

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO-
" COOTRADRUM"
NIT 819.004.364-5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
2025-2024

	NT	dic-25	dic-24	VARIACION	%
COD	ACTIVO CORRIENTE				
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVOS	4			
1105	CAJA	4.366.755	8.935.484	(4.568.729)	(51,13)
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	313.708.437	319.190.750	(5.482.314)	(1,72)
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVOS	318.075.192	328.126.234	(10.051.043)	(3,06)
	INVERSIONES	5			
1226	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	1.423.500	1.300.000	123.500	9,50
	TOTAL OTROS ACTIVOS	1.423.500	1.300.000	123.500	9,50
	CARTERA DE CREDITOS	6			
1441	CREDITOS DE CONSUMO -OTRAS GARANTIAS	2.782.878.354	2.842.687.987	(59.809.633)	(2,10)
1442	CREDITOS DE CONSUMO -OTRAS GARANTIAS-SIN LIBRANZA	107.439.916	53.217.558	54.222.358	101,89
1443	INTESESES CRÉDITOS DE CONSUMO	16.042.785	21.574.918	(5.532.133)	(25,64)
1445	DETERIORO CREDITO DE CONSUMO (CR)	(12.995.813)	(42.185.055)	29.189.242	(69,19)
1446	DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	(1.203.979)	(2.912.824)	1.708.845	(58,67)
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	(28.929.289)	(28.961.806)	32.517	(0,11)
1473	CONVENIO POR COBRAR	2.534.025	192.465	2.341.560	1.216,62
	TOTAL CARTERA DE CREDITOS	2.865.765.999	2.843.613.243	22.152.756	0,78
	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7			
1630	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	-	-	-	#DIV/0!
1640	ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	276.913	96.323	180.591	187,48
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	61.150.579	25.660.239	35.490.340	138,31
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.380.300	-	1.380.300	#DIV/0!
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	62.807.792,47	25.756.562	37.051.231	143,85
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3.248.072.483	3.198.796.039	49.276.444	1,5
	ACTIVO NO CORRIENTE				
	ACTIVOS MATERIALES	8			
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	312.883.041	321.788.073	(8.905.032)	(2,77)
	TOTAL ACTIVOS MATERIALES	312.883.041	321.788.073	(8.905.032)	(2,77)
	OTROS ACTIVOS	9			
1910	ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS (LICENCIAS)	7.407.720	8.889.276	(1.481.556)	(16,67)
	TOTAL OTROS ACTIVOS	7.407.720	8.889.276	(1.481.556)	(16,67)
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	320.290.761	330.677.349	(10.386.588)	(3,14)
	TOTAL ACTIVOS	3.568.363.244	3.529.473.388	38.889.856	1,10

ERICA HERRERA FERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

LIZETH M. MARIA TORRES
CONTADOR PUBLICO TP 185.659-T

HAROLD ESCOBAR PARRA
REVISOR FISCAL TP 69.780-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO-
" COOTRADRUM"
NIT 819.004.364-5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
2025-2024**

	NT	dic-25	dic-24	VARIACION	%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	13			
	BANCOS COMERCIALES	1.572.615	198.461.502	(196.888.887)	(99,21)
	TOTAL CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	1.572.615	198.461.502	(196.888.887)	(99,21)
	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10			
2405	HONORARIOS	2.348.590	2.250.000	98.590	-
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	1.449.167	1.103.931	345.236	31,27
2420	PROVEEDORES	-	-	-	#DIV/0!
2435	RETENCION EN LA FUENTE	2.622.000	2.998.000	(376.000)	(12,54)
2440	IMPUESTOS CORRIENTES	-	1.000	(1.000)	(100,00)
2445	VALORES POR REINTEGRAR	35.664.264	38.617.044	(2.952.780)	(7,65)
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	4.286.834	3.626.344	660.490	18,21
2465	REMANENTES POR PAGAR	738.130	970.916	(232.786)	(23,98)
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	47.108.985	49.567.235	(2.458.250)	(4,96)
	FONDOS SOCIALES, MUTUALES	11			
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACION	2.192.204	-	2.192.204	#DIV/0!
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	16.082.217	30.569.277	(14.487.060)	(47,39)
2615	FONDO DE RECREACION SOCIAL	1.117.511	404.899	712.612	176,00
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	2.439.598	5.645.064	(3.205.466)	(56,78)
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES (Sistematizacion)	4.743.159	4.743.159	-	-
2650	FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD	1.319.860	5.323.060	(4.003.200)	(75,20)
2695	FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	15.082.536	24.347.106	(9.264.570)	(38,05)
	TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES	42.977.085	71.032.565	(28.055.480)	(39,50)
	OTROS PASIVOS	12			
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EM	30.340.531	26.239.678	4.100.853	15,63
	TOTAL OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	30.340.531	26.239.678	4.100.853	15,63
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	9.847.548	3.737.661	6.109.887	163,47
	TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	9.847.548	3.737.661	6.109.887	163,47
	TOTAL OTROS PASIVOS	40.188.079	29.977.339	10.210.740	34,06
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	131.846.764	349.038.641	(217.191.877)	(62,23)
PASIVO NO CORRIENTE					
	CREDITOS ORDINARIOS A LARGO PLAZO	13			
2308	BANCOS COOPERATIVOS	150.000.000	61.366.600	88.633.400	144,43
	TOTAL CREDITOS LARGO PLAZO	150.000.000	61.366.600	88.633.400	144,43
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	150.000.000	61.366.600	88.633.400	-
	TOTAL PASIVO	281.846.764	410.405.241	(128.558.477)	(31,32)
ERICA HERRERA FERNANDEZ REPRESENTANTE LEGAL		LIZETH M. MARIA TORRES CONTADOR PUBLICO TP 185.659-T		HAROLD ESCOBAR PARRA REVISOR FISCAL TP 69.780-T	

