



COOPERATIVA LA ROSA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

ACTIVO	2025	2024	Variación	%	NOTAS DE REVELACIÓN
	\$ 25.233.324.768	\$ 24.289.660.882	\$ 943.663.886	3,89%	
<u>Activos corrientes</u>	\$ 24.050.788.275	\$ 23.067.832.751	\$ 982.955.524	4,26%	
Efectivo y Equivalentes de efectivo	\$ 3.243.633.364	\$ 2.817.625.964	\$ 426.007.400	15,12%	Nota nro. 5
Instrumentos Financieros de Inversión C.P	\$ 3.998.214.935	\$ 2.361.357.855	\$ 1.636.857.080	69,32%	Nota nro. 6
Cartera de Crédito Neta C.P	\$ 17.919.278.304	\$ 18.842.749.172	\$ (923.470.868)	-4,90%	Nota nro. 7 y Nota nro. 8
Deterioro	\$ (1.291.730.714)	\$ (1.111.513.782)	\$ (180.216.932)	16,21%	
Cuentas por cobrar y Otras C.P	\$ 194.858.036	\$ 227.837.711	\$ (32.979.675)	-14,48%	Nota nro. 9
Deterioro	\$ (102.650.405)	\$ (89.450.405)	\$ (13.200.000)	14,76%	
Bienes y servicios pagados por anticipado e intangibles	\$ 89.184.755	\$ 19.226.236	\$ 69.958.519	363,87%	Nota nro. 12 y Nota nro. 13
<u>Activos no corrientes</u>	\$ 1.182.536.493	\$ 1.221.828.131	\$ (39.291.638)	-3,22%	
Propiedad planta y equipo	\$ 1.590.624.758	\$ 1.572.566.002	\$ 18.058.756	1,15%	Nota nro. 10
Depreciacion por propiedad planta y equipo	\$ (643.532.681)	\$ (586.182.287)	\$ (57.350.394)	9,78%	
Propiedades de Inversión	\$ 235.444.416	\$ 235.444.416	\$ -	0,00%	Nota nro. 11
PASIVO Y PATRIMONIO					NOTAS DE REVELACIÓN
PASIVO	\$ 18.442.206.195	\$ 17.987.009.663	\$ 455.196.532	2,53%	
<u>Pasivos corto plazo</u>	\$ 18.442.206.195	\$ 17.987.009.663	\$ 455.196.532	2,53%	
Depósitos C.P	\$ 16.907.685.371	\$ 15.102.341.109	\$ 1.805.344.262	11,95%	Nota nro. 14
Obligaciones Financieras C.P	\$ 188.008.922	\$ 273.957.593	\$ (85.948.671)	-31,37%	Nota nro. 15
Impuestos C.P	\$ 20.158.245	\$ 21.290.755	\$ (1.132.510)	-5,32%	Nota nro. 16
Beneficios a Empleados C.P	\$ 85.726.401	\$ 85.038.870	\$ 687.531	0,81%	Nota nro. 17
Fondos sociales y mutuales	\$ 452.294.936	\$ 445.941.084	\$ 6.353.852	1,42%	Nota nro. 18
Otros pasivos C.P	\$ 788.332.320	\$ 2.058.440.254	\$ (1.270.107.933)	-61,70%	Nota nro. 19
PATRIMONIO	\$ 6.791.118.573	\$ 6.302.651.219	\$ 488.467.354	7,75%	
Aportes sociales temporalmente restringidos	\$ 845.709.266	\$ 583.441.160	\$ 262.268.106	44,95%	Nota nro. 20
Aportes minimos no reducibles	\$ 5.767.003.079	\$ 5.767.003.079	\$ -	0,00%	
Perdidas de ejercicios anteriores	\$ (857.835.677)	\$ (745.461.813)	\$ (112.373.864)	15,07%	Nota nro. 21
Resultados del Ejercicio	\$ 125.057.485	\$ (213.515.627)	\$ 338.573.112	-158,57%	Nota nro. 22
Resultados acumulados adopción por primera vez	\$ 911.184.420	\$ 911.184.420	\$ -	0,00%	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 25.233.324.768	\$ 24.289.660.882	\$ 943.663.886	3,89%	

Ana María Rojas Vasquez
Representante Legal

- 0

Eider Leandro Rodríguez Valencia
En representación de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar
Contador
TP 41368-T



