974,860	\$ 454,326,360	0	\$ 0	\$ 454,326,360
Terrenos	Casa Carrera 37 No. 22 -	\$ 810,000,000	1	\$ 810,000,000	\$ 522,000,000	\$ 1,332,000,000	0	\$ 0	\$ 1,332,000,000
Total terrenos		\$ 958,351,500		\$ 958,351,500	\$ 827,974,860	\$ 1,786,326,360		\$ 0	\$ 1,786,326,360
Edificio	Oficina Av. Cra 30 No. 26	\$ 291,088,300	1	\$ 291,088,300	\$ 10,162,951	\$ 301,251,251	480	\$ 83,182,186	\$ 218,069,065
Casa	Casa Carrera 37 No. 22 -	\$ 122,101,889	1	\$ 122,101,889	\$ 203,120,044	\$ 325,221,933	475	\$ 67,851,647	\$ 257,370,287
Total edificios		\$ 413,190,189		\$ 413,190,189	\$ 213,282,995	\$ 626,473,184		\$ 151,033,833	\$ 475,439,351
Muebles y equipos de oficina	Escaner Kodak Alaris 22i	\$ 4,734,227	1	\$ 4,734,227	\$ 0	\$ 4,734,227	21	\$ 3,077,248	\$ 1,656,979
Muebles y equipos de oficina	Silla presidencial Ergom	\$ 3,038,070	1	\$ 3,038,070	\$ 0	\$ 3,038,070	27	\$ 1,670,939	\$ 1,367,132
Muebles y equipos de oficina	Nevera Casa Corferias	\$ 2,665,914	1	\$ 2,665,914	\$ 0	\$ 2,665,914	36	\$ 1,066,366	\$ 1,599,548
Muebles y equipos de oficina	Sillas para eventos Casa	\$ 3,020,000	1	\$ 3,020,000	\$ 0	\$ 3,020,000	36	\$ 1,208,000	\$ 1,812,000
Muebles y equipos de oficina	Mesas para eventos Cas	\$ 3,506,125	1	\$ 3,506,125	\$ 0	\$ 3,506,125	36	\$ 1,402,450	\$ 2,103,675
Muebles y equipos de oficina	Bolirana	\$ 1,850,100	2	\$ 3,700,200	\$ 0	\$ 3,700,200	41	\$ 1,171,730	\$ 2,528,470
Total muebles y equipos de oficina		\$ 18,814,436		\$ 20,664,536	\$ 0	\$ 20,664,536		\$ 9,596,732	\$ 11,067,804
Enseres	Maquina de Café	\$ 3,833,585	1	\$ 3,833,585	\$ 0	\$ 3,833,585	36	\$ 1,533,434	\$ 2,300,151
Total enseres		\$ 3,833,585		\$ 3,833,585	\$ 0	\$ 3,833,585		\$ 1,533,434	\$ 2,300,151
Equipo de Cómputo y Comun.	Servidor de BD Lenovo	\$ 15,481,831	1	\$ 15,481,831	\$ 4,641,000	\$ 20,122,831	50	\$ 16,255,331	\$ 3,867,500
Equipo de Cómputo y Comun.	Equipo Lenovo M920Z -	\$ 3,650,000	1	\$ 3,650,000	\$ 760,000	\$ 4,410,000	66	\$ 3,776,667	\$ 633,333
Equipo de Cómputo y Comun.	Equipo de computo AIC	\$ 2,190,000	2	\$ 4,380,000	\$ 0	\$ 4,380,000	11	\$ 3,577,000	\$ 803,000
Equipo de Cómputo y Comun.	Portatil HP 15	\$ 3,199,000	1	\$ 3,199,000	\$ 0	\$ 3,199,000	2	\$ 3,092,367	\$ 106,633
Equipo de Cómputo y Comun.	Nas Torre 6 - DD Nas 8Ti	\$ 6,349,364	1	\$ 6,349,364	\$ 0	\$ 6,349,364	20	\$ 4,232,909	\$ 2,116,455
Equipo de Cómputo y Comun.	Ipad Pro 12.9" - Apple p	\$ 6,904,000	1	\$ 6,904,000	\$ 0	\$ 6,904,000	23	\$ 4,257,467	\$ 2,646,533
Equipo de Cómputo y Comun.	Teclado - Case - Adaptat	\$ 2,227,000	1	\$ 2,227,000	\$ 0	\$ 2,227,000	24	\$ 1,336,200	\$ 890,800
Equipo de Cómputo y Comun.	Portatil Core i5 1135G7 I	\$ 3,500,000	2	\$ 7,000,000	\$ 0	\$ 7,000,000	28	\$ 3,733,333	\$ 3,266,667
Equipo de Cómputo y Comun.	Equipo Intel Core i7 SSC	\$ 6,900,000	1	\$ 6,900,000	\$ 0	\$ 6,900,000	28	\$ 3,680,000	\$ 3,220,000
Equipo de Cómputo y Comun.	Equipo de Computo De	\$ 3,400,000	1	\$ 3,400,000	\$ 0	\$ 3,400,000	43	\$ 963,333	\$ 2,436,667
Equipo de Cómputo y Comun.	Equipo de Computo Fra	\$ 4,449,999	3	\$ 13,349,997	\$ 0	\$ 13,349,997	50	\$ 2,225,000	\$ 11,124,998
Equipo de Cómputo y Comun.	Equipo de Computo AIC	\$ 5,250,000	1	\$ 5,250,000	\$ 0	\$ 5,250,000	54	\$ 525,000	\$ 4,725,000
Total Equipo de computo		\$ 63,501,194		\$ 78,091,192	\$ 5,401,000	\$ 83,492,192		\$ 47,654,607	\$ 35,837,586
Equipo de transporte	Motocideta	\$ 6,500,000	1	\$ 6,500,000	\$ 0	\$ 6,500,000	48	\$ 1,300,000	\$ 5,200,000
Equipo de transporte	Motocideta	\$ 10,000,000	1	\$ 10,000,000	\$ 0	\$ 10,000,000	57	\$ 500,000	\$ 9,500,000
Total equipo de transporte		\$ 16,500,000		\$ 16,500,000	\$ 0	\$ 16,500,000		\$ 1,800,000	\$ 14,700,000
Total Propiedad Planta y Equipo		\$ 1,474,190,904		\$ 1,490,631,002	\$ 1,046,658,855	\$ 2,537,289,857		\$ 211,618,605	\$ 2,325,671,252

9. Obligaciones financieras y otros pasivos financieros

Corresponde al valor razonable de las obligaciones financieras con entidades bancarias y cooperativas vigiladas por la Superintendencia Financiera, las cuales se utilizaron como capital de trabajo para hacer préstamos de cartera a los Asociados.

Para la adquisición de estos créditos se firmó como garantía pagarés a favor de cada entidad y pignoración descuentos de los valores recaudados por la principal entidad patronal de DEMCOOP.

A continuación, se relacionan los saldos de las obligaciones financieras a 31 de diciembre:

OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Obligaciones Financieras Capital	9.1.	\$ 7,308,182,322	\$ 8,927,412,550	-\$ 1,619,230,228	-18.14%
Intereses Obligaciones Financieras	9.2.	\$ 62,765,792	\$ 82,346,649	-\$ 19,580,857	-23.78%
Total Obligaciones financieras y otros pasivos financieros		\$ 7,370,948,114	\$ 9,009,759,199	-\$ 1,638,811,085	-18.19%

9.1. Capital Obligaciones financieras

DEMCOOP mantiene al cierre de la vigencia 2025 convenios con los bancos Cooperativo Coopcentral y Bancoomeva desde hace más de 15 años; donde se han logrado consolidar relaciones comerciales en beneficio de los asociados, quienes siempre han dispuesto de los recursos en sus solicitudes de crédito, indistintamente del volumen en la demanda de créditos.

De acuerdo con el detalle individualizado de cada una de las obligaciones que se tiene, se realiza la discriminación de los valores por pagar determinando si son a Corto o Largo Plazo (mayor a un año):

OBLIGACIONES FINANCIERAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Obligaciones financieras a Corto Plazo	\$ 3,952,666,666	\$ 3,509,000,000	\$ 443,666,666	12.64%
Obligaciones financieras a Largo Plazo	\$ 3,355,515,656	\$ 5,418,412,550	-\$ 2,062,896,894	-38.07%
Total Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	\$ 7,308,182,322	\$ 8,927,412,550	-\$ 1,619,230,228	-18.14%

La siguiente es la distribución de los saldos de capital a 31 de diciembre discriminado por entidad acreedora:

OBLIGACIONES FINANCIERAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Banco Cooperativo Coopcentral	\$ 6,792,642,493	\$ 7,935,276,837	-\$ 1,142,634,344	-14.40%
Banco Coomeva	\$ 515,539,829	\$ 992,135,713	-\$ 476,595,884	-48.04%
Total Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	\$ 7,308,182,322	\$ 8,927,412,550	-\$ 1,619,230,228	-18.14%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Cada entidad maneja un cupo de endeudamiento de acuerdo con el estudio interno que realiza el área financiera y la dirección de cada banco, sustentado en el crecimiento e idoneidad de las cifras manejadas por DEMCOOP.

El siguiente es el detalle de los cupos de endeudamiento con los bancos:

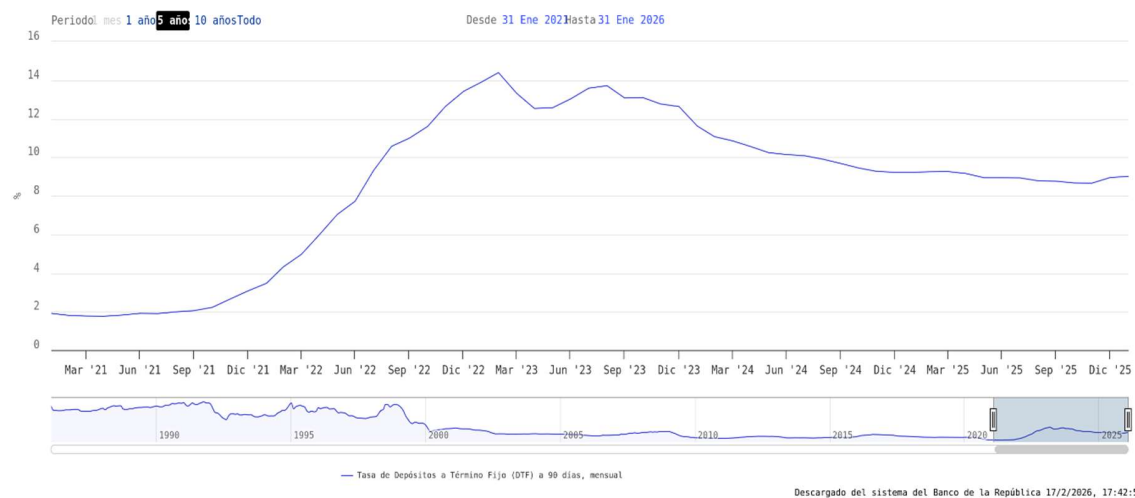
OBLIGACIONES FINANCIERAS POR CUPO	31 de diciembre de 2025	Cupo máximo autorizado por la entidad	Cupo disponible	Porcentaje de utilización del cupo
Banco Cooperativo Coopcentral	\$ 6,792,642,493	\$ 7,950,000,000	\$ 1,157,357,507	85.44%
Banco Coomeva	\$ 515,539,829	\$ 1,000,000,000	\$ 484,460,171	51.55%
Total Obligaciones financieras por cupo	\$ 7,308,182,322	\$ 8,950,000,000	\$ 1,641,817,678	81.66%

Para el año 2025, se mantiene el cupo de crédito con el Banco Cooperativo Coopcentral, en un total de \$8.000.000.000 de los cuales \$50.000.000 corresponden a cupo en tarjeta de crédito empresarial, garantizada mediante la pignoración de los descuentos correspondientes a las entidades Contraloría de Bogotá, AGM Salud CTA y AP Seguros; los cuales han brindado unas condiciones adecuadas como intermediación sobre las operaciones que realiza DEMCOOP.

De la misma manera se informa que todas las operaciones de crédito realizadas por DEMCOOP son autorizadas a la gerencia por parte del Consejo de Administración, mediante el otorgamiento de atribuciones para la celebración de contratos según cada cuantía.

La modalidad de cobro por parte de los bancos es en su mayoría el capital constante, lo cual indica que la amortización de la cuota es decreciente, por cuanto el capital es fijo pero el interés es calculado sobre el nuevo saldo generado.

La siguiente gráfica corresponde al comportamiento de la DTF de los últimos 5 años en Colombia:



Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

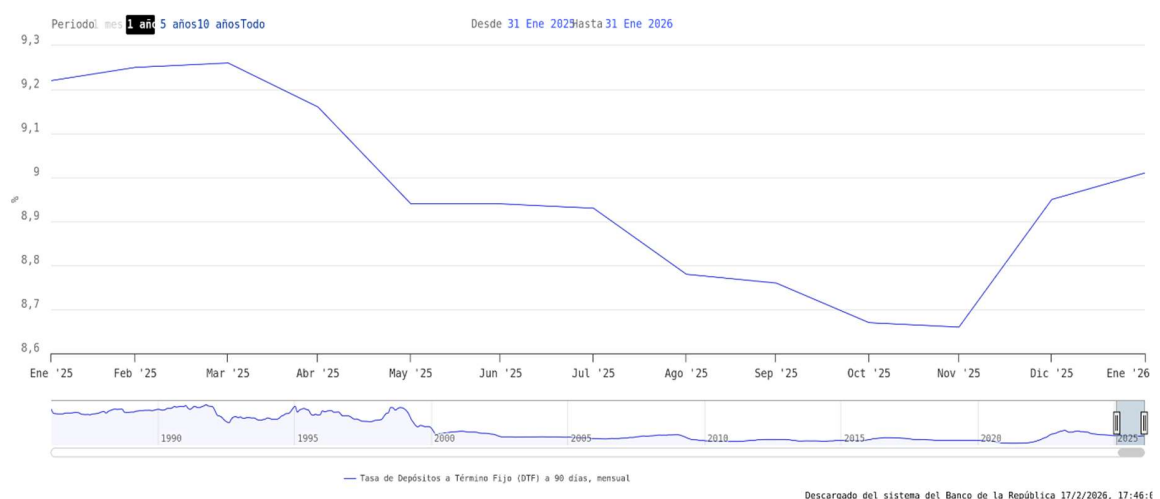
Los bancos manejan una tasa variable la cual se determina a través del Indicador Bancario de Referencia - IBR (Bancoomeva) y el Depósito a Término Fijo - DTF (Banco Cooperativo Coopcentral), el cual, de acuerdo a la política monetaria, y el riesgo de mercado postpandemia ha presentado un alza significativa y sistemática desde finales de 2020 hasta inicio de la vigencia 2023 (en donde se presenta el máximo histórico del 17.17% en la semana del 20 de enero) lo cual se traduce en una afectación negativa para el apalancamiento en DEMCOOP, pues la tasa consolidada (DTF + Spread x puntos) proyectó un calce financiero desfavorable, en concordancia con lo presentado en vigencias anteriores a 2023.

De acuerdo con lo anterior ha sido necesario ajustar la colocación de cartera a través de incrementos en tasas de interés que compensen el alza generalizada del mercado y equilibren el margen financiero actual.

Durante el año 2023 se visualizó una fluctuación de las tasas, debido a la incertidumbre financiera nacional y desacuerdos entre los entes regulatorios y el Estado, que no permite generalizar la disminución acelerada que se estimaba.

Para la vigencia 2024 es posible determinar que las tasas de interés puedan orientarse a la baja, aunque de una manera lenta y sistemática, tal como se ha visualizado en el primer semestre de 2024 de manera continua; no obstante, muy lejos de los niveles “habituales” constantes visualizados antes de la pandemia con valores equivalentes inferiores al 5%; siempre que las cifras inflacionarias se mantengan a la baja orientan a que el Banco de la República replique de la misma manera su política en la misma tendencia en concordancia con el llamado interno del gobierno nacional para seguir bajando las tasas de interés.

La siguiente gráfica corresponde al comportamiento de la DTF del año 2025 en Colombia:



Durante el año 2025, la DTF (Depósito a Término Fijo a 90 días) presentó un comportamiento moderadamente descendente, reflejando las condiciones monetarias y el ajuste gradual del costo del dinero en el país. Según los reportes del Banco de la República y la Superintendencia

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Financiera, la DTF cerró diciembre de 2025 en 9,09% EA, lo que representa una disminución de 16 puntos básicos respecto al cierre de 2024, cuando se ubicó en 9,25% EA.

A lo largo del año, la DTF mostró variaciones mensuales moderadas:

Su punto más alto se registró en abril de 2025, alcanzando 9,24% EA, su nivel más bajo apareció en octubre de 2025, con 8,63% EA, evidenciando una tendencia de estabilización frente al entorno macroeconómico; En promedio, la tasa se mantuvo dentro de un rango entre 8,6% y 9,2% EA, señalando una relativa estabilidad pese al contexto de presiones inflacionarias y ajustes de política monetaria; lo anterior estuvo influenciado por factores como el proceso gradual teórico de reducción en el costo del crédito y captaciones, la moderación inflacionaria observada durante el año.

En síntesis, la DTF en 2025 mostró una trayectoria ligeramente descendente y estable, consolidándose como un indicador relevante del costo de los recursos para las entidades financieras y cooperativas, sirviendo como referencia en múltiples operaciones de ahorro e inversión en el país. Según el entorno vivido en la vigencia 2025, en la cual prácticamente todos los sectores de la economía presentan un mejoramiento en sus cifras (similar a lo ocurrido en 2024), combinado con las aun elevadas tasas de interés y las tasas de inflación, las cuales aun cuando se muestran a la baja, en algunos sectores sensibles de la economía nacional siguen teniendo una afectación amplia en el ciudadano; lo que se traduce en una disminución de la capacidad de pago de los colombianos y aversión al endeudamiento, se traduce en una disminución generalizada de la colocación de cartera, el cual tiene correlación con la disminución de las obligaciones financieras las cuales componen la estructura de apalancamiento general de la Cooperativa. Por lo anterior es muy importante dar continuidad a la política de buscar la eficiencia y equilibrando en cualquier necesidad de endeudamiento requerida de acuerdo con el mercado económico presentado de cara a la vigencia 2026

En el caso del portafolio interno de DEMCOOP, y siempre que se mantenga la demanda por parte del asociado (el portafolio interno de la Cooperativa es evidentemente más favorable que el mercado financiero) seguirá incrementándose la colocación de nuevas obligaciones, por lo cual DEMCOOP debería a su vez incrementar las fuentes de apalancamiento propio (aportes) y con el sector financiero para cubrir la demanda existente.