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO-
"COOTRADRUM"
NIT 819.004.364-5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
2025-2024

	NT	dic-25	dic-24	VARIACION	%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RI 14					
310505	APORTES SOCIALES ORDINARIO	2.731.012.594	2.604.585.759	126.426.835	4,85
310510	APORTES SOCIALES EXTRAORDINARIOS	10.829.680	12.289.681	(1.460.001)	(11,88)
	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	500.000.000	500.000.000		
	TOTAL CAPITAL SOCIAL	2.741.842.274	2.616.875.440	124.966.834	4,78
RESERVAS 15					
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	219.647.468	219.647.468	-	-
3280	OTRAS RESERVAS	5.999.639	5.999.639	-	-
	TOTAL RESERVAS	225.647.107	225.647.107	-	-
FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA 16					
3320	FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	15.429.305	15.429.305	-	-
3330	FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	-	-	-	-
3395	OTROS FONDOS	115.922.145	115.922.145	-	-
	TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA	131.351.450	131.351.450	-	-
SUPERAVIT					
3405	AUXILIOS Y DONACIONES	56.000.000	56.000.000	-	-
	TOTAL SUPERAVIT	56.000.000	56.000.000	-	-
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO					
3505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	42.481.499	-	42.481.499	#DIV/0!
	PERDIDAS (DB)	(26.339.328)	(26.339.328)	-	-
	TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	16.142.171	(26.339.328)	42.481.499	(161,29)
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ					
3605	EXCEDENTES	115.533.478	115.533.478	-	-
	TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	115.533.478	115.533.478	-	-
	TOTAL PATRIMONIO	3.286.516.480	3.119.068.147	167.448.333	5,37
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.568.363.244	3.529.473.388	38.889.856	1,10
ERICA HERRERA FERNÁNDEZ REPRESENTANTE LEGAL		LIZETH M. MARIA TORRES CONTADOR PUBLICO TP 185.659-T		HAROLD ESCOBAR PARRA REVISOR FISCAL TP 69.780-T	

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO-

"COOTRADRUM"

NIT 819.004.364-5

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

2025-2024

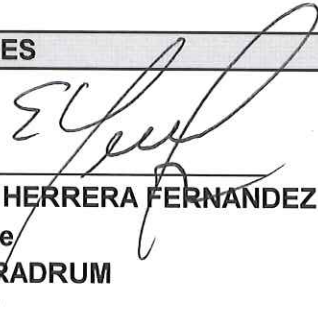
	NT	dic-25	dic-24	VARIACION	%
COD					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	17				
4150 SERVICIO DE CREDITO		604.885.230	628.064.219	(23.178.989)	(3,69)
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		604.885.230	628.064.219	(23.178.989)	-3,69
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		604.885.230	628.064.219	(23.178.989)	-3,69
GASTOS DE ADMINISTRACION	18				
5105 BENEFICIO A EMPLEADOS		273.597.757	243.349.817	30.247.940	12,43
5110 GASTOS GENERALES		310.685.971	375.781.145	(65.095.174)	(17,32)
5115 DETERIORO		14.980.978	33.684.246	(18.703.268)	(55,53)
5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		1.481.556	1.481.556	-	-
5125 DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		8.905.032	9.100.047	(195.015)	(2,14)
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		609.651.294	663.396.811	(53.745.517)	-8,10
EXCEDENTES DEL EJERCICIO OPERACIONAL		(4.766.064)	(35.332.592)	(40.098.656)	113,49
OTROS INGRESOS	17				
4220 OTROS INGRESOS		4.635.068	2.250.059	2.385.009	106,00
4225 RECUPERACIONES DETERIORO		45.918.381	25.324.033	20.594.348	81,32
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		28.507.145	33.020.070	(4.512.925)	(13,67)
TOTAL OTROS INGRESOS		79.060.594	60.594.162	18.466.431,99	30,48
OTROS GASTOS	18				
5210 FINANCIEROS		31.813.031	51.600.898	(19.787.866)	(38,35)
5230 GASTOS VARIOS		-	-	-	#DIV/0!
TOTAL OTROS GASTOS		31.813.031	51.600.898	(19.787.866)	-38,35
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		47.247.563	8.993.264	56.240.827	625,37
RESULTADO DEL EJERCICIO		42.481.499	(26.339.328)	68.820.827	-261,29