COOPERATIVA LA ROSA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2025

Cifras expresadas en pesos colombianos

INGRESOS Y EGRESOS POR CARTERA DE CREDITO	2025	2024	Variación	%	Notas
TOTAL INGRESOS					
Cartera de Crédito					
Consumo	\$ 2.600.803.418	\$ 2.771.244.063	\$ (170.440.645)	-6,15%	Nota nro. 24
Vivienda	\$ 254.169.539	\$ 281.349.060	\$ (27.179.521)	-9,66%	
Comercial	\$ 204.755.931	\$ 207.182.711	\$ (2.426.780)	-1,17%	
Microcrédito	\$ -	\$ 3.678.589	\$ (3.678.589)	-100,00%	
Intrumentos financieros de inversión	\$ 306.291.996	\$ 363.368.623	\$ (57.076.627)	-15,71%	Nota nro. 27
Ingresos por arrendamientos	\$ 13.795.512	\$ 13.113.600	\$ 681.912	5,20%	Nota nro. 24
Total Ingresos por intereses y valoración	\$ 3.379.816.396	\$ 3.639.936.646	\$ 260.120.250	7,15%	
Egresos por intereses de pasivos a costo amortizado	\$ 1.066.345.022	\$ 1.121.206.529	\$ (54.861.507)	-4,89%	Nota nro. 25
Margen Neto y Valoración de Intrumentos Financieros	\$ 2.313.471.375	\$ 2.518.730.117	\$ 205.258.742	8,15%	
Provisión por dereritorio de cartera	\$ 1.121.771.451	\$ 872.409.001	\$ 249.362.450	28,58%	Nota nro. 32
Total deterioro y provisiones	\$ 1.121.771.451	\$ 872.409.001	\$ (249.362.450)	-28,58%	
Margen Neto de intereses y valoración provisiones y deterioro	\$ 1.191.699.924	\$ 1.646.321.116	\$ 454.621.192	27,61%	
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 9.421.830	\$ -	\$ 9.421.830	#¡DIV/0!	Nota nro. 28
Total Ingresos por Comisiones y otros Servicios	\$ 9.421.830	\$ -	\$ (9.421.830)	#¡DIV/0!	
Otros ingresos operacionales	\$ 1.015.067.363	\$ 713.384.306	\$ (301.683.058)	-42,29%	
Otros ingresos	\$ 1.015.067.363	\$ 713.384.306	\$ 301.683.058	42,29%	Nota nro. 29
Total ingreso neto	\$ 2.216.189.117	\$ 2.359.705.422	\$ 143.516.305	6,08%	
Egresos operacionales					
Salarios y beneficios a empleados	\$ 1.036.303.278	\$ 1.175.771.714	\$ (139.468.435)	-11,86%	Nota nro.26
Gastos generales	\$ 590.140.109	\$ 819.844.311	\$ (229.704.202)	-28,02%	
Impuestos y contribuciones	\$ 211.118.091	\$ 239.601.386	\$ (28.483.295)	-11,89%	
Amortizaciones y depreciaciones	\$ 121.432.848	\$ 174.650.317	\$ (53.217.469)	-30,47%	
Total Egresos Operacionales	\$ 1.958.994.326	\$ 2.409.867.728	\$ 450.873.402	18,71%	
Excedente operacional	\$ 257.194.791	\$ (50.162.307)	\$ (307.357.097)	612,73%	
Otros ingresos	\$ 3.050.000	\$ 17.057.000	\$ (14.007.000)	-82,12%	Nota nro. 30
Otros egresos	\$ 135.187.305	\$ 180.410.320	\$ (45.223.015)	-25,07%	Nota nro. 31
Excedente Neto	\$ 125.057.485	\$ (213.515.627)	\$ (338.573.112)	158,57%	

Ana Ma. VR.