Se hace necesario el estudio permanente del mercado para realizar los ajustes necesarios en el portafolio de crédito buscando cerrar la brecha del riesgo de tasa de interés.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

El siguiente es el detalle de las obligaciones financieras existentes a corte 31 de diciembre:

No. Obligación	Valor Inicial	Saldo actual	Cuota mensual de capital	Tasa Nominal Anual a dic 2025	Cuotas por pagar a dic 2025
Banco Coomeva 36154014	\$ 580,000,000	\$ 515,539,829	\$ 16,111,111	12.27%	32
Total Banco Coomeva	\$ 580,000,000	\$ 515,539,829	\$ 16,111,111		
Banco CoopCentral 190880059300	\$ 7,800,000,000	\$ 4,016,817,568	\$ 216,666,667	14.00%	19
Banco CoopCentral 192180060440	\$ 451,000,000	\$ 325,722,020	\$ 12,527,778	10.18%	26
Banco CoopCentral 190880062180	\$ 800,000,000	\$ 800,000,000	\$ 22,222,222	12.27%	36
Banco CoopCentral 192180062290	\$ 1,000,000,000	\$ 1,000,000,000	\$ 27,777,778	10.18%	36
Banco CoopCentral 190880060250	\$ 940,000,000	\$ 466,741,845	\$ 26,111,111	13.45%	18
Banco CoopCentral 192180060020	\$ 287,000,000	\$ 183,361,060	\$ 7,972,222	10.18%	23
Total Banco Coopcentral	\$ 11,278,000,000	\$ 6,792,642,493	\$ 313,277,778		
Total Obligaciones financieras	\$ 11,858,000,000	\$ 7,308,182,322	\$ 329,388,889		

9.2. Intereses Obligaciones financieras

El valor de \$62.765.792 corresponde a la fracción de intereses desde el último pago hasta el día de corte (diciembre 31) aplicado de acuerdo con la tasa pactada de cada crédito.

10. Cuentas por pagar y otras

Corresponde a todos los valores pendientes de cancelar por parte de la Cooperativa por diversos conceptos, los cuales para el cierre de la vigencia se detallan a continuación:

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Comisiones y honorarios	10.1	\$ 0	\$ 1,981,979	-\$ 1,981,979	-100.00%
Costos y gastos por pagar	10.2	\$ 28,697,770	\$ 43,690,166	-\$ 14,992,396	-34.32%
Proveedores	10.3	\$ 0	\$ 1,200,050	-\$ 1,200,050	-100.00%
Retención en la fuente	10.4	\$ 8,363,000	\$ 7,479,000	\$ 884,000	11.82%
Pasivo por impuestos corrientes	10.5	\$ 11,102,000	\$ 13,986,000	-\$ 2,884,000	-20.62%
Retenciones y aportes laborales	10.6	\$ 13,548,900	\$ 13,399,901	\$ 148,999	1.11%
Exigibilidades por servicios de recaudo	10.7	\$ 23,663,102	\$ 19,044,727	\$ 4,618,375	24.25%
Remanentes por pagar	10.8	\$ 98,911,047	\$ 135,288,187	-\$ 36,377,140	-26.89%
Total cuentas por pagar y otras		\$ 184,285,819	\$ 236,070,010	-\$ 51,784,191	-21.94%

10.1. Comisiones y honorarios

No existen saldos pendientes por concepto de comisiones y honorarios para el cierre de diciembre de 2025.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

10.2. Costos y gastos por pagar

Se discriminan en los siguientes saldos a 31 de diciembre:

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Seguros por pagar	10.2.1	\$ 13,370,924	\$ 13,334,401	\$ 36,523	0.27%
Otros costos y gastos por pagar	10.2.2	\$ 15,326,846	\$ 30,355,765	-\$ 15,028,919	-49.51%
Total costos y gastos por pagar		\$ 28,697,770	\$ 43,690,166	-\$ 14,992,396	-34.32%

10.2.1. Seguros por pagar

El valor de \$13.370.924 corresponde al valor causado por concepto de seguro de vida deudores por el mes de octubre de 2025 (facturado el 30 de diciembre) el cual ha sido cancelado al proveedor a principios del mes de enero de 2026.

10.2.2. Otros costos y gastos por pagar

Se registran varios conceptos que tienen que ver con la operación directa de DEMCOOP tales como:

Otros costos y gastos por pagar	Valor
Soporte mensual software Linux	\$ 8,424,879
Tarjeta crédito empresarial (Banco Bogotá)	\$ 6,355,419
Reembolso Caja menor 2025 (B/meja)	\$ 474,050
Créditos desembolsados por retirar	\$ 72,498
Total costos y gastos por pagar	\$ 15,326,846

Todos los valores han sido efectivamente cancelados durante el mes de enero de 2026.

10.3. Proveedores

Al cierre de 2025 no hay valores pendientes de pago a proveedores.

10.4. Retención en la fuente

El valor de \$8.363.000 corresponde a las retenciones en la fuente a título de renta efectuadas en el mes de diciembre de 2025 y retenciones de Ica efectuadas en el bimestre 6 de 2025 (noviembre y diciembre), por concepto de salarios, honorarios, compras y servicios adquiridos, las cuales son canceladas de acuerdo con los vencimientos establecidos por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN y la secretaria Distrital de Hacienda en el mes de enero de 2026.

La siguiente es la discriminación:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

RETENCIÓN EN LA FUENTE	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Retención en la fuente a título de renta	\$ 7,789,000	\$ 6,932,000	\$ 857,000	12.36%
Retención de Impuesto de Industria y Comercio	\$ 574,000	\$ 547,000	\$ 27,000	4.94%
Total retención en la fuente	\$ 8,363,000	\$ 7,479,000	\$ 884,000	11.82%

10.5. Pasivo por impuestos corrientes

Corresponde al impuesto de Industria y Comercio ICA en favor de la secretaría distrital de hacienda de Bogotá y en general de cada uno de los municipios en los cuales DEMCOOP realiza operaciones generadoras de ingreso.

Ciudad	Tarifa x 1000	Valor Impuesto	Sobretasa bomberil	Avisos y Tableros	Impuesto a Cargo	Menos anticipo Vig2024	Mas Anticipo Vig2025	Neto por pagar
Bogotá	14	\$ 6,955,000	\$ 0	\$ 1,043,000	\$ 7,998,000	\$ 0	\$ 0	\$ 7,998,000
Girardot	5	\$ 1,436,000	\$ 215,000	\$ 215,000	\$ 1,866,000	\$ 610,000	\$ 359,000	\$ 1,615,000
Barrancabermeja	7	\$ 984,000	\$ 20,000	\$ 0	\$ 1,004,000	\$ 364,000	\$ 394,000	\$ 1,034,000
Cereté	5	\$ 433,000	\$ 43,000	\$ 0	\$ 476,000	\$ 200,000	\$ 173,000	\$ 449,000
Montería	14	\$ 21,000	\$ 1,000	\$ 0	\$ 22,000	\$ 316,000	\$ 8,000	\$ 0
Riohacha	14	\$ 6,000	\$ 0	\$ 0	\$ 6,000	\$ 0	\$ 0	\$ 6,000
Totales		\$ 9,835,000	\$ 279,000	\$ 1,258,000	\$ 11,372,000	\$ 1,490,000	\$ 934,000	\$ 11,102,000

*En la ciudad de Montería no hay valor a pagar, pues los anticipos de años anteriores compensan la totalidad del impuesto a cargo por la vigencia 2025.

Los anteriores valores serán cancelados de acuerdo con el calendario tributario distrital y municipal en el año 2026.

10.6. Retenciones y aportes laborales

Comprende los valores de la Seguridad Social de los empleados de DEMCOOP a 31 de diciembre de 2025 de acuerdo con la siguiente discriminación:

RETENCIÓN Y APORTES LABORALES	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Aportes a bienestar promotoras de salud EPS	\$ 4,237,600	\$ 3,891,400	\$ 346,200	8.90%
Aportes a bienestar promotoras de pensión	\$ 5,560,000	\$ 5,488,700	\$ 71,300	1.30%
Aportes a administradoras de riesgos laborales ARL	\$ 293,900	\$ 256,600	\$ 37,300	14.54%
Aportes al ICBF, SENA y cajas de compensación familiar	\$ 3,457,400	\$ 3,176,900	\$ 280,500	8.83%
Otras retenciones	\$ 0	\$ 586,301	-\$ 586,301	-100.00%
Total retención y aportes laborales	\$ 13,548,900	\$ 13,399,901	\$ 148,999	78.11%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

10.7. Exigibilidades por servicio de recaudo

Teniendo en cuenta que DEMCOOP continuó con la atención al Asociado durante el mes de diciembre de 2025 sin interrupción, aquí se registran los valores de las solicitudes de crédito aprobadas por los diferentes estamentos de la Cooperativa correspondiente a la última Semana del año en favor de terceros denominados Convenios de recaudo, estos se discriminan así:

Tercero	Valor
Recordar S.A.	\$ 4,273,200
AP Seguros	\$ 1,455,753
Seguros Comerciales Bolivar S.A.	\$ 8,438,179
Coopserfun Los Olivos	\$ 7,133,472
Lotería de Bogotá	\$ 2,362,498
Total costos y gastos por pagar	\$ 23,663,102

Los anteriores valores son cancelados en favor de cada entidad durante el mes de enero de 2026.

10.8. Remanentes por pagar

Son los valores a favor de los Ex asociados a los cuales se han realizado cruce de cuentas por retiro voluntario y exclusiones en los meses de noviembre y diciembre 2025; estos valores se han pagado en la vigencia 2026, dentro de los términos estatutarios y en coherencia con la Ley 79 de 1988.

11. Fondos sociales y mutuales

Corresponde a los saldos de los excedentes del ejercicio de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General de Asociados con cierre a diciembre de 2024, para ser utilizados en el año 2025. De igual manera DEMCOOP apropia valores producto de contribuciones y aquellas que la Asamblea determina.

La distribución de excedentes aprobada sobre el ejercicio 2024 (apropiado en marzo 2025) fue la siguiente:

Concepto	Valor aplicado	Porcentaje aplicado
Reserva de Protección de Aportes	\$ 40,459,362	20.00%
Fondo de Educación	\$ 40,459,362	20.00%
Fondo de Solidaridad	\$ 20,229,681	10.00%
Fondo para la Revalorización de Aportes	\$ 80,918,725	40.00%
Fondo para Amortización de Aportes	\$ 20,229,682	10.00%
Total excedentes Vigencia 2024	\$ 202,296,812	100.00%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

De acuerdo a la reforma tributaria de diciembre de 2016 (Ley 1819), quien determina un desmonte total a partir de la vigencia 2020 de realizar inversión en Educación formal sobre el excedente del ejercicio del año inmediatamente anterior en entidades públicas de Educación Superior avaladas por el Ministerio de Educación Nacional (Ley 863 de 2003) Por lo cual a partir de la vigencia 2020 se cancelará Impuesto de renta con tarifa correspondiente al 20% para entidades pertenecientes al Régimen Tributario Especial; los cuales serán apropiados de los Fondos de Educación y Solidaridad.

Los recursos para el pago del impuesto de renta en la vigencia 2025 se tomaron de los fondos de educación y solidaridad así:

ORIGEN DE FONDOS PARA IMPUESTO DE RENTA (ESAL)	Valor Apropriado	% participación para cálculo impuesto
Fondo de Educación	\$ 35,000,000	86.51%
Fondo de Solidaridad	\$ 5,459,000	13.49%
Total Impuesto de Renta	\$ 40,459,000	100.00%
Retenciones año 2024	\$ 287,000	
Neto pagado Impuesto de Renta	\$ 40,172,000	

La composición y clasificación de los fondos sociales a cierre del ejercicio es la siguiente:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Fondo Social de Educación	11.1	\$ 908,746	\$ 3,190,309	-\$ 2,281,563	-71.52%
Fondo social de Solidaridad	11.2	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%
Fondo de Bienestar Social	11.3	\$ 423,842	\$ 2,752,101	-\$ 2,328,259	-84.60%
Fondo social para Otros Fines	11.4	\$ 69,579,675	\$ 69,484,965	\$ 94,710	0.14%
Total fondos sociales y mutuales		\$ 70,912,263	\$ 75,427,374	-\$ 4,515,112	-5.99%

11.1. Fondo Social de Educación

Es un fondo social pasivo de carácter agotable. En éste se colocan los recursos con destino al fortalecimiento del quinto principio cooperativo, orientado a brindar formación, es decir, educación en economía solidaria con énfasis en los temas específicos relacionados con la naturaleza jurídica de DEMCOOP, capacitación a sus administradores en la gestión empresarial, entre otros.

El fondo de educación se proveerá de recursos económicos a través de excedentes del ejercicio de la vigencia anterior, y su valor equivale mínimo a un 20% del excedente. Una vez agotados estos recursos y, con el objetivo de garantizar la continuidad de las actividades propias del fondo, podrán ser reconocidos directamente con cargo al gasto en el periodo en que se incurran, siempre y cuando, hayan sido incluidos dentro del presupuesto del año respectivo.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial

DEMCOOP

El resumen por las actividades desarrolladas por educación en la vigencia 2025 es el siguiente (sin un orden cronológico):

FONDO DE EDUCACIÓN	Entrada	Salida	Saldo	% de ejecución sobre total fondo
Saldo inicial	\$ 3,190,309	\$ 0	\$ 3,190,309	
Distribución de Excedentes	\$ 40,459,362	\$ 0	\$ 43,649,671	
Cursos Economía Solidaria	\$ 0	\$ 595,000	\$ 43,054,671	0.73%
Participación en congresos para directivos	\$ 0	\$ 25,145,925	\$ 17,908,746	30.80%
Patrocinio congreso Red Coopcentral 2025	\$ 0	\$ 20,000,000	-\$ 2,091,254	24.49%
Impuesto de Renta	\$ 0	\$ 35,000,000	-\$ 37,091,254	42.87%
Traslados desde el Fondo de Protección de cartera	\$ 38,000,000	\$ 0	\$ 908,746	
Balance Fondo de Educación	\$ 81,649,671	\$ 80,740,925	\$ 908,746	98.89%

Para la vigencia 2025 se agota el remanente existente (valor prepagado) a la Fundación Coopcentral para garantizar la formación en economía solidaria determinada en la legislación Estatutaria por lo cual nuevamente se apropian de recursos para este concepto, correspondiente a cursos intermedios (proyectados en cumplimiento de requisitos para la determinación de delegados).

Durante la vigencia 2025 se utilizó un total de \$80.740.925 por lo cual fue necesaria la carga de valores adicionales trasladados desde el fondo de protección de cartera por un total de \$38.000.000 para dar cumplimiento a la totalidad de actividades desarrolladas.

11.2. Fondo Social de Solidaridad

Es un fondo social pasivo de carácter agotable. En éste se colocan los excedentes con destino a atender los eventos de solidaridad previstos en el respectivo reglamento. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad, para que las cooperativas ofrezcan atención oportuna, a sus asociados y la comunidad en general, en caso de calamidad o de hechos imprevistos que los afecten.

El fondo de solidaridad se proveerá de recursos económicos a través de excedentes del Ejercicio, y su valor equivale mínimo a un 10% de dicho valor. Una vez agotados estos recursos, las actividades propias del fondo podrán ser asumidas directamente con cargo al estado de resultados.

Los auxilios y actividades de solidaridad en resumen por la vigencia son las siguientes (sin un orden cronológico):

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

FONDO DE SOLIDARIDAD	Entrada	Salida	Saldo	% de ejecución sobre total fondo
Saldo inicial	\$ 0	\$ 0	\$ 0	
Distribución de Excedentes	\$ 20,229,681	\$ 0	\$ 20,229,681	
Auxilios Otorgados	\$ 0	\$ 22,420,035	-\$ 2,190,354	77.29%
Arreglos florales	\$ 0	\$ 1,127,000	-\$ 3,317,354	3.89%
Impuesto de Renta	\$ 0	\$ 5,459,000	-\$ 8,776,354	18.82%
Apropiación con cargo al gasto	\$ 8,776,354	\$ 0	\$ 0	
Balance Fondo de Solidaridad	\$ 29,006,035	\$ 29,006,035	\$ 0	100.00%

Durante la vigencia 2025 se agotaron los recursos del fondo de solidaridad por lo cual fue necesaria la apropiación de un valor de \$8.776.354 con cargo al gasto de acuerdo con la autorización de la Asamblea.

11.3. Fondo Bienestar Social

Es un fondo social pasivo de carácter agotable. En éste se colocan los excedentes con destino a atender actividades de bienestar social, integración, cultura, recreación, deporte y turismo para los asociados y su núcleo familiar, de forma directa o mediante la celebración de convenios, estos servicios pueden ser extendidos a la comunidad sujeto a la aplicación de la legislación Cooperativa vigente.