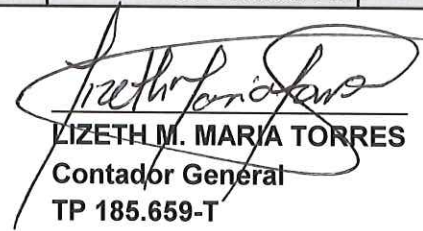
ERICA HERRERA FERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

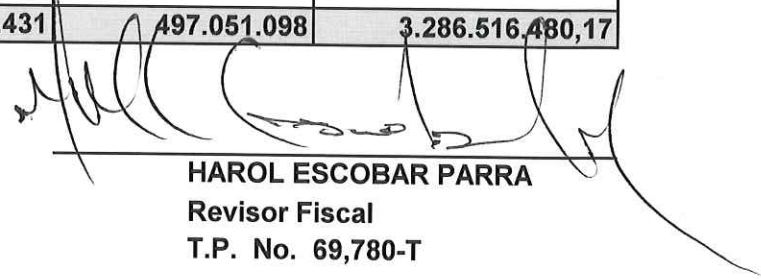
LIZETH M. MARIA TORRES
CONTADOR PUBLICO TP 185.659/T

HAROLD ESCOBAR PARRA
REVISOR FISCAL TP 69.780-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO-COOTRADRUM NIT. 819,004,364-5				
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO				
COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DEL 2025-2024				
NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO FINAL	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO FINAL
	DIC 31/2024			DIC 31/2025
APORTES SOCIALES	2.616.875.440	648.357.260,00	523.390.426,00	2.741.842.274,00
RESERVAS	225.647.107	0,00	0,00	225.647.107,00
FDO DE DESTINAC. ESPECIFICA	131.351.450	0,00	0,00	131.351.450,00
AUXILIOS Y DONACIONES	56.000.000	0,00	0,00	56.000.000,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	-26.339.328	42.481.498,85	-26.339.327,68	42.481.498,85
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	115.533.478	0,00	0,00	115.533.478,00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	-26.339.327,68	0,00	-26.339.327,68
TOTALES	3.119.068.147	664.499.431	497.051.098	3.286.516.480,17


ERICA HERRERA FERNÁNDEZ
 Gerente
 COOTRADRUM


LIZETH M. MARIA TORRES
 Contador General
 TP 185.659-T


HAROL ESCOBAR PARRA
 Revisor Fiscal
 T.P. No. 69,780-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO-COOTRADRUM NIT. 819,004,364-5		
FLUJO DE EFECTIVO		
COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 2025 - 2024		
METODO INDIRECTO		
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.025	2.024
EXCEDENTE OPERACIONAL DEL EJERCICIO	42.481.499	-26.339.328
MENOS: RECUPERACION DE DETERIORO	-45.918.381	-25.324.033
MENOS: CASTIGO DE CARTERA	-	-
DETERIORO DE CARTERA	14.980.978	38.146.108
DEPRECIACIONES	1.481.556	9.100.047
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	8.905.032	1.481.556
EFFECTIVO NETO PROVISTO UTILIZ. EN ACT. DE OPER.	21.930.684	-2.935.650
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
(AUMENTO) DISMINUCION DE CARTERA	8.784.647	-7.938.861
(AUMENTO) DISMINUCION DE CUENTAS POR COBRAR	-37.051.231	-13.769.632
(AUMENTO) DISMINUCION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	-7.434.525
(AUMENTO) DISMINUCION DE INVERSIONES	-123.500	-140.000
(AUMENTO) DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS	-	-
(AUMENTO) DISMINUCION DE DIFERIDOS	-	-
EFFECTIVO NETO UTILIZ. EN ACTIVIDADES DE INVERS.	-28.390.084	-29.283.018
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO (DISMINUCION) OBLIGACIONES FINANCIERAS	-108.255.487	147.541.146
AUMENTO (DISMINUCION) APORTES SOCIALES	124.966.834	116.555.622
AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS POR PAGAR	-2.458.250	-30.498.604
AUMENTO (DISMINUCION) FONDOS SOCIALES	-28.055.480	-8.035.974
AUMENTO (DISMINUCION) FONDOS PARA DESTINACION ESPECIFICA	0	4.597.139
AUMENTO (DISMINUCION) DONACION	0	0
AUMENTO (DISMINUCION) RESERVAS	0	9.194.277
AUMENTO (DISMINUCION) OTROS PASIVOS	10.210.740	526.195
AUMENTO (DISMINUCION) OTRO RESULTADO INTEGRAL	0	0
EXCEDENTES APLICADOS	0	45.971.387
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDAD. DE FINANCIACION.	-3.591.643	285.851.188
EFFECTIVO A COMIENZO DEL AÑO 2025 - 2024	328.126.234	143.359.086
EFFECTIVO AL FINAL DE AÑO 2025 - 2024	318.075.192	396.991.606

ERICA HERRERA FERNANDEZ
Gerente
COOTRADRUM

LIZETH M. MARIA TORRES
Contador General
TP 185.659-T

HAROL ESCOBAR PARRA
Revisor Fiscal
T.P. No. 69,780-T