Ana Maria Rojas Vasquez
Representante Legal

Eider Leandro Rodriguez Valencia
En representacion de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar
Contador
TP 41368-T



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
FLUJO DE EFECTIVO METODO DIRECTO - COMPARATIVO
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
Cifras expresadas en pesos colombianos

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2025	2024	Variación	%
EXCEDENTE O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO	125.057.485	-213.515.627	338.573.112	-158,57%
PARTIDAS QUE NO IMPLICAN DESEMBOLSO DE EFECTIVO				
DEPRECIACION	57.350.394	21.705.043	35.645.351	164,23%
DETERIORO CARTERA	180.216.932	-588.116.464	768.333.396	-130,64%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	-13.200.000	-	-13.200.000	0,00%
EXCEDENTE A BASE DE EFECTIVO	349.424.811	-779.927.048	1.129.351.859	-144,80%
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES				
VARIACION EN CARTERA DE CREDITO	743.253.936	3.368.185.818	-2.624.931.882	-77,93%
VARIACION CUENTAS POR COBRAR	-32.979.675	-13.064.597	-19.915.078	152,44%
VARIACION DEPOSITOS DE ASOCIADOS	-1.805.344.262	-1.299.203.288	-506.140.974	38,96%
VARIACION EN APORTES SOCIALES	262.268.106	-45.956.039	308.224.145	100,00%
VARIACION OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	-687.531	-18.100.423	17.412.892	-96,20%
SUBTOTAL	-833.489.427	1.991.861.471	-2.825.350.898	-141,84%
TOTAL DE EFECTIVO NETO APLICADO EN ACTIVIDADES OPERACIONALES	-484.064.616	1.211.934.423	-1.695.999.039	-139,94%
ACTIVIDADES DE INVERSION				
VARIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	75.409.150	-412.242.301	487.651.451	-118,29%
VARIACION EN INVERSIONES	1.636.857.080	-188.663.255	1.825.520.335	-967,61%
VARIACION EN ACTIVOS DIFERIDOS	61.296.900	-21.013.238	82.310.138	-391,71%
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	1.773.563.130	-621.918.794	2.395.481.924	-385,18%
ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
VARIACION OBLIGACIONES FINANCIERAS	85.948.671	-477.206.176	563.154.847	-118,01%
PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES	112.373.864	163.632.611	-51.258.747	-31,33%
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	213.515.627	-23.122.855	236.638.482	-1023,40%
VARIACION CUENTAS POR PAGAR	-1.268.975.424	-574.723.704	-694.251.720	120,80%
VARIACION FONDOS SOCIALES	-6.353.852	-69.125.130	62.771.278	-90,81%
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-863.491.114	-980.545.254	117.054.140	-11,94%
AUMENTO DEL EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2025	426.007.400	-390.529.625	816.537.025	-209,08%
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO 2024	2.817.625.964	3.208.155.589	-390.529.625	-12,17%
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO 2025	3.243.633.364	2.817.625.964	426.007.400	15,12%

Ana María V.R.

Ana María Rojas Vasquez
Representante Legal

Eider Leandro Rodríguez Valencia

En representación de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar

Contador
TP 41368-T



COOPERATIVA LA ROSA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre de 2025

Cifras expresadas en pesos colombianos

Concepto	Capital Social	Reservas	Fondos de Destinación específica	Excedentes o pérdidas retenidas en la aplicación por primera vez	Excedentes o pérdidas retenidas de ejercicios anteriores	Excedentes o pérdidas del ejercicio	TOTAL
Patrimonio al 31 de diciembre de 2024	\$ 6.350.444.239	\$ -	\$ -	\$ 911.184.420	\$ (745.461.813)	\$ (213.515.627)	\$ 6.302.651.219
Aumento o disminución en los aportes ordinarios	262.268.106						\$ 262.268.106
Incremento en los aportes extraordinarios	\$ -						\$ -
Incremento en el capital mínimo irreductible	\$ -						\$ -
Incremento en los aportes amortizados							\$ -
Incremento en las Reservas para protección de aportes							\$ -
Incremento en las Otras Reservas							\$ -
Disminución en Fondo para revalorización de aportes							\$ -
Disminución en Fondo para infraestructura física							\$ -
Disminución en fondos sociales capitalizados							\$ -
Excedentes año 2025 para compensar perdidas anteriores						\$ 125.057.485	\$ 125.057.485
Excedentes o pérdidas del ejercicio año 2024					\$ (112.373.864)		\$ (112.373.864)
Disminución de perdidas acumuladas año 2025						\$ 213.515.627	\$ 213.515.627
Patrimonio al 31 de diciembre de 2025	\$ 6.612.712.345	\$ -	\$ -	\$ 911.184.420	\$ (857.835.677)	\$ 125.057.485	\$ 6.791.118.573

\$ 0

Ana María V.R.