DEMCOOP realiza importantes esfuerzos con el propósito de diversificar las actividades desarrolladas, siempre buscando una convocatoria que implique el mayor universo posible de la base social, asimismo se destaca la realización de actividades a nivel nacional en donde exista presencia por parte de la Cooperativa.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Las actividades de bienestar social en resumen por la vigencia son las siguientes (sin un orden cronológico):

FONDO DE BIENESTAR	Entrada	Salida	Saldo	% de ejecución sobre total fondo
Saldo inicial	\$ 2,752,101	\$ 0	\$ 2,752,101	
Traslados desde el fondo de protección de cartera	\$ 130,124,323	\$ 0	\$ 132,876,424	
Descuento 1% x cada crédito	\$ 61,796,904	\$ 1	\$ 194,673,327	
Apropiación de exp exasociados - prescripción	\$ 57,651,805	\$ 301,000	\$ 252,024,132	0.10%
Contribución de asociación	\$ 18,699,000	\$ 192,000	\$ 270,531,132	0.06%
Día del Asociado (fiesta Maramaos)	\$ 11,270,100	\$ 46,737,030	\$ 235,064,202	15.64%
Ajustes por aprovechamientos convenios (diferencias a favor o en contra en facturas)	\$ 9,738,530	\$ 1,156,127	\$ 243,646,605	0.39%
Partidas conciliatorias no identificadas	\$ 2,500,398	\$ 644,989	\$ 245,502,014	0.22%
Alquiler casa Corferias	\$ 2,460,000	\$ 0	\$ 247,962,014	
Torneo de bolos	\$ 1,026,000	\$ 8,754,238	\$ 240,233,776	2.93%
Concierto	\$ 300,000	\$ 0	\$ 240,533,776	
Evento tejo - mini tejo - rana - billar*	\$ 280,000	\$ 6,193,229	\$ 234,620,547	2.07%
Eventos de fin de año	\$ 260,000	\$ 33,522,590	\$ 201,357,957	11.22%
Bono social de bienestar	\$ 0	\$ 63,660,000	\$ 137,697,957	21.30%
Día del Asociado (bingo cumpleaños)	\$ 0	\$ 58,312,500	\$ 79,385,457	19.51%
Obsequios día hombre - mujer	\$ 0	\$ 42,100,000	\$ 37,285,457	14.09%
Evento día de los niños	\$ 0	\$ 14,413,112	\$ 22,872,345	4.82%
Quinquenios	\$ 0	\$ 14,277,705	\$ 8,594,640	4.78%
Participaciones y patrocinios	\$ 0	\$ 8,170,798	\$ 423,842	2.73%
Balance Fondo de Bienestar	\$ 298,859,161	\$ 298,435,319	\$ 423,842	99.86%

11.4. Fondo social para otros fines

De acuerdo a la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Delegados desarrollada en el mes de Marzo de 2016, se autoriza la creación del fondo de protección de cartera el cual es registrado dentro del concepto Fondo social para otros fines; el Consejo de Administración ha reglamentado el respectivo fondo para hacer uso del mismo en busca de cubrir cuotas vencidas de las obligaciones causadas por incumplimiento del Asociado deudor y mejorar los indicadores de morosidad y el equilibrio financiero necesario para proteger el activo más representativo de DEMCOOP.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

El siguiente es el detalle del fondo social para otros fines:

FONDO DE PROTECCIÓN DE CARTERA	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Valores apropiados al fondo de protección de cartera	\$ 408,510,491	\$ 360,130,942	\$ 48,379,549	13.43%
Valores usados por el fondo de protección de cartera	-\$ 338,930,816	-\$ 290,645,977	-\$ 48,284,839	16.61%
Total fondo de protección de cartera	\$ 69,579,675	\$ 69,484,965	\$ 94,710	0.14%

De acuerdo con el reglamento establecido por el Consejo de Administración de DEMCOOP, se apropian cuotas o fracciones de cuotas de las obligaciones vigentes con un vencimiento que oscila entre los 31 y 90 días; y que de acuerdo con la razonabilidad e historial de pagos del deudor comprende una probabilidad alta de recuperación.

Asimismo, se realiza la cobertura definitiva sobre obligaciones cuyo valor vencido de capital son iguales o inferiores a 4 SMMLV con vencimientos mayores a 360 días y una provisión superior al 100% del valor de la obligación, según concepto de estimación de recaudo exitoso por parte del área jurídica de la Cooperativa.

Parte de las utilizaciones reglamentadas consiste en realizar traslados internos entre el Fondo de Protección de Cartera y el Fondo de Bienestar Social, para la vigencia 2025 se realizan traslados por una suma equivalente a \$130.000.000.

Lo anterior hace parte de las políticas de protección financiera del activo más valioso de DEMCOOP, y en complemento con el crecimiento y la dinámica observada en los últimos años por parte de la Cooperativa.

12. Otros pasivos

Comprende los siguientes conceptos a corte 31 de diciembre:

OTROS PASIVOS	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	12.1	\$ 66,748,262	\$ 63,918,583	\$ 2,829,679	4.43%
Ingresos anticipados - diferidos	12.2	\$ 76,646,110	\$ 70,785,699	\$ 5,860,411	8.28%
Ingresos recibidos para terceros	12.3	\$ 135,500,150	\$ 151,623,546	-\$ 16,123,396	-10.63%
Avances y anticipos recibidos	12.4	\$ 25,772,175	\$ 42,316,136	-\$ 16,543,961	-39.10%
Total otros pasivos		\$ 304,666,697	\$ 328,643,964	-\$ 23,977,267	-7.30%

12.1. Obligaciones laborales por beneficios a empleados

Corresponde a la consolidación de prestaciones sociales acumuladas a 31 de diciembre por concepto de Cesantías, Intereses de Cesantías y Vacaciones del personal de DEMCOOP.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Se mantiene una depuración permanente del pasivo laboral, principalmente de las vacaciones por pagar a empleados, donde por políticas internas no se admite acumulación de más de un período por disfrutar.

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cesantías	\$ 40,792,353	\$ 41,495,244	-\$ 702,891	-1.69%
Intereses a las Cesantías	\$ 7,033,066	\$ 6,343,728	\$ 689,338	10.87%
Vacaciones	\$ 18,922,843	\$ 16,079,611	\$ 2,843,232	17.68%
Total obligaciones laborales por beneficios a empleados	\$ 66,748,262	\$ 63,918,583	\$ 2,829,679	4.43%

12.2. Ingresos anticipados - diferidos

Los ingresos anticipados comprenden dos conceptos que se detallan a continuación:

INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses Anticipado	\$ 10,062,681	\$ 8,554,474	\$ 1,508,207	17.63%
Aportes Sociales pendientes de aplicar	\$ 66,583,429	\$ 62,231,225	\$ 4,352,204	6.99%
Total Ingresos anticipados	\$ 76,646,110	\$ 70,785,699	\$ 5,860,411	8.28%

Interés Anticipado

Corresponde a la causación de intereses pagados por anticipado producto del desembolso de las líneas de crédito “Avances de Prima”, los cuales son amortizados al ingreso según la realidad efectiva del pago. Igualmente comprende prepagos realizados por Asociados sobre cuotas futuras de sus obligaciones de crédito.

Aportes Sociales pendientes de aplicar

Se discriminan en los Aportes por aplicar que corresponde a los valores descontados en nómina por concepto de Aportes Ordinarios que no han sido efectivamente cancelados por parte del deudor patronal en favor de DEMCOOP. Estos valores se trasladan a los aportes individuales de los asociados en el momento efectivo del pago.

12.3. Ingresos recibidos para terceros

Los ingresos recibidos para terceros comprenden los conceptos detallados a continuación:

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Control de Convenios por pagar	\$ 103,916,760	\$ 121,404,276	-\$ 17,487,516	-14.40%
Control de procesos judiciales	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ 0	0.00%
Seguro de Vida Deudores	\$ 31,333,390	\$ 29,969,270	\$ 1,364,120	4.55%
Total Ingresos recibidos para terceros	\$ 135,500,150	\$ 151,623,546	-\$ 16,123,396	-10.63%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Control de convenios por pagar

Aquí se registra el control de cada uno de los conceptos adeudados al proveedor de convenios cuyo pago es periódico; estos valores se encuentran en cabeza de cada Asociado en el control de la fracción por pagar al Proveedor (el cobro del convenio al Asociado comprende la cartera de créditos o el concepto convenios por cobrar).

Los valores más representativos de este concepto corresponden al seguro de Autos y el convenio de Parquaderos en el edificio de la Lotería de Bogotá.

Control de procesos judiciales

Se registra el control individual de los acuerdos de pago y presentación de procesos judiciales en diferentes negociaciones realizadas con Asociados; su contrapartida son las costas judiciales por cobrar al Asociado en carácter moroso.

De acuerdo con las políticas de cobranza y la eficiencia en la gestión de cobro, se mantienen en depuración permanente los valores incurridos por el Asociado en este sentido a través de la generación de acuerdos internos, teniendo en cuenta que el manejo establecido para este tipo de procesos.

Seguro de vida deudores

Corresponde a los valores descontados a los Asociados por concepto de Cartera de Créditos (el 100% de la cartera de créditos se encuentra amparada con una póliza de vida, la cual, en caso de fallecimiento del deudor, cubre el 100% del capital de la obligación).

12.4. Avances y anticipos recibidos

El valor de \$25.772.175 corresponde a excedentes de nómina en descuentos realizados a los Asociados en el mes de diciembre 2025, generados en mayor medida por anticipo de cuota o fracción de cuota de aportes y créditos aplicadas en los meses subsiguientes principalmente por período de vacaciones (\$25.406.777).

Asimismo, se registra un valor de \$365.398 correspondiente a partidas conciliatorias de naturaleza pasiva. (Ver detalle en Nota 6.5.4.)

13. Activo Neto - Patrimonio

El activo neto de DEMCOOP Comprende los siguientes conceptos a corte 31 de diciembre:

ACTIVO NETO	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Capital social	13.1	\$ 9,186,732,253	\$ 9,023,135,659	\$ 163,596,594	1.81%
Reservas	13.2	\$ 824,858,745	\$ 784,399,383	\$ 40,459,362	5.16%
Fondos de destinación específica	13.3	\$ 280,456,777	\$ 260,227,095	\$ 20,229,682	7.77%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	13.4	\$ 247,483,857	\$ 202,296,812	\$ 45,187,045	22.34%
Otro resultado integral	13.5	\$ 1,284,306,114	\$ 1,284,306,114	\$ 0	0.00%
Total Activo Neto		\$ 11,823,837,745	\$ 11,554,365,062	\$ 269,472,683	2.33%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

13.1. Capital Social

Comprende el valor total de los aportes o cuotas de aportes que los Asociados han efectivamente pagado a DEMCOOP, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social y que además sirven de garantía para los acreedores.

CAPITAL SOCIAL	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Aportes sociales temporalmente restringidos	\$ 7,763,232,253	\$ 7,723,135,659	\$ 40,096,594	0.52%
Aportes mínimos irreducibles	\$ 1,423,500,000	\$ 1,300,000,000	\$ 123,500,000	9.50%
Total Capital Social	\$ 9,186,732,253	\$ 9,023,135,659	\$ 163,596,594	1.81%

Los aportes son incrementados además por la revalorización de aportes de acuerdo con lo dispuesto por la Asamblea de cada vigencia solamente después de las aplicaciones legales de la cual trata la Ley 79 de 1988.

Ningún asociado podrá tener más de un 10% de los Aportes sociales de la Cooperativa, condición que es cumplida actualmente.

Los aportes mínimos irreducibles han sido incrementados de acuerdo con reforma estatutaria celebrada en 2022 y están determinados en el estatuto de DEMCOOP así:

Artículo 85. Monto mínimo de aportes pagados no reducibles.

El patrimonio social de la Cooperativa Demcoop será variable e ilimitado. Sin embargo, tendrá aportes mínimos irreducibles durante la vida de la Cooperativa correspondientes a mil (1.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) que se encuentren pagados totalmente. Este monto, se ajustará en forma automática, es decir, sin necesidad de efectuar una reforma al Estatuto, cuando resulte necesario hacerlo para dar cumplimiento a las normas de regulación prudencial relacionadas con el capital y/o patrimonio mínimo exigido para la naturaleza jurídica de la Cooperativa.

13.2. Reservas

Representa el valor apropiado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger al patrimonio social en caso de perdidas futuras. Cuando esta reserva su hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

RESERVAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Reserva protección de aportes	\$ 799,603,207	\$ 759,143,845	\$ 40,459,362	5.33%
Reserva de Asamblea	\$ 25,255,538	\$ 25,255,538	\$ 0	0.00%
Total Reservas	\$ 824,858,745	\$ 784,399,383	\$ 40,459,362	5.16%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Reserva de Protección de Aportes

De acuerdo con la Ley 79 de 1988 se debe apropiar como una reserva de protección de aportes, mínimo el 20% del valor de los excedentes del ejercicio, la cual solo debe utilizarse para absorber o reducir pérdidas.

Durante el año 2025 esta cuenta se incrementó en \$40.459.362, lo que representó con relación al año 2024 un incremento del 5.33% generado por la distribución de excedentes de la misma vigencia.

Reserva de Asamblea

La Reserva de Asamblea se establece en cumplimiento a lo establecido por la Asamblea General en marzo de 2002 para adquisición de oficina de DEMCOOP, en la Asamblea general de marzo del año 2003 se incrementó en \$19.255.537 para completar al saldo actual, se mantiene para fortalecer el patrimonio de la cooperativa.

13.3. Fondos de destinación específica

A partir del resultado de 2014 (Apropiado en la Asamblea de 2015) se determinó la creación del fondo para la Amortización o Readquisición de Aportes de Asociados; este fondo tiene como finalidad que DEMCOOP se haga titular progresivo de sus propios Aportes; en el cual la Superintendencia establece que será máximo hasta de un 49%. La amortización procederá conforme a lo establecido en el Artículo 52 de la Ley 79 de 1988.

En la Asamblea desarrollada en el mes de marzo de 2025 se autorizó la apropiación de un valor equivalente al 10% del excedente del ejercicio 2024, por lo cual su incremento neto corresponde a la suma de \$20.229.682

13.4. Excedentes y/o pérdidas del ejercicio

La Cooperativa de Desarrollo Multisectorial, y en general, para las entidades de naturaleza cooperativa, los excedentes no son el fin último de la organización, sino el resultado que se da luego de una gestión socioeconómica diseñada en función de las necesidades de sus asociados y, en todo caso, es un resultado que no “lucra” de manera particular a ninguno de sus miembros, lo anterior se ratifica y se cubre legalmente mediante lo establecido en el numeral 2 del artículo 4 de la Ley 79 de 1988.

De acuerdo con lo anteriormente expuesto, el beneficio neto o excedente para las entidades de naturaleza cooperativa en Colombia es aquel que se lleva ante la Asamblea General de asociados para dar aplicación a los artículos 54 y 55 de la Ley 79 de 1988.

El origen del beneficio neto o excedente es el valor obtenido por el desarrollo de su actividad; producto de la diferencia entre los ingresos y los costos y gastos de DEMCOOP.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Para la vigencia 2025, se registra un importante incremento del 22.34% y el valor obtenido (\$247.483.857) a pesar del costo financiero determinado por el mercado (factor exógeno) y el fortalecimiento del deterioro de cartera como medida proteccionista. Esta cifra se detalla en la revelación de Ingresos, Costos y Gastos (Notas 14, 15, 16, 17 y 18).

13.5. Otro resultado integral

Las diferencias entre el patrimonio y los resultados presentados conforme a los principios contables generalmente aceptados en Colombia y los valores presentados de acuerdo con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las PYMES (Ver Nota 3) las cuales ascendieron a (\$395.410.830). Lo anterior quiere decir que comparando esta cuantía inicial con el saldo actual (\$1.284.306.114) – se registra un incremento de (\$888.895.284), producto de la valorización de las propiedades en DEMCOOP.

14. Ingresos por venta de Bienes y Servicios

A 31 de diciembre, los ingresos por venta de bienes y servicios de la Cooperativa registran los siguientes saldos:

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses corrientes créditos de consumo	14.1.	\$ 3,267,274,254	\$ 3,391,611,350	-\$ 124,337,096	-3.67%
Intereses moratorios créditos de consumo	14.1	\$ 80,707,955	\$ 129,417,480	-\$ 48,709,525	-37.64%
Intereses de convenios	14.1	\$ 6,710,389	\$ 6,805,945	-\$ 95,556	-1.40%
Recaudo de obligaciones castigadas	14.2	\$ 129,079,236	\$ 65,013,243	\$ 64,065,993	98.54%
Otros Ingresos generados por servicio de crédito (reintegro de Costas)	14.3	\$ 21,501,240	\$ 25,915,258	-\$ 4,414,018	-17.03%
Total Ingresos Cartera de crédito		\$ 3,505,273,074	\$ 3,618,763,276	-\$ 113,490,202	-3.14%
Recuperación de deterioro	14.4	\$ 261,945,857	\$ 169,710,935	\$ 92,234,922	54.35%
Total ingresos por venta de bienes y servicios		\$ 3,767,218,931	\$ 3,788,474,211	-\$ 21,255,280	-0.56%

14.1. Intereses créditos de consumo y convenios (corrientes y moratorios)

En este rubro se detalla el registro de la principal actividad de la Cooperativa, corresponde a los intereses pagados por cada una de las líneas que componen el reglamento de crédito, según tasas de interés establecidas.

La variación de estos valores dependerá siempre de la variación de la cartera de créditos, y también de la tasa de interés afectada de acuerdo con el estudio de riesgo de mercado SARM.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

14.2. Recaudo de obligaciones castigadas

El estado castigado de una obligación no necesariamente significa que la gestión de cobro; lo cual se traduce en que existen recaudos de obligaciones producto de acuerdos internos o gestión voluntaria por parte del deudor.

14.3. Otros Ingresos generados por servicio de crédito

Se registran valores mínimos por otros conceptos diferentes al interés corriente y moratorio incrementado por las nuevas políticas de cobranza y control de procesos judiciales internos.

14.4. Recuperación de deterioro

Se registran los ingresos originados en la recuperación de provisiones - deterioro en ejercicios anteriores que han quedado sin efecto por haber desaparecido o disminuido las causas que las originaron (se constituye un pago), teniendo en cuenta las altas provisiones generadas en el corte Diciembre del año 2024; para 2025 fueron recuperados unos valores significativos que ascendieron a \$261.945.857, destacando una recuperación del deudor patronal Evaluamos IPS en la Ciudad de Montería por valores superiores a los \$134.000.000

15. Gastos de Administración

Los gastos de administración corresponden a todas las erogaciones realizadas por el Cooperativa con el objetivo de dar cumplimiento a su objeto social, los cuales se discriminan a 31 de diciembre en los siguientes conceptos:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Beneficio a empleados	15.1	\$ 1,012,771,009	\$ 914,413,856	\$ 98,357,153	10.76%
Gastos Generales	15.2	\$ 725,921,205	\$ 660,154,938	\$ 65,766,268	9.96%
Deterioro	15.3	\$ 778,364,358	\$ 818,834,925	-\$ 40,470,567	-4.94%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	15.4	\$ 32,135,339	\$ 28,070,866	\$ 4,064,473	14.48%
Gastos Financieros	15.5	\$ 20,019,913	\$ 17,025,590	\$ 2,994,323	17.59%
Total gastos de administración		\$ 2,569,211,824	\$ 2,438,500,175	\$ 130,711,649	5.36%

15.1. Beneficio a empleados

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, el reglamento interno de la entidad, pacto laboral, laudo o compensación.

Específicamente corresponde a los egresos efectuados por concepto de pago de salarios, prestaciones sociales, seguridad social y aportes parafiscales del personal administrativo

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

vinculado directamente a DEMCOOP; para el mes de diciembre de 2025, la planta de personal que se compone de once (10) empleados con contratación directa.

La siguiente es la comparación de los gastos de personal para los años 2025 - 2024:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Sueldos	\$ 639,577,654	\$ 570,093,797	\$ 69,483,857	12.19%
Comisiones	\$ 38,200,000	\$ 35,100,000	\$ 3,100,000	8.83%
Auxilio de transporte	\$ 9,306,667	\$ 9,936,000	-\$ 629,333	-6.33%
Cesantías	\$ 59,477,260	\$ 54,564,686	\$ 4,912,574	9.00%
Intereses sobre cesantías	\$ 7,039,288	\$ 6,422,248	\$ 617,040	9.61%
Prima Legal	\$ 59,463,685	\$ 54,471,715	\$ 4,991,970	9.16%
Prima extralegal	\$ 35,029,889	\$ 29,174,444	\$ 5,855,445	20.07%
Vacaciones	\$ 29,277,887	\$ 28,496,143	\$ 781,744	2.74%
Bonificaciones	\$ 800,000	\$ 82,860	\$ 717,140	865.48%
Dotación y suministro a trabajadores	\$ 5,814,700	\$ 3,334,979	\$ 2,479,721	74.35%
Aportes Salud	\$ 22,729,125	\$ 20,532,642	\$ 2,196,482	10.70%
Aportes Pensión	\$ 51,146,525	\$ 47,654,876	\$ 3,491,649	7.33%
Aportes ARL	\$ 3,537,700	\$ 3,136,500	\$ 401,200	12.79%
Aportes Caja de Compensación Familiar	\$ 28,106,100	\$ 25,566,700	\$ 2,539,400	9.93%
Aportes ICBF	\$ 8,021,300	\$ 7,288,300	\$ 733,000	10.06%
Aportes SENA	\$ 5,347,600	\$ 4,859,300	\$ 488,300	10.05%
Capacitación al personal	\$ 4,809,541	\$ 2,570,400	\$ 2,239,141	87.11%
Gastos médicos	\$ 448,500	\$ 520,100	-\$ 71,600	-13.77%
Otros beneficios a empleados	\$ 4,637,589	\$ 10,608,166	-\$ 5,970,577	-56.28%
Total beneficios a empleados	\$ 1,012,771,009	\$ 914,413,856	\$ 60,270,283	6.59%

Se informa que de acuerdo al inciso primero del Artículo 114-1 del Estatuto Tributario determina la exoneración del pago de aportes parafiscales en favor del Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), El Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al régimen contributivo de salud, las sociedades y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Asimismo, dentro de la Ley de financiamiento de 2018 (Ley 1943), modifica el parágrafo 2 del artículo 114-1, señalando que las entidades que realizan el proceso de calificación para pertenecer al Régimen Tributario Especial (Artículo 19-4 ET) excluyen a las Cooperativas de dicha obligación.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

15.2. Gastos Generales

Registra los gastos ocasionados y/o causados por DEMCOOP por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo del objeto social.

Los gastos generales en DEMCOOP son pagados de forma permanente en su mayoría, y su control se realiza mediante un presupuesto interno, el cual es presentado por la administración y autorizado por el Consejo de Administración.

La siguiente es la discriminación de los gastos generales de DEMCOOP incurridos para las vigencias 2025 y 2024.

GASTOS GENERALES	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Honorarios	15.2.1	\$ 30,062,250	\$ 28,024,500	\$ 2,037,750	7.27%
Impuestos	15.2.2	\$ 67,080,596	\$ 67,482,902	-\$ 402,306	-0.60%
Arrendamientos	15.2.3	\$ 14,107,968	\$ 16,738,519	-\$ 2,630,551	-15.72%
Seguros	15.2.4	\$ 15,940,796	\$ 11,618,151	\$ 4,322,645	37.21%
Mantenimiento y Reparaciones	15.2.5	\$ 9,795,030	\$ 8,128,831	\$ 1,666,199	20.50%
Gastos Cuota Administración	15.2.6	\$ 11,625,224	\$ 10,784,094	\$ 841,130	7.80%
Reparaciones locativas	15.2.7	\$ 1,969,453	\$ 288,208	\$ 1,681,245	583.34%
Aseo y Elementos	15.2.8	\$ 36,454,514	\$ 12,272,578	\$ 24,181,936	197.04%
Cafetería	15.2.9	\$ 14,939,405	\$ 13,327,171	\$ 1,612,234	12.10%
Servicios Públicos	15.2.10	\$ 32,613,326	\$ 29,688,835	\$ 2,924,491	9.85%
Correo	15.2.11	\$ 1,460,360	\$ 1,184,760	\$ 275,600	23.26%
Transporte Fletes y Acarreos	15.2.12	\$ 17,952,052	\$ 9,600,850	\$ 8,351,202	86.98%
Papelería y Útiles de Oficina y fotocopias	15.2.13	\$ 12,174,217	\$ 27,384,218	-\$ 15,210,001	-55.54%
Publicidad y Propaganda	15.2.14	\$ 12,468,999	\$ 8,800,200	\$ 3,668,799	41.69%
Contribuciones y Afiliaciones	15.2.15	\$ 10,792,972	\$ 7,967,802	\$ 2,825,170	35.46%
Gastos de Asamblea	15.2.16	\$ 28,462,407	\$ 26,056,880	\$ 2,405,527	9.23%
Gastos de Directivos	15.2.17	\$ 59,195,150	\$ 58,185,639	\$ 1,009,511	1.73%
Gastos de Comités	15.2.18	\$ 16,797,300	\$ 11,439,996	\$ 5,357,304	46.83%
Reuniones y conferencias	15.2.19	\$ 477,000	\$ 0	\$ 477,000	0.00%
Gastos Legales	15.2.20	\$ 12,310,651	\$ 3,908,506	\$ 8,402,145	214.97%
Gastos de Representación	15.2.21	\$ 0	\$ 240,000	-\$ 240,000	100.00%
Gastos de Viaje	15.2.22	\$ 7,105,303	\$ 14,721,720	-\$ 7,616,417	-51.74%
Servicios Temporales	15.2.23	\$ 35,250,000	\$ 40,400,000	-\$ 5,150,000	-12.75%
Gastos Vigilancia Privada	15.2.24	\$ 8,552,502	\$ 5,951,274	\$ 2,601,228	43.71%
Sistematización	15.2.25	\$ 188,228,320	\$ 163,576,074	\$ 24,652,246	15.07%
Suscripciones	15.2.26	\$ 39,739,662	\$ 36,164,410	\$ 3,575,252	9.89%
Adecuación e Instalación	15.2.27	\$ 10,226,648	\$ 24,363,230	-\$ 14,136,582	-58.02%
Gastos Otros	15.2.28	\$ 30,139,100	\$ 21,855,590	\$ 8,283,511	37.90%
Total gastos generales		\$ 725,921,205	\$ 660,154,938	\$ 65,766,268	9.96%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

15.2.1. Honorarios

El siguiente es el detalle de los gastos por honorarios correspondientes a la vigencia:

HONORARIOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Revisoría fiscal	\$ 28,292,250	\$ 28,024,500	\$ 267,750	0.96%
Asesoría especializada	\$ 1,770,000	\$ 0	\$ 1,770,000	#DIV/0!
Total honorarios	\$ 30,062,250	\$ 28,024,500	\$ 2,037,750	7.27%

Revisoría Fiscal

Se mantiene contrato con la firma OPINE S.A.S. quien fue elegida Revisora Fiscal en la Asamblea desarrollada en la vigencia 2025 por un período anual.

Asesoría especializada

Son valores ocasionales por apoyo específico en actividades como una evaluación urbanística del inmueble de Corferias, tutoría especializada en aplicación de batería de riesgo psicosocial en empleados.

15.2.2. Impuestos

La siguiente es la discriminación de los impuestos a corte 31 de diciembre:

IMPUESTOS	Nota	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Industria y Comercio	15.2.2.1	\$ 45,135,600	\$ 47,834,800	-\$ 2,699,200	-5.64%
Avisos y Tableros	15.2.2.2	\$ 6,508,000	\$ 6,855,000	-\$ 347,000	-5.06%
Impuesto Predial	15.2.2.3	\$ 15,043,000	\$ 12,089,000	\$ 2,954,000	24.44%
Gravamen a los movimientos financieros	15.2.2.4	\$ 114,996	\$ 119,102	-\$ 4,106	-3.45%
Sobretasa Bomberil Municipal	15.2.2.5	\$ 279,000	\$ 585,000	-\$ 306,000	-52.31%
Total impuestos		\$ 67,080,596	\$ 67,482,902	-\$ 402,306	-0.60%

15.2.2.1. Industria y Comercio

Corresponde al valor pagado a la Secretaria Distrital de Hacienda por concepto de impuesto de Industria y comercio, sobre los ingresos generados en la vigencia 2025 a una tarifa habitual del 11.04 por mil – La administración Distrital a través del Acuerdo 780 de 2020 estableció variaciones tarifarias de acuerdo al incremento o disminución de los ingresos comparando las vigencias 2019 – 2020; en el caso de DEMCOOP, por el incremento presentado en estos dos años, se determina un incremento del 5% sobre el valor de la tarifa básica; es decir que la tasa impositiva por concepto de industria y comercio para los ingresos generados en la ciudad de Bogotá equivale al 11.592 por mil para la vigencia 2021, finalmente se determina un nuevo incremento que establece la tarifa del **14 por mil** a partir

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

de la vigencia 2022 para la actividad económica desarrollada por DEMCOOP. Igualmente se encuentran causados los valores por los Ingresos generados fuera de la ciudad de Bogotá y los cuales son liquidados según los acuerdos internos de cada municipio, estos valores son cancelados en le secretaría de hacienda del respectivo municipio.

El siguiente es el resumen del valor correspondiente a cada uno de los municipios:

Ciudad	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Industria y Comercio Bogotá	\$ 41,954,000	\$ 42,281,000	-\$ 327,000	-0.77%
Industria y Comercio Girardot	\$ 1,436,000	\$ 3,419,000	-\$ 1,983,000	-58.00%
Industria y Comercio Barrancabermeja	\$ 984,000	\$ 911,000	\$ 73,000	8.01%
Industria y Comercio Riohacha	\$ 307,600	\$ 669,800	-\$ 362,200	-54.08%
Industria y Comercio Cereté	\$ 433,000	\$ 500,000	-\$ 67,000	-13.40%
Industria y Comercio Montería	\$ 21,000	\$ 54,000	-\$ 33,000	-61.11%
Total Impuesto de Industria y Comercio	\$ 45,135,600	\$ 47,834,800	-\$ 2,699,200	-5.64%

15.2.2.2. Avisos y Tableros

El valor cancelado por impuesto de avisos y tableros es el equivalente al 15% del valor del impuesto de Industria y Comercio, cancelado a la Secretaría Distrital de Hacienda en las ciudades de Bogotá y Girardot (donde existe punto de atención presencial), por el uso de la imagen general de DEMCOOP.

15.2.2.3. Impuesto Predial

Corresponde al pago por el valor de impuesto predial, cancelado dentro del tiempo establecido a la Secretaría Distrital de Hacienda, por el inmueble correspondiente a la sede de atención en DEMCOOP y del inmueble de inversión:

Tercero	Concepto	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Secretaria de hacienda	Impuesto Predial Casa Corferias	\$ 5,972,000	\$ 4,877,000	\$ 1,095,000	22.45%
Secretaria de hacienda	Impuesto Predial Local Carrera 30	\$ 9,071,000	\$ 7,212,000	\$ 1,859,000	25.78%
Total Impuesto predial		\$ 15,043,000	\$ 12,089,000	\$ 2,954,000	24.44%

15.2.2.4. Gravamen a los movimientos financieros

El Gravamen a los movimientos financieros es producto de los movimientos débitos por consumos varios realizados con la tarjeta de crédito empresarial de los bancos de Bogotá o Coopcentral; las cuentas Corriente del banco Cooperativo Coopcentral, Bancoomeva y

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Bancolombia tienen como destinación única el desembolso de créditos a Asociados, y por lo tanto, se encuentran exentas de GMF.

15.2.2.5. Sobretasa bomberil municipal

La sobretasa bomberil es un tributo de la entidad territorial destinado a la financiación de la actividad bomberil y otras actividades tendientes a la mitigación y atención integral del riesgo originado en incendios, rescates, incidentes y atención de desastres; para el caso de DEMCOOP corresponde al pago por sobretasa bomberil el pago en los municipios de Montería, Cereté, Girardot y Barrancabermeja.

15.2.3. Arrendamientos

Comprende los valores del contrato de comodato de la impresora multifuncional para uso propio de DEMCOOP correspondiente al periodo mayo 2025 – mayo 2026. Así como el arrendamiento del predio punto de atención en la ciudad de Girardot.
Para el funcionamiento del producto Tarjeta Red, se genera gasto por concepto de arrendamiento de datafono (2) unidades, para la atención de las transacciones desarrolladas en la sede de DEMCOOP.

Tercero	Concepto	Valor pagado (IVA incluido) 2025	Valor pagado (IVA incluido) 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
ABKA Colombia S.A.S.	Arrendamiento anual impresora uso general	\$ 3,695,533	\$ 6,727,419	-\$ 3,031,886	-45.07%
Molina Gómez Marcela	Arrendamiento punto de atención Girardot	\$ 7,534,080	\$ 7,200,000	\$ 334,080	4.64%
Visionamos - sistema de pagos	Arrendamiento datafonos Tarjeta Red	\$ 2,878,355	\$ 2,011,100	\$ 867,255	43.12%
Persona natural	Arrendamiento software de radicación procesos judiciales	\$ 0	\$ 800,000	-\$ 800,000	-100.00%
Total Arrendamientos		\$ 14,107,968	\$ 16,738,519	-\$ 2,630,551	-15.72%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

15.2.4. Seguros

Valor de la póliza de manejo y responsabilidad civil de la COOPERATIVA DE DESARROLLO MULTISECTORIAL, para el período comprendido entre marzo 2025 y febrero 2026.
Igualmente se registra la póliza de directores y administradores de Instituciones Financieras con vigencia septiembre 2025 – septiembre 2026.

Tercero	Concepto	Valor pagado (IVA incluido) 2025	Valor pagado (IVA incluido) 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Seguros del Estado S.A.	Póliza cumplimiento contrato parqueaderos Lotería de Bogotá	\$ 33,320	\$ 0	\$ 33,320	100.00%
Chubb de Colombia Compañía de Seguros S.A.	Póliza PYME (manejo General DEMCOOP)	\$ 7,349,889	\$ 4,988,371	\$ 2,361,518	47.34%
Chubb de Colombia Compañía de Seguros S.A.	Póliza Incendio y terremoto Casa Corferias	\$ 1,773,476	\$ 1,061,480	\$ 711,996	67.08%
AIG Seguros Colombia S.A.	Póliza de directores y administradores	\$ 5,259,800	\$ 5,259,800	\$ 0	0.00%
Compañía Mundial de Seguros	SOAT Motocicleta DEMCOOP	\$ 326,600	\$ 308,500	\$ 18,100	5.87%
Seguros Comerciales Bolivar	Póliza todo riesgo Motocicleta DEMCOOP	\$ 1,197,711	\$ 0	\$ 1,197,711	100.00%
Total Seguros		\$ 15,940,796	\$ 11,618,151	\$ 4,322,645	37.21%

Se incluyen dentro de la póliza PYME conceptos de amparo sobre los valores en efectivo para poder respaldar operaciones con el producto Tarjeta red.

15.2.5. Mantenimiento y reparaciones

Valores sobre mantenimientos a elementos de oficina de DEMCOOP en la ciudad de Girardot y Bogotá, en la vigencia 2025, los cuales se detallan de acuerdo con el siguiente cuadro:

Tercero	Concepto	Valor pagado (IVA incluido) 2025	Valor pagado (IVA incluido) 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Persona natural	Mantenimientos varios menores	\$ 6,416,330	\$ 4,992,292	\$ 1,424,038	28.52%
Persona natural	Reparaciones Casa Corferias	\$ 650,000	\$ 0	\$ 650,000	100.00%
Persona natural	Mantenimiento Equipo servidor	\$ 440,000	\$ 0	\$ 440,000	100.00%
Persona natural	Mantenimiento líneas telefónicas	\$ 0	\$ 480,000	-\$ 480,000	-100.00%
Centro de revision tecnico mecanica S.A.S.	Mantenimiento Motocicleta	\$ 0	\$ 202,889	-\$ 202,889	-100.00%
Persona natural	Mantenimiento filtros de agua	\$ 720,000	\$ 220,000	\$ 500,000	227.27%
Abrecar S.A.S.	Mantenimiento puerta acceso DEMCOOP	\$ 0	\$ 1,597,000	-\$ 1,597,000	-100.00%
Ikno S.A.S.	Servicio técnico escaner	\$ 238,000	\$ 440,300	-\$ 202,300	-45.95%
Genuine Colombia S.A.S.	Repuestos varios impresora	\$ 938,000	\$ 0	\$ 938,000	100.00%
Abka Colombia S.A.S.	Servicio técnico impresora	\$ 392,700	\$ 196,350	\$ 196,350	100.00%
Total Mantenimiento		\$ 9,795,030	\$ 8,128,831	\$ 1,666,199	20.50%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

15.2.6. Cuotas de Administración

El pago correspondiente a la administración de la sede de DEMCOOP ubicada en el conjunto residencial BCH.

15.2.7. Reparaciones locativas

Gastos menores incurridos para reparación de elementos sobre las edificaciones de DEMCOOP.

15.2.8. Aseo y Elementos

Valor cancelado en la vigencia 2025 por elementos de Aseo, asimismo se determina contratación de proveedor externo Casalimpia para el desarrollo de las actividades integrales de aseo y cafetería a cambio de personal de contratación directa; el valor mensual pagado es el equivalente a un salario mínimo mensual incluida su carga prestacional total.