Ana María Rojas Vasquez
Representante Legal

Eider Leandro Rodríguez Valencia
En representación de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar
Contador
TP 41368-T

SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA
ANEXO N° 003 FORMATO 9058
NOMBRE Y SIGLA DE LA ENTIDAD COOPERATIVA LA ROSA
FECHA DE CORTE 31/12/2025

EROGACIONES A ORGANOS DE ADMINISTRACION Y CONTROL 2025

NOMBRE	CEDULA	CARGO QUE OSBTENTA	5, BONIFICACIONES	7, GASTOS DE REPRESENTACION	8, HONORARIOS	10. OTRAS EROGACIONES	11, SALARIOS	12, TRANSPORTE	13. VIATICOS
AGUDELO RUIZ JAIRO ALBERTO	16.369.153	CONSEJERO (A)	0	0	0	0	0	8.541.000	0
PARRA RUBEN DARIO	10.034.120	JUNTA VIGILANCIA	0	0	0	0	0	1.779.375	0
CASTRILLON ZAPATA ADOLFO ELIECER	18.510.193	CONSEJERO (A)	0	0	0	0	0	8.541.000	0
SANCHEZ ZULETA DIANA MARIA	24.828.749	CONSEJERO (A)	0	0	0	0	0	8.541.000	0
HECTOR JULIO ROJAS PINEDA	10.230.744	CONSEJERO (A)	0	0	0	0	0	8.541.000	0
VALENCIA FLOREZ RODRIGO	10.144.668	CONSEJERO (A)	0	0	0	0	0	7.117.500	0
JIMENEZ CANO JOSE ALEJANDRO	19.066.882	JUNTA VIGILANCIA	0	0	0	0	0	1.779.375	0
BETANCOURT MENDEZ FERNANDO	18.500.067	JUNTA VIGILANCIA	0	0	0	0	0	4.369.029	0
LOPEZ AVENDAÑO OMAR DE JESUS	10.063.144	COMITÉ CONTROL SOCIAL	0	0	0	0	0	300.000	0
VASQUEZ ROJAS ANA MARIA	1.088.254.643	REPRESENTANTE LEGAL	0	0	0	0	81.477.500	0	0
GALLEGO CALDERON NELSON FERNANDO	1.088.006.380	OFICIAL CUMPLIMIENTO SUPLENTE				0	33.255.900		0
MORALES GIRSALES JOHAN ALEXIS	1.090.150.089	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	0	0	0	0	52.352.899	0	0
SEPULVEDA SALAZAR RUBEN	10.273.116	CONTADOR				0	49.770.362		0
RODRIGUEZ VALENCIA EIDER LEANDRO	75.066.192	REVISOR FISCAL	0	0	49.409.880	0	0	0	0
TOTALES			-	-	49.409.880	-	216.856.661	49.509.279	-
CONCEPTO 12	AUXLIO DE TRANSPORTE PARA AISTIR A LAS REUNIONES DE CONSEJO, JUNTA VIGILANCIA Y COMITES								

ANA MARIA VASQUEZ ROJAS

Gerente

RUBEN SEPULVEDA SALAZAR

Contador
TP 41368-T

CERTIFICACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS COOPERATIVA LA ROSA

EL REPRESENTANTE LEGAL Y EL CONTADOR PUBLICO DE COOPERATIVA LA ROSA

CERTIFICAN

Que han preparado los Estados financieros básicos; Estados de situación financiera por liquidez y por naturaleza, estado de resultados integral por naturaleza y por función, Estado de cambios en el patrimonio, Estado de flujo de efectivo al corte de diciembre de 2025, de acuerdo con los decretos 3022 de 2013 y decreto 2706 de 2012, incluyendo sus correspondientes notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente y reflejan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa al corte de diciembre de 2025, así como los resultados de sus operaciones correspondientes a sus flujos de efectivo.

- Las cifras incluidas en los informes y estados financieros son fielmente tomadas de los libros oficiales registrados en cámara de comercio.
- No tenemos conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, y que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- Todos los activos y pasivos existentes son cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2024, valuados con métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas revelaciones.
- No se han presentado hechos posteriores después del cierre del año 2025, que requieran de ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las revelaciones subsecuentes.

Para constancia se firma en Dosquebradas a los 31 días del mes de enero de dos mil veintiséis.

Ana María V.R.
Ana María Vásquez Rojas.
Gerente


Rubén Sepúlveda Salazar
Contador Público
TP 41368 - T