15.2.9. Cafetería

Valor de la cafetería ofrecida en servicio del Asociado y los empleados de la Cooperativa; también correspondiente a refrigerios en reuniones, capacitaciones y jornadas de trabajo desarrolladas a lo largo del año 2025.

15.2.10. Servicios públicos

En este rubro se registra el valor correspondiente al pago de servicios públicos consumidos por la Cooperativa; La siguiente es la comparación para los años 2025 – 2024:

SERVICIOS PUBLICOS	Valor pagado (IVA incluido) 2025	Valor pagado (IVA incluido) 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Teléfono - TV - fibra óptica	\$ 16,902,236	\$ 15,336,775	\$ 1,565,461	10.21%
Energía	\$ 12,521,290	\$ 11,405,430	\$ 1,115,860	9.78%
Gas Natural	\$ 79,340	\$ 192,300	-\$ 112,960	-58.74%
Acueducto	\$ 3,110,460	\$ 2,754,330	\$ 356,130	12.93%
Total servicios públicos	\$ 32,613,326	\$ 29,688,835	\$ 2,924,491	9.85%

15.2.11. Correo

Son los valores generados por el envío de correspondencia de cobro y notificaciones en general hechas a los Asociados al domicilio registrado.

15.2.12. Transporte, fletes y acarreos

Son los valores generados por desplazamientos para cumplimiento del objeto social de la Cooperativa.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

15.2.13. Papelería y Útiles de Oficina - Fotocopias

Valores correspondientes a la compra de elementos de oficina para uso durante el año 2025, necesarios para el cumplimiento de las funciones administrativas de DEMCOOP. Su disminución se debe a la compra de material impreso (formatos internos, carpetas, y tarjetas de uso comercial) por la suma de \$14.240.000 en el año 2024, de la cual se adquieren existencias suficientes para la vigencia 2025.

15.2.14. Publicidad y propaganda

El valor registrado como material publicitario de la Cooperativa usado en eventos para visibilizar a DEMCOOP ante asociados y terceros asimismo comprende la compra de dulces y esferos publicitarios, portafolio de servicios, avisos en sede DEMCOOP y elementos de incentivo comercial para al Asociado durante el año 2025.

15.2.15. Contribuciones y Afiliaciones

Valor pagado a la Superintendencia de Economía Solidaria como tasa de contribución por control y vigilancia correspondiente a la vigencia 2025 liquidado de acuerdo con el valor de los activos de la vigencia 2024.

15.2.16. Gastos de Asamblea

Son los costos de locación, logística, desplazamiento, alimentación y material audiovisual del evento de capacitación de delegados y la Asamblea general ordinaria realizada en el primer trimestre del año 2025.

15.2.17. Gastos directivos

Corresponde a los pagos efectuados a los directivos como apoyo por asistencia a reunión ordinaria mensual según la autorización de la Asamblea de marzo de 2008. (Ver Nota 22).

15.2.18. Gastos de Comités

Son los pagos efectuados a los integrantes de los diferentes comités de la Cooperativa por el trabajo desarrollado en los mismos según lo aprobado por el consejo de administración. Los pagos se realizan según la periodicidad de las reuniones realizadas.

15.2.19. Reuniones y conferencias

Son pagos por refrigerios y logística en reunión de comités desarrollada en el mes de marzo de 2025.

15.2.20. Gastos legales

Se registran aquí los valores correspondientes al registro mercantil, inscripción de miembros de dirección y vigilancia; y en general la legalidad de acta de asamblea, así como gastos notariales que han sido necesarios registrar durante la vigencia. La renovación anual del registro mercantil

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

en Cámara de Comercio para el año 2025 ha cambiado la metodología de cálculo de pago, por lo que se ha realizado un incremento significativo (se paga un valor de \$8.755.000, frente a \$2.605.900 pagados en 2024).

Asimismo, en 2025 se realiza un proceso de registro ante la Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio correspondiente a los aportes sociales de los asociados, con el objetivo de proteger a DEMCOOP en eventuales casos de insolvencia y garantizar el tratamiento de estos valores como primera garantía de la obligación, los valores pagados en 2025 por este concepto suman un valor de \$2.125.900.

15.2.21. Gastos de representación

Corresponde a los gastos pagados a la gerencia por las actividades desarrolladas para ejercer sus funciones de representación legal de la Cooperativa; durante la vigencia 2025 los gastos fueron reconocidos como gastos laborales.

15.2.22. Gastos de viaje

Gastos incurridos en el proceso de gestión administrativa y de cobranza a los diferentes en los cuales DEMCOOP tiene presencia asociativa.

15.2.23. Servicios temporales

Para el año 2025 se desarrollan de manera externa el seguimiento al sistema de seguridad y seguridad y salud en el trabajo para ser desarrollados por colaboradores externos (cargos que existían de manera directa como personal vinculado a DEMCOOP en años anteriores). Asimismo, se reconocen gastos por apoyo en el desarrollo de eventos de bienestar social durante la vigencia.

15.2.24. Gastos de Vigilancia Privada

Registra el valor del monitoreo y alarma 24 horas en la sede DEMCOOP realizado por la empresa Telesentinel, por la vigencia 2025.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

15.2.25. Gastos sistematización

Se detalla en los siguientes conceptos:

SISTEMATIZACION	Valor pagado (IVA incluido) 2025	Valor pagado (IVA incluido) 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cargo mensual Consulta web - LINREC (Sistema de recaudo PSE en interacción con software)	\$ 5,688,000	\$ 5,821,000	-\$ 133,000	-2.28%
Mantenimiento Software de Información financiera	\$ 27,640,859	\$ 33,185,902	-\$ 5,545,043	-16.71%
Servicios SAAS DB Linux	\$ 51,516,000	\$ 31,500,000	\$ 20,016,000	63.54%
Administración de página web y piezas publicitarias	\$ 23,652,000	\$ 21,297,000	\$ 2,355,000	11.06%
Portal web (desarrollo - Host)	\$ 1,160,000	\$ 1,368,000	-\$ 208,000	-15.20%
Mantenimiento equipos y red DEMCOOP	\$ 17,030,742	\$ 19,616,436	-\$ 2,585,694	-13.18%
Gastos Red Coopcentral	\$ 39,638,012	\$ 38,664,545	\$ 973,467	2.52%
Software Danger - SARLAFT	\$ 4,845,204	\$ 0	\$ 4,845,204	100.00%
Licencias y actualizaciones	\$ 15,238,252	\$ 9,594,866	\$ 5,643,386	58.82%
Implementación software de biometría	\$ 1,819,251	\$ 1,729,325	\$ 89,926	5.20%
Implementación nómina electrónica - documento soporte	\$ 0	\$ 799,000	-\$ 799,000	-100.00%
Total sistematización	\$ 188,228,320	\$ 163,576,074	\$ 24,652,246	15.07%

Se destaca el incremento de acuerdo con las nuevas ayudas en tecnología que se desarrollan en DEMCOOP desde la implementación del sistema de información financiera Linux, la vinculación a la Red Coopcentral y en general la política de acceso a la información para facilitar la comunicación con el Asociado.

Durante 2025 se realiza la verificación del licenciamiento de equipos, razón por la cual se realiza cambio de plataforma G-Suite (Google) como servidor de correos corporativos bajo el dominio @demcoop.com, y se realiza migración a proveedor Microsoft a través de representantes autorizados en Colombia.

De acuerdo con la necesidad y crecimiento de la infraestructura tecnológica en DEMCOOP, desde el mes de diciembre de 2021, se suscribe contrato con la empresa Pandora Things para el mantenimiento de equipos, redes y en general todas las necesidades en IT que se presenten en DEMCOOP.

Asimismo, se realiza inversión con proveedor externo para la implementación del Documento Soporte en operaciones con No obligados a facturar en comunicación directa con la plataforma DIAN.

En 2024 DEMCOOP finaliza la implementación para la migración del CORE a una modalidad 100% en la nube (servicios SAAS), que garantiza seguridad y acceso a la información de una manera más dinámica y versátil, este representa el incremento mas significativo; pues el cobro por dicho alojamiento ya se establece de manera integral para la vigencia 2025, determinada en el incremento de \$20.016.000

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Dentro de los procesos de mejoramiento de la estructura tecnológica y de comunicaciones, se suscribe un convenio para el mantenimiento de la página web y la publicación de material de comunicación permanente.

15.2.26. Suscripciones

Valores correspondientes al convenio con COOPCENTRAL para la consulta y reporte a la central de riesgo CIFIN, y Data crédito, así como el cobro por consultas en las listas vinculantes de acuerdo a nuestro reglamento en SARLAFT para los nuevos asociados vinculados; se visualiza un incremento teniendo en cuenta la necesidad de adquirir un servicio de calificación de cartera realizado por proveedor externo CIFIN, el cual se complementa con las políticas internas de riesgo de crédito establecidas en las metodologías aplicadas para el proceso mencionado.

15.2.27. Adecuación e instalación

Para la vigencia 2025 se reconoce el valor por arreglos locativos, instalación de entrepaños y asador en la casa de Corferias; asimismo se registran adecuaciones menores, para las sedes de atención en las ciudades de Bogotá y Girardot.

15.2.28. Otros gastos

Comprende los siguientes valores:

OTROS GASTOS	Nota	Valor pagado (IVA incluido) 2025	Valor pagado (IVA incluido) 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos Fondo de Educación	15.2.28.1	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%
Gastos Fondo de Solidaridad	15.2.28.2	\$ 8,776,354	\$ 7,723,774	\$ 1,052,580	13.63%
Gastos Fondo de Bienestar Social	15.2.28.3	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%
Gastos Varios	15.2.28.4	\$ 12,064,267	\$ 6,191,374	\$ 5,872,893	94.86%
Gastos despedida de Año	15.2.28.5	\$ 8,649,638	\$ 7,496,241	\$ 1,153,397	15.39%
Gastos Incentivos comerciales	15.2.28.6	\$ 648,841	\$ 444,201	\$ 204,640	46.07%
Total otros gastos		\$ 30,139,100	\$ 21,855,590	\$ 8,283,510	37.90%

15.2.28.1. Gasto fondo de Educación

De acuerdo con la autorización de la Asamblea general, se apropian valores con cargo al resultado por el agotamiento de los recursos en el Fondo Social; en la vigencia 2025 no se apropiaron valores por este concepto.

15.2.28.2. Gasto fondo de Solidaridad

De acuerdo con la autorización de la Asamblea general, se apropian valores con cargo al resultado por el agotamiento de los recursos en el Fondo Social.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

15.2.28.3. Gasto fondo de Bienestar Social

De la misma manera que para los fondos sociales de educación y solidaridad, la asamblea general en la vigencia 2025 ha autorizado a la Administración la apropiación de recursos con cargo al resultado para fortalecer las actividades de Bienestar social durante la vigencia. Sin embargo, durante el año se han realizado traslados internos por parte del Fondo Social de Protección de Cartera; lo cual no hace necesario aplicar recursos con cargo al gasto.

15.2.28.4. Gastos varios

Aquí son registrados los valores de otros costos y gastos menores, como la decoración temática de la oficina según acuerdo a la época del año, los ajustes a saldos menores en cartera de créditos o intereses corrientes. Gastos por parqueaderos en diligencias de gerencia, ajuste a declaraciones tributarias en contra, Etc.

15.2.28.5. Gastos despedida de año

Aquí se registra un detalle de reconocimiento social a los directivos y empleados de la Cooperativa por el trabajo desarrollado en la vigencia 2025.

15.2.28.6. Gastos incentivos comerciales

Corresponde a la compra de una placa conmemorativa para el Banco Cooperativo Coopcentral como reconocimiento por el apoyo ofrecido a DEMCOOP siendo uno de nuestros principales aliados estratégicos. Se complementa con compras menores para visitas comerciales.

15.3. Deterioro

Se constituyen en deterioro los valores de la cartera de créditos que se encuentren en estado de riesgo de recaudos según los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera Título IV – Capítulo II Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC) – Anexo 1 – Consideraciones para la calificación y deterioro de la cartera de crédito, para la modalidad de consumo.

DETERIORO	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deterioro individual créditos de consumo	\$ 495,158,479	\$ 406,225,926	\$ 88,932,553	21.89%
Deterioro de Interés corriente	\$ 19,856,546	\$ 48,507,642	-\$ 28,651,096	-59.07%
Deterioro general de cartera de créditos	\$ 198,793,120	\$ 348,256,177	-\$ 149,463,057	-42.92%
Deterioro de convenios por cobrar	\$ 560,959	\$ 143,675	\$ 417,284	290.44%
Deterioro de deudores patronales	\$ 63,995,254	\$ 15,701,505	\$ 48,293,749	307.57%
Total deterioro	\$ 778,364,358	\$ 818,834,925	-\$ 40,470,567	-4.94%

El deterioro general de cartera ha sido ajustado según lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera; y actualmente DEMCOOP determinó establecer una provisión general del 9.50% del saldo bruto de la cartera de créditos como política de protección de los intereses de Asociados,

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

su disminución se da en reciprocidad a la disminución de colocación de cartera en la vigencia 2025.

Se visualiza de igual forma un incremento sobre el cálculo del deterioro individual, determinado sobre la cartera en estado vencido, el cual se encuentra en proceso de normalización a través de la gestión de cobro.

El deterioro individual se determina de acuerdo con la metodología determinada en el proceso de evaluación de cartera (el cual no depende exclusivamente del vencimiento de la obligación), sino que por el contrario evalúa aspectos adicionales exógenos y endógenos que pueden determinar un riesgo implícito dentro de una obligación. El modelo de evaluación de cartera determina la aplicabilidad del mayor de los deterioros sugeridos, y se combina con lo determinado porcentualmente en el deterioro general.

Para la vigencia 2025 se incrementa de manera significativa el deterioro de deudas patronales debido a la incurrancia de valores vencidos por deudas de este tipo en la ciudad de Riohacha, con el proveedor ANASHIWAYA IPSI. Con quien se ha buscado establecer un acuerdo de pago para regularizar estos valores.

Es importante destacar que todo valor de provisión se convierte en una oportunidad de recuperación (afectación positiva en el resultado) para vigencias futuras, y que las políticas de recuperación promueven un mejoramiento sistemático en estas cifras.

Modelo de pérdida esperada

El modelo de Pérdida Esperada (PE) es un enfoque prospectivo de gestión de riesgo crediticio que busca cuantificar el valor que DEMCOOP estima perder en su cartera de créditos antes la ocurrencia efectiva del incumplimiento; a diferencia del modelo de pérdida incurrida, que solo reconoce el deterioro cuando hay mora, la pérdida esperada utiliza herramientas estadísticas para proyectar el riesgo basándose en tres variables críticas: la probabilidad de que el deudor falle llamada probabilidad de incumplimiento (PI), el valor expuesto del activo (VEA) y la severidad de la pérdida tras ejecutar garantías llamada pérdida dado el incumplimiento (PDI).

Al final la pérdida esperada se calcula: $PE = PI \times VEA \times PDI$.

Bajo la óptica de la Supersolidaria, este modelo actúa como un "colchón" financiero o provisión preventiva que garantiza la solvencia de la organización ante posibles escenarios de impago futuros, alineándose con estándares internacionales de información financiera.

En el modelo actual (Pérdida Incurrida), DEMCOOP solo provisiona dinero cuando el asociado deja de pagar. A diferencia de la Pérdida Esperada, DEMCOOP debe "castigar" sus ingresos y crear una provisión desde el primer día que entrega el crédito, incluso si el asociado es excelente pagador. Esto reduce directamente los excedentes disponibles para bienestar social o retorno a los asociados.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial

DEMCOOP

La implementación del modelo en DEMCOOP, representa un aumento muy significativo en su deterioro individual, por lo cual se justifica la implementación del sistema de deterioro individual aplicado equivalente al 9.5% del saldo bruto de la cartera.

La implementación estaba prevista para ser aplicada en la vigencia 2025; sin embargo, la Superintendencia ha modificado el cronograma de implementación aplazando los valores en la información financiera para mediados del año 2026; mientras tanto se realizan los cálculos de la aplicación del modelo de manera pedagógica.

A continuación, se muestra el impacto financiero en el ejercicio pedagógico al cierre de la vigencia 2025:

Modelo aplicado	Valor
Pérdida incurrida (actual)	\$ 291,605,323
Pérdida esperada (teórico)	\$ 876,763,280
Diferencia por implementación	\$ 585,157,957
Deterioro general mínimo 1.00%	\$ 181,164,624
Deterioro general aplicado 9.50%	\$ 1,721,063,927
Diferencia (colchón a favor)	\$ 1,539,899,303

Aquí se visualiza que la implementación del modelo de referencia muestra un resultado de aplicación de deterioro equivalente a \$876.763.280, es decir más de \$585 millones de pesos sobre el modelo actual.

Debido a la aplicación del factor de deterioro del 9.50% se tiene una diferencia a favor de casi \$1.540 millones que cubre de manera acomodada tal implementación.

15.4. Depreciación de propiedad planta y equipo

Corresponde al valor del uso o pérdida de valor por deterioro de la Propiedad Planta y Equipo adquirido para manejo de DEMCOOP las cuales se ejecutan de acuerdo con las políticas determinadas sobre la vida útil de los bienes en uso de la Cooperativa. (Ver Nota 8).

15.5. Gastos Financieros

Son gastos originados por la operación transaccional de DEMCOOP, determinados en los contratos de reciprocidad con cada una de las entidades financieras con quien DEMCOOP tenga portafolio en recaudo y dispersión de valores, (Banco Coopcentral, Banco Davivienda, Bancoomeva y Bancolombia), se buscan nuevas alternativas en convenios de recaudo que brinden más opciones al asociado y minimicen el factor tarifario.

16. Costo de ventas y prestación de servicios

Comprende el costo de las operaciones financieras con el banco de Bogotá y el Banco Cooperativo Coopcentral como fuentes de financiación sobre recursos obtenidos en calidad de créditos (obligaciones financieras), las cuales fueron colocadas en su totalidad a los asociados bajo la modalidad de cartera de crédito en dentro del portafolio general manejado por DEMCOOP.

El siguiente es el detalle sobre los intereses cancelados:

INTERESES BANCARIOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Banco de Bogotá	\$ 49,646	\$ 512,388	-\$ 462,742	-90.31%
Banco Cooperativo Coopcentral	\$ 854,248,439	\$ 1,044,573,066	-\$ 190,324,627	-18.22%
Banco Coomeva	\$ 101,236,856	\$ 115,889,255	-\$ 14,652,399	-12.64%
Total Intereses bancarios	\$ 955,534,941	\$ 1,160,974,709	-\$ 205,439,768	-17.70%

El valor tiene una importante disminución frente a la vigencia 2024 debido a la disminución en el valor neto del endeudamiento externo (obligaciones financieras).

La tasa de interés bancario corriente determinada por el Banco de la República mostró una dinámica de disminución lenta, algo favorable para los intereses de la Cooperativa DEMCOOP (entendiendo que el apalancamiento externo al cierre ha presentado una importante disminución pasando del 45.15% al 39.78% del total colocado en cartera de créditos. La DTF muestra una disminución porcentual muy lenta en sus porcentajes y teniendo en cuenta que la mayoría de las obligaciones financieras son pactadas de manera variable (DTF + spread), la tasa promedio de financiación en DEMCOOP para el mes de diciembre de 2025 es del 12.86% lo que traduce un importante costo por interés de crédito bancario para la vigencia (Ver Nota 9)

Para igualar el análisis del costo del apalancamiento externo, se segmenta la colocación de cartera de acuerdo al plazo pactado en relación al plazo en el cual DEMCOOP paga sus obligaciones (36 meses), donde se evidencia un total de 1268 créditos colocados por la suma de \$10.672 millones, teniendo en cuenta el apalancamiento (saldo de \$7.371 millones) hay un valor remanente de \$3.301 millones que se traducen a costo de revalorización y que ya genera una compensación o “calce” financiero positivo.

A continuación, se muestra la comparación de la colocación de cartera y su segmentación por apalancamiento en la cual se visualiza una importante paridad en su origen (externo y aportes) y una participación del capital propio (institucional) a “costo cero” por la suma de \$1.557 millones. Que representa el 8.6% del total de la cartera:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial
DEMCOOP

Plazo pactado	No. Créditos	Saldo de capital	Apalancamiento externo	Apalancamiento con Asociados (aportes)	Apalancamiento con K Institucional
<=36 meses	1268	\$ 10,672.20	\$ 7,370.95	\$ 3,301.25	\$ -
<=60 meses	59	\$ 1,182.97	\$ -	\$ 1,182.97	\$ -
>60 meses	53	\$ 6,261.30	\$ -	\$ 4,703.65	\$ 1,557.65
Total	1380	\$ 18,116.46	\$ 7,370.95	\$ 9,187.87	\$ 1,557.65
Saldo a la fecha			\$ 7,370.95	\$ 9,187.87	

17. Otros Ingresos

El siguiente es el detalle sobre los otros ingresos obtenidos en DEMCOOP:

OTROS INGRESOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos por valoración de inversiones	\$ 6,681,173	\$ 14,807,340	-\$ 8,126,167	-54.88%
Administrativos y sociales	\$ 1,504,000	\$ 350,250	\$ 1,153,750	329.41%
Total otros ingresos	\$ 8,185,173	\$ 15,157,590	-\$ 6,972,417	-46.00%

Ingresos por valoración de inversiones

Los ingresos por valoración de inversiones en equivalentes de efectivo con Credifinanciera, al igual que los intereses en cuentas de Ahorro recibidos y recapitalizados en los bancos Bancoomeva y Banco Cooperativo Coopcentral.

Los ingresos administrativos corresponden a descuentos comerciales condicionados en el pago a proveedores por bienes o servicios adquiridos.

18. Otros Gastos

El siguiente es el detalle sobre los otros gastos para la vigencia 2025:

OTROS GASTOS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Impuestos asumidos	\$ 3,173,482	\$ 1,860,105	\$ 1,313,377	70.61%
Total otros gastos	\$ 3,173,482	\$ 1,860,105	\$ 1,313,377	70.61%

Corresponde a las Retenciones en la fuente y retenciones de ICA asumidas en los servicios y compras varias a proveedores menores durante la vigencia 2025.

19. Cuentas de revelación de información financiera – Deudoras

Comprende los siguientes conceptos:

CUENTAS DE REVELACIÓN DEUDORAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deudoras Contingentes	\$ 297,314,425	\$ 171,205,536	\$ 126,108,889	73.66%
Deudoras de Control	\$ 20,153,912,032	\$ 1,634,041,654	\$ 18,519,870,378	1133.38%
Total cuentas de revelación deudoras	\$ 20,451,226,457	\$ 1,805,247,190	\$ 18,645,979,267	1032.88%

Deudoras Contingentes

Las cuentas de orden contingentes son aquellas cuya ocurrencia sea probable y pueden estimarse razonablemente que reflejan hechos o circunstancias que pueden afectar la estructura de la DEMCOOP.

Una contingencia es una condición, situación o conjunto de circunstancias existentes, que implican duda respecto a una posible ganancia o pérdida por parte de la entidad, duda que se resolverá en último término cuando uno o más eventos futuros ocurran o dejen ocurrir. Las contingencias pueden ser probables, eventuales o remotas.

CONTINGENTES DEUDORAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses Cartera de Crédito Categoría C	\$ 172,433,397	\$ 111,502,848	\$ 60,930,549	54.64%
Intereses Cartera de Crédito Categoría D	\$ 2,984,496	\$ 14,736,377	-\$ 11,751,881	-79.75%
Intereses Cartera de Crédito Categoría E	\$ 115,837,480	\$ 44,966,311	\$ 70,871,169	157.61%
Intereses Servicios Y Convenios	\$ 113,784	\$ 0	\$ 113,784	100.00%
Intereses Cartera de Crédito Comercial E	\$ 5,945,268	\$ 0	\$ 5,945,268	100.00%
Total contingentes deudoras	\$ 297,314,425	\$ 171,205,536	\$ 126,108,889	73.66%

Este rubro compone los Intereses corrientes de los créditos calificados en categorías C – D – E, los cuales son reconocidos en el ingreso cuando se efectúe efectivamente la recuperación mediante el pago, mientras ello sucede, se registra el control de los valores en cuentas de revelación para conocer con exactitud las cuantías en estado vencido.

Deudoras de control

Son cuentas de registro utilizadas por la DEMCOOP las cuales reflejan información sobre hechos o circunstancias ocurridas para tener en un momento dado un control de la información gerencial o control de futuras situaciones financieras.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

DEUDORAS DE CONTROL	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cartera de Crédito Castigada	\$ 1,402,901,417	\$ 1,091,385,975	\$ 311,515,442	28.54%
Cuentas por cobrar Castigadas	\$ 545,251,992	\$ 500,930,111	\$ 44,321,881	8.85%
Activos Fijos Castigados	\$ 15,354,500	\$ 15,354,500	\$ 0	0.00%
Activos Fijos Totalmente depreciados	\$ 73,941,731	\$ 26,371,068	\$ 47,570,663	180.39%
Clasificación de cartera por edad de mora	\$ 18,116,462,392	\$ 0	\$ 18,116,462,392	#¡DIV/0!
Total deudoras de control	\$ 20,153,912,032	\$ 1,634,041,654	\$ 18,519,870,378	1133.38%

Cartera de créditos castigada

Se incrementa por los castigos realizados a los capitales de créditos de acuerdo con el procedimiento establecido en el manual de cobranzas y el concepto jurídico del Abogado externo de DEMCOOP. (Ver sección Castigos en Nota 5.1)

Cuentas por cobrar castigadas

Se incrementa por los castigos realizados por los conceptos de Intereses corrientes, Intereses moratorios, Intereses contingentes corrientes e Intereses contingentes moratorios sobre los capitales descritos en el concepto anterior, de acuerdo con el procedimiento establecido en el manual de cobranzas y el concepto jurídico. (Ver sección Castigos en Nota 5.1)

Activos fijos Castigados

Los activos fijos castigados son aquellos bienes propiedad de DEMCOOP (como equipos, muebles o inmuebles) que han sido retirados de la contabilidad y del balance general debido a que han perdido su capacidad de generar beneficios económicos, ya sea por deterioro total, obsolescencia, daño irreparable o pérdida. Para 2025 no hay registro por este concepto.

Activos fijos totalmente depreciados

Los activos fijos totalmente depreciados son aquellos bienes que han completado su vida útil contable y cuyo valor en libros es igual a cero, pero que siguen siendo utilizados por DEMCOOP en su operación; debido a que ya no aparecen con valor neto en el balance general, su control se traslada a este tipo de cuentas deudoras para mantener el control físico, administrativo y legal sobre el bien, hasta que se proceda a su baja definitiva. Para 2025 se realiza registro por una importante cantidad de bienes que se encuentran en este estado.

Clasificación de cartera por edad de mora

Para el año 2025 la Superintendencia ha implementado el registro como control de saldos de la edad de mora de la cartera de créditos para ser diferenciada de la edad de mora por evaluación de cartera (ver Nota 5.1) y de la edad de mora por modelo de referencia (ver Nota 15.3)

La clasificación al cierre de 2025 es la siguiente:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial
DEMCOOP

CLASIFICACIÓN POR EDAD DE MORA	31 de diciembre de 2025
morosidad cartera de consumo con libranza	\$ 5,769,933,918
morosidad de cartera de consumo sin libranza	\$ 11,173,819,546
morosidad cartera comercial	\$ 1,172,708,928
Total cartera por edad de mora	\$ 18,116,462,392

Asimismo, su detalle de acuerdo con la clasificación por tipo de cartera es el siguiente para cartera de consumo con libranza:

morosidad cartera de consumo con libranza	31 de diciembre de 2025	% por edad de mora
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 5,737,230,570	99.43%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 28,703,348	0.50%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 4,000,000	0.07%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 0	0.00%
E (>120 Días en mora)	\$ 0	0.00%
Total morosidad cartera de consumo con libranza	\$ 5,769,933,918	100.00%

Cartera de consumo sin libranza:

morosidad de cartera de consumo sin libranza	31 de diciembre de 2025	% por edad de mora
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 10,099,368,127	90.38%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 99,585,397	0.89%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 63,705,623	0.57%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 194,781,434	1.74%
E (>120 Días en mora)	\$ 716,378,965	6.41%
Total morosidad cartera de consumo sin libranza	\$ 11,173,819,546	100.00%

Cartera comercial:

morosidad cartera comercial	31 de diciembre de 2025	% por edad de mora
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 1,138,349,857	97.07%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 0	0.00%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 0	0.00%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 0	0.00%
E (>120 Días en mora)	\$ 34,359,071	2.93%
Total morosidad cartera de consumo sin libranza	\$ 1,172,708,928	100.00%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Los anteriores valores se toman como referencia para que en el cierre de la vigencia 2026 se cuente con información comparativa.

20. Cuentas de revelación de información financiera – Acreedoras

Comprende los siguientes conceptos:

CUENTAS DE REVELACIÓN ACREEDORAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Acreedoras Contingentes	\$ 36,377,493,170	\$ 35,631,621,178	\$ 745,871,992	2.09%
Acreedoras de Control	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%
Total Cuentas de revelación acreedoras	\$ 36,377,493,170	\$ 35,631,621,178	\$ 745,871,992	2.09%

Acreedoras contingentes

Agrupar las cuentas que registran los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones y que por tanto pueden llegar a afectar la estructura financiera de DEMCOOP. Igualmente, se incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno de pasivos y patrimonios y las declaraciones tributarias.

CONTINGENTES ACREEDORAS	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Garantías de créditos de consumo (admisibles)	\$ 21,456,413,809	\$ 19,249,105,406	\$ 2,207,308,403	11.47%
Garantías de créditos de consumo (otras)	\$ 14,043,337,805	\$ 15,126,716,818	-\$ 1,083,379,013	-7.16%
Créditos aprobados no desembolsados	\$ 877,741,556	\$ 1,255,798,954	-\$ 378,057,398	-30.10%
Total contingentes acreedoras	\$ 36,377,493,170	\$ 35,631,621,178	\$ 745,871,992	2.09%

Garantías de créditos de consumo (admisibles)

DEMCOOP ha constituido cartera de créditos con garantía admisible (hipotecas y prendas) las cuales son controladas en esta cuenta.

Garantías de créditos de consumo (otras)

Los valores de la cartera de crédito de la Cooperativa están respaldados en su totalidad por títulos valores representados en pagarés, los cuales se controlan a través de este rubro.

Créditos aprobados no desembolsados

Corresponde al control automatizado de los pagarés pendientes por desembolso de créditos del mes inmediatamente anterior.

Acreedoras de control

Corresponde al valor mínimo al que puede reducirse el Capital de DEMCOOP para no ser causal de disolución y liquidación; sin embargo, su control es registrado en el Activo Neto – Patrimonio (Ver Nota 13.1), por lo cual su control a través de cuentas Acreedoras ya no se hace necesario.

21. Transacciones con partes relacionadas

DEMCOOP revela que no tiene parte relacionada con ninguna entidad matriz y/o subsidiaria ni hace parte de ningún grupo económico; por tanto, sus asociados se adhieren de manera libre y voluntaria a través del vínculo patronal con cada entidad con la cual se tenga convenio vigente, o de manera directa a través de abono directo (ventanilla), de acuerdo con lo estipulado en el Estatuto. Adicional a ello, ningún asociado tiene más del 10% del capital social de DEMCOOP, cuyo control se lleva mensualmente mediante indicador financiero. Asimismo, no existe influencia respecto a transacciones de sus asociados y pagos patronales. A su vez ningún administrador, ni director, ni directivo, ni familiar relacionado está influenciando en decisiones de control sobre la entidad.

22. Operaciones con directivos y empleados

Teniendo en cuenta las políticas internas en la cual los trabajadores de la Cooperativa DEMCOOP pueden ser asociados y disfrutar de los servicios de la vinculación; al cierre de diciembre 31 de 2025 se presentan los siguientes saldos de Cartera y Aportes con directivos de DEMCOOP:

DIRECTIVO	Valor obligaciones (Activos)	Aportes (elementos de Patrimonio)	Posición neta	Porcentaje de colocación sobre Aportes
Consejo de Administración	\$ 345,112,774	\$ 1,196,664,158	\$ 851,551,384	28.84%
Junta de Vigilancia	\$ 115,232,504	\$ 269,713,278	\$ 154,480,774	42.72%
Empleados	\$ 45,313,554	\$ 472,078,707	\$ 426,765,153	9.60%
Total saldos de directivos	\$ 505,658,832	\$ 1,938,456,143	\$ 1,432,797,311	26.09%

Las erogaciones por concepto de emolumentos, auxilios, asistencias, gastos de representación y viáticos a los órganos directivos de DEMCOOP son las siguientes:

DIRECTIVO	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Consejo de Administración	\$ 49,872,928	\$ 36,748,650	\$ 13,124,278	35.71%
Junta de Vigilancia	\$ 20,615,322	\$ 21,436,989	-\$ 821,667	-3.83%
Total saldos de directivos	\$ 70,488,250	\$ 58,185,639	\$ 12,302,611	21.14%

Los pagos a empleados están reconocidos como beneficios a empleados (Ver detalle Nota 15.1)

23. Estado de sedes externas de atención

Durante el mes de diciembre del año 2020, se adelantó una importante gestión comercial en la costa norte del territorio nacional, en la cual se procuró la vinculación de varias nóminas de descuento que incrementen la colocación de cartera y la base social sostenida en el tiempo; es así como en el mes de diciembre se logra la apertura de nuevos convenios en las ciudades de Montería y Cereté (Departamento de Córdoba) y Riohacha (Departamento de La Guajira), vinculando más de 200 Asociados y generando colocación de cartera por más de \$3.400 millones.

Sin embargo, de manera sistemática estas ciudades han ido cancelando estas operaciones sin lograr una consolidación en la base social y económica, a diferencia de las ciudades de Girardot y Barrancabermeja, en donde se presenta una consolidación de la base social al igual que un crecimiento de los aportes y cartera de manera proporcional; debido a lo anterior y en razón a la importancia relativa, a partir de la vigencia 2024 se determina la unificación con fines estadísticos de las operaciones de las ciudades de Montería, Riohacha y Valledupar en la ciudad de Cereté, quien centraliza la mayor parte de la operación a través de la pagaduría llamada CAMU del Prado E.S.E.

La comercialización de estos convenios se destaca por la gestión realizada administrativamente y gracias a la confianza y consolidación de las alianzas estratégicas con las pagadurías existentes, quienes abrieron puertas para posicionar a DEMCOOP en parte del mercado nacional.

De acuerdo con lo anterior también se implementa una metodología para determinar la participación de los costos y gastos por cada ciudad, la cual se determina por la carga porcentual de cada uno de ellos con relación a la razonabilidad y origen de este; de acuerdo con la anterior se pueden visualizar diferencias significativas en los valores comparativos de los costos y gastos por cada ciudad.

La información de la base social de las ciudades externas de atención es la siguiente:

Ciudad / Municipio	No. Asociados 2025	No. Asociados 2024	Valor Aportes 2025	Valor Aportes 2024	Saldo cartera dic-2025	Saldo cartera dic-2024
Girardot	319	267	\$ 543,782,146	\$ 415,827,430	\$ 1,310,686,506	\$ 1,194,707,322
Barrancabermeja	19	116	\$ 31,125,950	\$ 254,728,609	\$ 270,388,380	\$ 847,872,209
Cereté	50	63	\$ 160,563,050	\$ 165,759,221	\$ 411,073,827	\$ 479,726,473
Total	388	446	\$ 735,471,146	\$ 836,315,260	\$ 1,992,148,713	\$ 2,522,306,004

Cada uno de estos puntos de atención genera unos ingresos provenientes de la actividad crediticia brindada, por lo cual existe un registro formal de DEMCOOP ante la secretaría de hacienda de cada uno de estos municipios, así como el tributo respectivo por efecto de industria y comercio sobre estos ingresos generados.

24. Estado de Resultados sede atención Girardot

Para la vigencia 2025 la ciudad de Girardot ha registrado una importante gestión de sostenibilidad financiera que hacen que el punto de atención en esta ciudad se convierta en una estrategia vital para la consolidación de la base social existente allí, pues se cuenta con un punto de atención (oficina de atención) directa al Asociado.

Con relación a la situación ocurrida en las vigencias 2021 y 2022, respecto a la desvinculación masiva de asociados de la pagaduría AGM Salud CTA en la ciudad de Girardot, se ha realizado una migración a otras pagadurías destacando a Junical Medical S.A.S. como el destino representativo, entidad con la cual se establece convenio para descuento por libranza de las operaciones existentes; se logra un incremento tanto en la base social como en la colocación de cartera de créditos.

A 31 de diciembre de 2025, el número de asociados activos de la ciudad de Girardot era de 319, 52 asociados más que al cierre de 2024 cuya base social era de 267.

Los Aportes Sociales de los 319 Asociados de la ciudad de Girardot suman un total de \$543.782.146 Al cierre de diciembre 31, lo que representa un crecimiento del 30.77% con relación a 2024; existe un total de 428 operaciones activas de crédito que suman un total de \$1.310.686.506, equivalentes a un crecimiento del 9.71% sobre los saldos de cartera al cierre de 2024; el indicador de calidad de cartera para el cierre 2025 en la ciudad de Girardot, asciende a un total de 8.10% vs 8.89% de 2024.

El siguiente es el comportamiento de acuerdo con la edad de mora en esta ciudad:

Girardot	31 de diciembre de 2025	% por Ciudad	31 de diciembre de 2024	% por Ciudad	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 1,204,501,472	91.90%	\$ 1,088,443,580	91.11%	\$ 116,057,892	10.66%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 27,179,959	2.07%	\$ 15,396,567	1.29%	\$ 11,783,392	76.53%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 24,322,123	1.86%	\$ 13,854,547	1.16%	\$ 10,467,576	75.55%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 26,146,740	1.99%	\$ 44,784,637	3.75%	-\$ 18,637,897	-41.62%
E (>120 Días en mora)	\$ 28,536,212	2.18%	\$ 32,227,991	2.70%	-\$ 3,691,779	-11.46%
Total Cartera de créditos Girardot	\$ 1,310,686,506	100.00%	\$ 1,194,707,322	100.00%	\$ 115,979,184	9.71%

El vencimiento corresponde a obligaciones pactadas a través de descuento de nómina, de asociados que se han desvinculado laboralmente, todas ellas se encuentran en proceso de recuperación y gestión de cobranza interna.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

A continuación, se detallan los valores generados por concepto de Ingresos en la ciudad de Girardot para las vigencias 2025 y 2024:

INGRESOS GIRARDOT	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Consumo intereses corrientes	\$ 289,073,123	\$ 234,994,891	\$ 54,078,232	23.01%
Consumo intereses moratorios	\$ 6,582,202	\$ 8,984,369	-\$ 2,402,167	-26.74%
Consumo reintegro provisión	\$ 8,465,395	\$ 12,661,163	-\$ 4,195,768	-33.14%
Total saldos de Ingresos	\$ 304,120,720	\$ 256,640,423	\$ 47,480,297	18.50%
COSTOS Y GASTOS DE ADMINISTRACIÓN GIRARDOT	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Beneficio a empleados	\$ 150,051,378	\$ 116,057,720	\$ 33,993,658	29.29%
Gastos generales	\$ 49,231,779	\$ 43,600,978	\$ 5,630,801	12.91%
Deterioro individual	\$ 17,284,299	\$ 21,806,307	-\$ 4,522,007	-20.74%
Deterioro general	\$ 5,436,558	\$ 16,700,287	-\$ 11,263,729	-67.45%
Gastos financieros	\$ 545,613	\$ 816,446	-\$ 270,833	-33.17%
Costo financiero	\$ 26,131,795	\$ 55,673,415	-\$ 29,541,620	-53.06%
Total saldos de Gastos	\$ 248,681,422	\$ 254,655,152	-\$ 5,973,730	-2.35%
Resultado de la vigencia	\$ 55,439,298	\$ 1,985,271	\$ 53,454,027	2692.53%

Como se puede ver en el siguiente detalle, DEMCOOP mantiene políticas de optimización y eficiencia presupuestal de gastos, por lo cual no se gasta más de lo necesario:

Beneficio a empleados

Aquí se registran los gastos correspondientes a los beneficios de empleados (gastos de personal) de la empleada encargada de administrar, dar atención personalizada, orientar y tramitar solicitudes de los asociados en el punto de atención. Asimismo, se realiza revela en este concepto la fracción estimativa sobre la planta de personal proporcional a la intervención en la sede de atención del municipio

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

BENEFICIOS A EMPLEADOS GIRARDOT	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Sueldos	\$ 93,906,585	\$ 71,556,718	\$ 22,349,867	31.23%
Comisiones	\$ 7,640,000	\$ 7,020,000	\$ 620,000	8.83%
Auxilio de transporte	\$ 1,366,460	\$ 1,247,141	\$ 119,319	9.57%
Cesantías	\$ 8,732,804	\$ 6,848,820	\$ 1,883,984	27.51%
Intereses sobre cesantías	\$ 1,033,550	\$ 806,104	\$ 227,446	28.22%
Prima Legal	\$ 8,730,811	\$ 6,837,151	\$ 1,893,660	27.70%
Prima extralegal	\$ 5,143,296	\$ 3,661,902	\$ 1,481,394	40.45%
Vacaciones	\$ 4,298,753	\$ 3,576,763	\$ 721,990	20.19%
Bonificaciones	\$ 117,461	\$ 10,400	\$ 107,060	1029.39%
Dotación y suministro a trabajadores	\$ 853,749	\$ 418,598	\$ 435,151	103.95%
Aportes salud	\$ 3,337,225	\$ 2,577,205	\$ 760,020	29.49%
Aportes pensión	\$ 7,509,636	\$ 5,981,518	\$ 1,528,118	25.55%
Aportes ARL	\$ 519,426	\$ 393,685	\$ 125,741	31.94%
Aportes caja de compensación Familiar	\$ 4,126,704	\$ 3,209,067	\$ 917,637	28.60%
Aportes I.C.B.F.	\$ 1,177,735	\$ 914,809	\$ 262,926	28.74%
Aportes SENA	\$ 785,166	\$ 609,927	\$ 175,239	28.73%
Capacitación al personal	\$ 706,165	\$ 322,630	\$ 383,535	118.88%
Gastos médicos Y medicamentos	\$ 65,851	\$ 65,282	\$ 570	0.87%
Total beneficios a empleados	\$ 150,051,378	\$ 116,057,720	\$ 33,993,658	29.29%

Gastos generales

Todos los gastos que tienen que ver con el desarrollo de la actividad en la ciudad de Girardot son registrados en este concepto, donde se destacan gastos por concepto de arrendamiento del punto de atención, servicios públicos determinados principalmente en la telefonía móvil invertida para comunicación permanente con el asociado y la sede principal, y los gastos por adecuación, que comprenden el alistamiento para la atención del punto; su detalle se diversifica en los siguientes conceptos:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

GASTOS GENERALES GIRARDOT	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Honorarios	\$ 4,413,918	\$ 3,517,564	\$ 896,354	25.48%
Impuestos	\$ 1,368,444	\$ 1,376,651	-\$ 8,207	-0.60%
Arrendamientos	\$ 5,643,187	\$ 6,695,408	-\$ 1,052,220	-15.72%
Seguros	\$ 1,594,080	\$ 1,161,815	\$ 432,265	37.21%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 979,503	\$ 812,883	\$ 166,620	20.50%
Reparaciones locativas	\$ 196,945	\$ 28,821	\$ 168,125	583.34%
Aseo y elementos	\$ 3,645,451	\$ 1,227,258	\$ 2,418,194	197.04%
Cafetería	\$ 1,493,941	\$ 1,332,717	\$ 161,223	12.10%
Servicios públicos	\$ 3,261,333	\$ 2,968,884	\$ 292,449	9.85%
Correo	\$ 876,216	\$ 710,856	\$ 165,360	23.26%
Transporte fletes y acarreos	\$ 1,795,205	\$ 960,085	\$ 835,120	86.98%
Papelería y útiles de oficina	\$ 1,214,672	\$ 2,737,722	-\$ 1,523,050	-55.63%
Fotocopias	\$ 2,750	\$ 700	\$ 2,050	292.86%
Publicidad y propaganda	\$ 1,246,900	\$ 880,020	\$ 366,880	41.69%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1,584,688	\$ 1,000,098	\$ 584,590	58.45%
Gastos de asamblea	\$ 2,529,992	\$ 2,316,167	\$ 213,825	9.23%
Gastos de directivos	\$ 8,691,383	\$ 7,303,313	\$ 1,388,070	19.01%
Gastos de comités	\$ 2,466,279	\$ 1,435,919	\$ 1,030,360	71.76%
Reuniones y conferencias	\$ 70,036	\$ 0	\$ 70,036	100.00%
Gastos de representación	\$ 0	\$ 30,124	-\$ 30,124	-100.00%
Gastos de viaje	\$ 981,242	\$ 2,033,070	-\$ 1,051,827	-51.74%
Servicios temporales	\$ 5,175,614	\$ 5,070,905	\$ 104,709	2.06%
Total gastos generales	\$ 49,231,779	\$ 43,600,978	\$ 5,630,801	12.91%

Deterioro – Costos y Gastos Financieros - Varios

Se registra de manera proporcional la fracción estimativa sobre los gastos mencionados de manera proporcional a la intervención en la sede de atención del municipio

Resultado

El resultado económico por la suma de \$55.439.298 presentado en la oficina muestra un importante desarrollo y da garantía de la continuidad del negocio en esta ciudad

25. Estado de Resultados sede atención Barrancabermeja

En 2025 la operación desarrollada por DEMCOOP en la ciudad de Barrancabermeja presenta novedad debido a la terminación del contrato de la entidad AGM Salud CTA con la Clínica la Magdalena en el mes de agosto; lo que da lugar a un importante retiro de asociados en el municipio; algunos asociados que mantienen su continuidad laboral, mantienen la vinculación directa a través de la Clínica para el descuento de las libranzas vigentes; el detalle de los saldos para la vigencia es el siguiente:

A 31 de diciembre de 2025, el número de asociados activos de la ciudad de Barrancabermeja era de 19, al cierre de la vigencia anterior era de 116, una disminución de 97 asociados.

Los Aportes Sociales de los 19 Asociados de la ciudad de Barrancabermeja suman un total de \$31.125.950 y muestran una disminución del 87.78% frente a los Aportes al cierre de 2024 (\$254.728.609).

Al cierre de diciembre 31, existe un total de 43 operaciones activas de crédito que suman un total de \$270.388.380, y su indicador de cartera vencida equivale al 30.42% las cuales presentan el siguiente comportamiento respecto a su edad de mora:

Barrancabermeja	31 de diciembre de 2025	% por Ciudad	31 de diciembre de 2024	% por Ciudad	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 188,125,532	69.58%	\$ 812,380,012	95.81%	-\$ 624,254,480	-76.84%
B (31 - 60 Días en mora)	\$ 24,712,654	9.14%	\$ 2,816,290	0.33%	\$ 21,896,364	777.49%
C (61 - 90 Días en mora)	\$ 22,282,295	8.24%	\$ 0	0.00%	\$ 22,282,295	100.00%
D (91 - 120 Días en mora)	\$ 6,534,111	2.42%	\$ 3,886,869	0.46%	\$ 2,647,242	68.11%
E (>120 Días en mora)	\$ 28,733,788	10.63%	\$ 28,789,038	3.40%	-\$ 55,250	-0.19%
Total Cartera de créditos Barrancabermeja	\$ 270,388,380	100.00%	\$ 847,872,209	100.00%	-\$ 577,483,829	-68.11%

A continuación, se detallan los ingresos generados por concepto de Ingresos en la ciudad de Barrancabermeja para las vigencias:

INGRESOS BARRANCABERMEJA	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Consumo intereses corrientes	\$ 140,754,762	\$ 178,707,385	-\$ 37,952,623	-21.24%
Consumo intereses moratorios	\$ 2,536,326	\$ 3,470,196	-\$ 933,870	-26.91%
Consumo intereses en convenios	\$ 17,396	\$ 20,884	-\$ 3,488	-16.70%
Consumo reintegro provisión	\$ 2,618,310	\$ 12,670,394	-\$ 10,052,084	-79.34%
Total saldos de Ingresos	\$ 145,926,794	\$ 194,868,859	-\$ 48,942,065	-25.12%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

COSTOS Y GASTOS DE ADMINISTRACIÓN BARRANCABERMEJA	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Beneficio a empleados	\$ 82,493,922	\$ 69,221,921	\$ 13,272,001	19.17%
Gastos generales	\$ 15,959,265	\$ 14,300,663	\$ 1,658,602	11.60%
Deterioro individual	\$ 1,248,917	\$ 21,506,780	-\$ 20,257,863	-94.19%
Deterioro general	\$ 482,075	\$ 16,470,895	-\$ 15,988,820	-97.07%
Gastos financieros	\$ 48,381	\$ 805,231	-\$ 756,850	-93.99%
Costo financiero	\$ 2,317,182	\$ 54,908,697	-\$ 52,591,515	-95.78%
Total saldos de Gastos	\$ 102,549,741	\$ 177,214,187	-\$ 74,664,446	-42.13%
Resultado de la vigencia	\$ 43,377,053	\$ 17,654,672	\$ 25,722,381	145.70%

Beneficio a empleados

Se registran en este concepto la fracción estimativa del gasto sobre la planta de personal proporcional a la intervención en la sede de atención del municipio:

BENEFICIOS A EMPLEADOS BARRANCABERMEJA	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Sueldos	\$ 52,103,262	\$ 40,206,080	\$ 11,897,182	29.59%
Auxilio De Transporte	\$ 758,169	\$ 700,740	\$ 57,428	8.20%
Cesantías	\$ 4,845,321	\$ 3,848,195	\$ 997,126	25.91%
Intereses sobre cesantías	\$ 573,456	\$ 452,931	\$ 120,525	26.61%
Prima legal	\$ 4,844,215	\$ 3,841,638	\$ 1,002,577	26.10%
Prima extralegal	\$ 2,853,714	\$ 2,057,539	\$ 796,175	38.70%
Vacaciones	\$ 2,385,126	\$ 2,009,701	\$ 375,425	18.68%
Bonificaciones	\$ 65,172	\$ 5,844	\$ 59,328	1015.25%
Dotación y suministro a trabajadores	\$ 473,695	\$ 235,201	\$ 238,495	101.40%
Aportes salud	\$ 1,851,631	\$ 1,448,072	\$ 403,558	27.87%
Aportes pensión	\$ 4,166,657	\$ 3,360,878	\$ 805,779	23.98%
Aportes A.R.L.	\$ 288,199	\$ 221,203	\$ 66,996	30.29%
Aportes cajas de compensación familiar	\$ 2,289,666	\$ 1,803,101	\$ 486,565	26.98%
Aportes I.C.B.F.	\$ 653,456	\$ 514,010	\$ 139,446	27.13%
Aportes SENA	\$ 435,643	\$ 342,704	\$ 92,939	27.12%
Capacitación al personal	\$ 391,810	\$ 181,278	\$ 210,531	116.14%
Gastos médicos y medicamentos	\$ 36,537	\$ 36,680	-\$ 143	-0.39%
Otros beneficios a empleados	\$ 3,478,192	\$ 7,956,125	-\$ 4,477,933	-56.28%
Total beneficios a empleados	\$ 82,493,922	\$ 69,221,921	\$ 13,272,001	19.17%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Gastos generales

Todos los gastos que tienen que ver con el desarrollo de la actividad en la ciudad de Barrancabermeja son registrados en este concepto, donde se destacan gastos por concepto de Asamblea, determinados por el desplazamiento y alojamiento de los delegados que tiene DEMCOOP en esta ciudad; incluye los gastos correspondientes al apoyo de la colaboradora externa encargada de orientar y tramitar solicitudes de los asociados en el punto de atención.

GASTOS GENERALES BARRANCABERMEJA	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Honorarios	\$ 2,449,024	\$ 1,976,438	\$ 472,586	23.91%
Impuestos	\$ 717,762	\$ 722,067	-\$ 4,305	-0.60%
Correo	\$ 292,072	\$ 236,952	\$ 55,120	23.26%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 879,251	\$ 561,932	\$ 317,318	56.47%
Gastos de asamblea	\$ 1,897,494	\$ 1,737,125	\$ 160,368	9.23%
Gastos de directivos	\$ 4,822,339	\$ 4,103,564	\$ 718,775	17.52%
Gastos de comités	\$ 1,368,394	\$ 806,810	\$ 561,584	69.61%
Reuniones y conferencias	\$ 38,859	\$ 0	\$ 38,859	#DIV/0!
Gastos de representación	\$ 0	\$ 16,926	-\$ 16,926	-100.00%
Gastos de viajes	\$ 622,425	\$ 1,289,623	-\$ 667,198	-51.74%
Servicios temporales	\$ 2,871,645	\$ 2,849,225	\$ 22,420	0.79%
Total gastos generales	\$ 15,959,265	\$ 14,300,663	\$ 1,658,602	11.60%

Deterioro – Costos y Gastos Financieros - Varios

Se registra de manera proporcional la fracción estimativa sobre los gastos mencionados de manera proporcional a la intervención en la sede de atención del municipio

Resultado

El resultado económico por la suma de \$43.377.053 se obtiene en razón a que el proceso masivo de desvinculaciones sólo se da hasta el último trimestre de 2025; por lo cual se percibió ingreso y actividad de manera habitual durante 9 meses de la vigencia; se evalúan estrategias para la reactivación de la operación en el municipio.

26. Estado de Resultados sede atención Cereté

Para el año 2025 la ciudad de Cereté continúa su operación DEMCOOP, reiterando que desde la vigencia 2024 se realiza la unificación de los puntos de atención de Montería, Riohacha y Valledupar en el único punto llamado Cereté.

A 31 de diciembre de 2025, el número de asociados activos de la ciudad de Cereté era de 50, 13 menos que los existentes al cierre de la vigencia 2024

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Los Aportes Sociales de los 50 Asociados de la ciudad de Cereté suman un total de \$160.563.050, correspondientes a una disminución del 3.13% frente a la vigencia 2024.

Al cierre de diciembre 31 de 2025, existe un total de 36 operaciones activas de crédito que suman un total de \$411.073.827, lo cual corresponde a una disminución del 14.31% con respecto a la vigencia anterior; el indicador de cartera vencida en el municipio asciende a 3.19% y su comportamiento comparativo respecto a la edad de mora es el siguiente:

Cereté	31 de diciembre de 2025	% por Ciudad	31 de diciembre de 2024	% por Ciudad	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (0 - 30 Días en mora)	\$ 381,362,616	96.81%	\$ 457,456,227	96.78%	-\$ 76,093,611	-16.63%
E (>120 Días en mora)	\$ 12,567,788	3.19%	\$ 15,199,750	3.22%	-\$ 2,631,962	-17.32%
Total Cartera de créditos Cereté	\$ 393,930,404	100.00%	\$ 472,655,977	100.00%	-\$ 78,725,573	-16.66%

A continuación, se detallan los ingresos generados por concepto de Ingresos en la ciudad de Cereté para las vigencias 2025 y 2024:

INGRESOS CERETÉ	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Consumo intereses corrientes	\$ 87,874,220	\$ 162,741,158	-\$ 74,866,938	-46.00%
Consumo intereses moratorios	\$ 475,377	\$ 24,992,836	-\$ 24,517,459	-98.10%
Consumo reintegro provisión	\$ 0	\$ 12,143,378	-\$ 12,143,378	-100.00%
Total saldos de Ingresos	\$ 88,349,597	\$ 199,877,372	-\$ 111,527,775	-55.80%
COSTOS Y GASTOS DE ADMINISTRACIÓN CERETÉ	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Beneficio a empleados	\$ 37,168,602	\$ 34,617,336	\$ 2,551,266	7.37%
Gastos generales	\$ 12,117,255	\$ 14,928,377	-\$ 2,811,122	-18.83%
Deterioro individual	\$ 14,847,612	\$ 35,729,507	-\$ 20,881,895	-58.44%
Deterioro general	\$ 2,025,826	\$ 15,939,625	-\$ 13,913,800	-87.29%
Gastos financieros	\$ 203,312	\$ 779,258	-\$ 575,946	-73.91%
Costo financiero	\$ 9,737,497	\$ 53,137,613	-\$ 43,400,116	-81.67%
Total saldos de Gastos	\$ 76,100,105	\$ 155,131,718	-\$ 79,031,613	-50.94%
Resultado de la vigencia	\$ 12,249,492	\$ 44,745,654	-\$ 32,496,162	-72.62%

Beneficio a empleados

Se registran en este concepto la fracción estimativa del gasto sobre la planta de personal proporcional a la intervención en la sede de atención del municipio:

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

BENEFICIOS A EMPLEADOS CERETÉ	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Sueldos	\$ 24,509,113	\$ 22,717,854	\$ 1,791,259	7.88%
Auxilio de transporte	\$ 356,639	\$ 395,943	-\$ 39,304	-9.93%
Cesantías	\$ 2,279,215	\$ 2,174,366	\$ 104,849	4.82%
Intereses sobre cesantías	\$ 269,751	\$ 255,922	\$ 13,829	5.40%
Prima legal	\$ 2,278,695	\$ 2,170,661	\$ 108,033	4.98%
Prima extralegal	\$ 1,342,373	\$ 1,162,582	\$ 179,791	15.46%
Vacaciones	\$ 1,121,951	\$ 1,135,552	-\$ 13,601	-1.20%
Bonificaciones	\$ 30,657	\$ 3,302	\$ 27,355	828.45%
Dotación y suministro a trabajadores	\$ 222,824	\$ 132,897	\$ 89,927	67.67%
Aportes salud	\$ 870,998	\$ 818,212	\$ 52,786	6.45%
Aportes pensión	\$ 1,959,975	\$ 1,899,015	\$ 60,960	3.21%
Aportes A.R.L.	\$ 135,567	\$ 124,987	\$ 10,580	8.46%
Aportes cajas de compensación familiar	\$ 1,077,048	\$ 1,018,816	\$ 58,232	5.72%
Aportes I.C.B.F.	\$ 307,382	\$ 290,434	\$ 16,949	5.84%
Aportes SENA	\$ 204,924	\$ 193,640	\$ 11,284	5.83%
Capacitación al personal	\$ 184,305	\$ 102,429	\$ 81,877	79.94%
Gastos médicos y medicamentos	\$ 17,187	\$ 20,726	-\$ 3,539	-17.07%
Total beneficios a empleados	\$ 37,168,602	\$ 34,617,336	\$ 2,551,266	7.37%

Gastos generales

Teniendo en cuenta que DEMCOOP no cuenta con un punto de atención físico en la ciudad de Cereté, incluye también el apoyo económico de colaborador externo encargado de orientar y tramitar solicitudes de los asociados; existe una evidente optimización de los gastos incurridos en esta ciudad. Asimismo, se realiza revela en este concepto la fracción estimativa sobre los gastos de operación proporcional a la intervención en la sede de atención del municipio.

GASTOS GENERALES CERETÉ	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Honorarios	\$ 1,152,009	\$ 1,116,757	\$ 35,251	3.16%
Impuestos	\$ 2,964,962	\$ 2,982,744	-\$ 17,782	-0.60%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 413,595	\$ 317,512	\$ 96,084	30.26%
Gastos de asamblea	\$ 632,498	\$ 579,042	\$ 53,456	9.23%
Gastos de directivos	\$ 2,268,404	\$ 2,318,658	-\$ 50,254	-2.17%
Gastos de comités	\$ 643,686	\$ 455,876	\$ 187,809	41.20%
Gastos de representación	\$ 0	\$ 9,564	-\$ 9,564	-100.00%
Gastos de viajes	\$ 2,673,015	\$ 5,538,311	-\$ 2,865,296	-51.74%
Servicios temporales	\$ 1,350,807	\$ 1,609,913	-\$ 259,105	-16.09%
Total gastos generales	\$ 12,117,255	\$ 14,928,377	-\$ 2,811,122	-18.83%

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Deterioro – Costos y Gastos Financieros - Varios

Se registra de manera proporcional la fracción estimativa sobre los gastos mencionados de manera proporcional a la intervención en la sede de atención del municipio

27. Administración y gestión de riesgos

La filosofía del riesgo de la Cooperativa de Desarrollo Multisectorial – DEMCOOP está orientada fundamentalmente al cumplimiento de las leyes y principios que le rigen y gobiernan, a través de la prestación de servicios de crédito en sus Asociados que contribuyan a mejorar el bienestar de nuestro Asociados y su núcleo familiar.

Las políticas y los criterios establecidos para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos están en proceso de diseño e implementación de conformidad con las normas vigentes expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria

El servicio de crédito requiere gestionar y administrar de la forma más eficiente posible todos los recursos utilizados y medir a su vez todos los riesgos generados. Desde este punto de vista, la gestión de riesgos se convierte en un factor crítico de la estrategia y del proceso de toma de decisiones de DEMCOOP y cada otorgamiento debe ser protegidos con la mayor cautela, pero dentro de un ambiente que permita asumir riesgos para propiciar la generación de valor de acuerdo con el grado de tolerancia de riesgo definido para la Cooperativa.

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC

El riesgo crediticio está definido como la posibilidad que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores incumplan las condiciones y los términos acordados para la atención de las obligaciones crediticias.

DEMCOOP realiza su gestión de riesgo de crédito basada en los parámetros y normatividad establecidos en el Capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria.

Al cierre de diciembre de 2025, DEMCOOP ha incrementado la provisión general a un total del 9.50% sobre el saldo bruto de la cartera colocada mejorando en 1.50% la tasa del año 2024, cumpliendo con la expectativa para las vigencias siguientes consisten en incrementar dicho porcentaje con el ánimo de proteger el activo más representativo de la Cooperativa preservando el sano crecimiento de esta. La Superintendencia sugiere aplicar como tasa de provisión el 1% del saldo bruto de la cartera, por lo cual DEMCOOP tiene provisiones adicionales por un saldo de \$1539 millones.

El deterioro individual es aplicado de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera Título IV - Anexo 1 del Capítulo II – Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC según la edad de mora relacionada con factores como la suma con garantía y la línea de crédito (el

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

93.53% de la Cartera de créditos colocada en DEMCOOP pertenece a la modalidad de consumo y el 6.47% a la línea Comercial).

Para la vigencia 2025 se mantiene la metodología de evaluación de cartera y se realiza el proceso en los meses de mayo y noviembre, las cuales son aplicadas en la información financiera de los cierres de junio y diciembre. Para la aplicación se ha tenido en cuenta aquellos asociados que se encuentren calificados por el “score interno” de la COOPERATIVA DE DESARROLLO MULTISECTORIAL DEMCOOP en riesgo Alto o Crítico, y se deteriora un nivel, es decir, si por altura de mora el deudor cierra al mes siguiente al de la evaluación en “A” se recalifica a “B”, si por altura de mora cierra en “B” se recalifica “C” y así sucesivamente con cada una de las calificaciones. Las provisiones las calcula el sistema automáticamente en los porcentajes definidos por el Consejo de Administración para cada categoría descontando los aportes y el valor de las garantías admisibles en el porcentaje que establece la circular básica contable en el capítulo II según la altura de mora.

El Comité de Riesgos tiene la facultad de recalificar otros deudores de riesgo inferior, dejando constancia de los criterios que sustentan su decisión. En el proceso ejecutado en diciembre, se realiza una recalificación a un total de 14 asociados.

Para llevar a cabo la metodología, se acudió al proceso de evaluación y alertas de la central de información Experian (Datacredito) a través de convenio Coopcentral. Este proceso permite al DEMCOOP identificar deudores que presentan alerta por hábito de pago deficiente con otros sectores como el financiero, así como la identificación de castigos no recuperados.

El esquema de otorgamiento se ha mantenido de acuerdo con las políticas definidas por DEMCOOP y aprobadas por el Consejo de Administración, donde se establecen lineamientos ajustados al perfil de los asociados y del comportamiento del mismo, además se han fortalecido las herramientas y aplicativos que permiten realizar un adecuado análisis de riesgo de crédito. Frente a los modelos estadísticos de probabilidad de incumplimiento, actualmente el análisis y aprobación es realizada por el modelo de expertos, que evalúa el perfil del Asociado.

La cartera de crédito para el cierre de diciembre de 2025 asciende a \$18.116 millones (2024 - \$19.412 millones), la cual, frente al mismo periodo del año anterior, presenta una disminución del 6.68%. El índice de cartera vencida se ubica en el 6.30%. El cubrimiento de provisiones sobre la cartera vencida alcanzó el 179.71% (158.82% correspondía a la vigencia anterior) sumando el deterioro general e individual.

Con relación a la pérdida esperada en la implementación del SARC, se encontraba prevista para ser aplicada en la vigencia 2025; sin embargo, la Superintendencia ha modificado el cronograma de implementación aplazando los valores en la información financiera para mediados del año 2026; mientras tanto se realizan los cálculos de la aplicación del modelo de manera pedagógica. en cumplimiento a las Circulares externas emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO

DEMCOOP está en proceso de diseño e implementación de un Sistema de Administración de Riesgo Operativo el cual mantenga las actividades de monitoreo en los procesos de la Cooperativa, para la detección oportuna de situaciones que pudieran comprometer el curso normal de las operaciones y la adopción de las medidas pertinentes para mantener controlados los niveles de exposición. Además, se continúa con la revisión permanente de los riesgos en los procesos, la participación en la definición de nuevos productos del portafolio, servicios y canales, así como la mitigación de pérdidas que estén relacionadas con fraudes en la operación de tarjetas afinidad con la Red Coopcentral y operaciones relacionadas con el portal transaccional.

Para debilitar el impacto de estos eventos se encuentra en implementación el monitoreo (señales de alerta) sobre el comportamiento inusual en las transacciones, parametrización adecuada de accesos, ajustes en los mecanismos de autenticación en la oficina virtual, todo lo anterior acompañado de campañas de sensibilización y educación financiera a los colaboradores, directivos y asociados.

Sistema para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT

DEMCOOP adoptado e implementado un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT, cumpliendo con las normas establecidas e impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, así como con las recomendaciones establecidas para el caso; las políticas, controles y procedimientos implementados, bajo un enfoque de administración de riesgos, están encaminadas a prevenir que DEMCOOP pueda ser vinculada o intermediaria de actividades criminales. Para ello se incorporan aspectos como; el conocimiento del asociado y sus operaciones, generando cuando sea el caso, el reporte de operaciones sospechosas a las autoridades competentes. DEMCOOP cumple cabalmente con los requerimientos de su ente de control, es vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, ha asumido y cumplido con las previsiones contenidas en Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Economía Solidaria y Circulares Externas asociadas en los cuales se imparten las instrucciones relativas al diseño e implementación de un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT.

La política de conocimiento del cliente busca que todos los clientes (asociados, terceros, proveedores y convenios) sean identificados adecuadamente y que se pueda establecer su perfil de riesgo financiero de acuerdo con el marco normativo vigente. La información es sometida a procedimientos de verificación y se realizan la debida diligencia para su actualización. Es conservada por los términos señalados en la ley y está a disposición de las autoridades para efectos de sus investigaciones.

El Consejo de Administración reconoce la importancia de la capacitación y entiende que los empleados son personas fundamentales en la lucha contra el LA/FT. Todos los empleados de la Cooperativa, especialmente aquellos que tienen contacto directo con los clientes (asociados y nominas), son capacitados en temas relativos a la prevención y control del LA/FT.

Para el desarrollo de las funciones establecidas por las normas legales, el Consejo de Administración de la entidad ha designado un Oficial de Cumplimiento, quien es una persona con capacidad decisoria que cuenta con el apoyo de los órganos de dirección de DEMCOOP.

28. Gobierno Corporativo

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, el Consejo de Administración de DEMCOOP, consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, establecieron y expidió un Código sobre Gobierno Corporativo y vela permanentemente por su actualización.

Consejo de Administración

DEMCOOP es consciente de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos de una entidad vigilada y conoce plenamente cómo se compaginan con la estrategia general de la Cooperativa y están informados sobre los procesos, estructura de los negocios y naturaleza de las actividades.

Es función del Consejo de Administración, y la Gerencia dar permanente orientación y seguimiento a los negocios de DEMCOOP, impartir las directrices, determinar las políticas y límites de actuación por producto establecido en el portafolio; definir el perfil de riesgo de DEMCOOP; adoptar las medidas necesarias para hacerle frente a los diferentes riesgos financieros; establecer la estructura organizacional requerida, evaluar y actualizar las metodologías de administración del riesgo.

El Consejo de Administración es responsable de aprobar las políticas, procedimientos, metodologías de medición y control, así como los límites para los diferentes riesgos.

El Consejo de Administración dispone de herramientas de información claras, precisas y oportunas, las cuales les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos inherentes a una entidad financiera con las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negociación y por portafolio de productos. El propósito es efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y gestión.

El código de buen gobierno corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control de DEMCOOP, los objetivos, mecanismos y responsabilidades de los distintos órganos administrativos, así como los reportes que sobre los distintos aspectos de control deben ser de conocimiento del Consejo de Administración. Igualmente, existen límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de las distintas operaciones con DEMCOOP, con la fijación de límites de exposición en los mismos, cubriendo: Riesgo crediticio y Riesgo Operacional.

Infraestructura Tecnológica

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2025, el Sistema de Información del CORE de negocio ha tenido ajustes para mejorar los controles de la operación, incorporación de funcionalidades para facilitar el servicio y atención a asociados a través de los mecanismos virtuales.

Dentro de la Infraestructura, se realizan procesos de optimización para consolidación de servidores y mejoras en capacidades de procesamiento,

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

Estructura organizacional

DEMCOOP cuenta con una estructura organizacional para la gestión de riesgos en cabeza de la Gerencia, que le permite propiciar el análisis, la integración y la gestión de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

29. Eventos subsecuentes

DEMCOOP no tiene conocimiento de la existencia de algún evento subsecuente que pueda llegar a alterar la información financiera al cierre del ejercicio 2025.

30. Comprobación del 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 la Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP, han llegado a la conclusión de que no existe incertidumbre en sus operaciones, por ende, no existe intención de liquidar a DEMCOOP y además tiene capacidad para seguir funcionando a largo plazo.

(Original firmado)

Manuel Ricardo Rodríguez Benavides
Gerente General
CC 19.835.346

(Original firmado)

Erixon Edgardo Melo Martínez
Director Financiero
Tarjeta Profesional 158789 – T

(Original firmado)

Juan David Orozco Palma
Revisor Fiscal
Delegado Opine Consultores S.A.S.
Tarjeta Profesional 324255 – T

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025

Los suscritos contador y representante legal de la Cooperativa de Desarrollo Multisectorial – “DEMCOOP” certificamos que hemos preparado los estados financieros al 31 de diciembre de 2025:

- Estado de Situación Financiera Individual a 31 de diciembre de 2025
- Estado de Resultado Integral a 31 de diciembre de 2025
- Estado de Cambios en el Activo Neto – Patrimonio a 31 de diciembre 2025
- Estado de Flujos de Efectivo Método Indirecto a 31 de diciembre de 2025

Todos los anteriores Estados Financieros se prepararon dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 1314 de 2009, Decreto 3022 de 2013 y los Decretos 2420 y 2496 de 2015, de manera comparativa con el mismo período del año anterior (enero 01 a diciembre 31 de 2024) y han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

I. Los estados financieros, el informe de gestión y los demás documentos que de conformidad con el artículo 446 del Código de Comercio que se presentarán a la asamblea general ordinaria de asociados, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de DEMCOOP.

II. Las afirmaciones contenidas en los estados financieros de DEMCOOP han sido verificadas previamente, conforme al reglamento, y las mismas han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad de la Cooperativa.

III. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2025 existen; y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el periodo terminado en esa fecha.

IV. Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa durante el periodo terminado a 31 de diciembre del 2025, han sido reconocidos en los estados financieros.

V. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de DEMCOOP al 31 de diciembre de 2025.

VI. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.

Estados Financieros NIIF 2025-2024 – Cooperativa de Desarrollo Multisectorial DEMCOOP

VII. Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

VIII. DEMCOOP ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.

IX. En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Bogotá, 16 de febrero de 2026

(Original firmado)

Manuel Ricardo Rodríguez Benavides

Gerente General

CC 19.835.346

(Original firmado)

Erixon Edgardo Melo Martínez

Director Financiero

Tarjeta Profesional 158789 – T