

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

MARIA ISABEL LERNAL PRECIADO
Contador Público Titulado
TP-105619-T
(Ver certificación adjunta)

NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal - P 16346-T
Designado por Asesino
(Ver opción adjunta)

(Las notas 1 a la 22 hacen parte integral de los estados financieros)

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA
NIT 860.030.056-0
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Valores expresados en pesos)

		AÑO 2025	AÑO 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	NOTA (16)				
Ingresos Servicio de Credito		884.775.579	880.102.858	4.672.721	1%
Ingresos Financieros		106.666.382	35.651.821	71.014.561	199%
Ingresos por Recuperaciones Deterioro		12.041.382	5.577.194	6.464.188	116%
OTROS INGRESOS					
Otros Ingresos		855.911	702.867	153.044	22%
TOTAL INGRESOS		1.004.339.254	922.034.740	82.304.514	9%
GASTOS					
Gastos Beneficios a Empleados	(17)	312.191.509	285.031.593	27.159.916	10%
Gastos Generales	(18)	298.884.363	307.327.372	(8.443.009)	-3%
Gastos Deterioro	(19)	116.769.609	40.977.439	75.792.170	185%
Gastos Depreciacion	(20)	12.678.769	17.590.186	(4.911.417)	-28%
Gastos Financieros	(21)	4.581.142	5.723.389	(1.142.248)	-20%
Gastos Varios	(22)	3.088.664	29.853	3.058.811	10246%
TOTAL GASTOS		748.194.056	656.679.832	91.514.224	14%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		256.145.198	265.354.908	(9.209.710)	-3%
OTRO RESULTADO INTEGRAL (ORI)					
Excedente por Venta de Activos Fijos		238.685.892	0	238.685.892	NA
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		494.831.090	265.354.908	229.476.182	86%

(Las notas 1 a la 22 hacen parte integral de los estados financieros)

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Publico Titulado
TP 105619-T
(Ver certificación adjunta)

NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal TP 15345-T
Designado por Asefinco
(Ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA

NIT 860.030.056-0

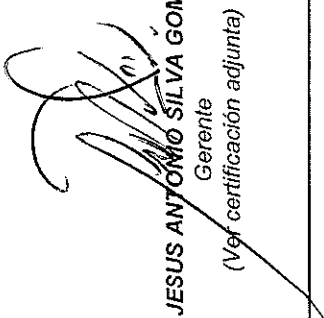
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A 31 de Diciembre de 2025 y 2024

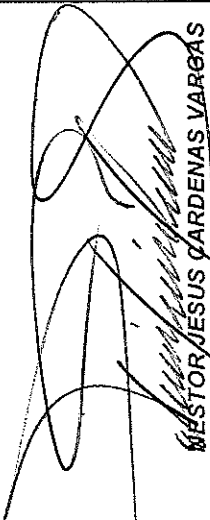
(Valores expresados en pesos)

	SALDO A DIC 31/2024	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO A DIC 31/2025	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Capital Social	8.293.247.033	788.836.383	448.403.097	8.633.680.319	340.433.286	4%
Reserva para Protección de Aportes	427.096.007	53.060.307	0	480.156.314	53.060.307	12%
Reserva Especial	16.124.180	53374	0	16.177.554	53.374	0%
Fondos de Destinación Especifica	4.634.400	0	0	4.634.400	0	0%
Excedente Ejercicios Anteriores-NIIF	5.840.908	0	0	5.840.908	0	0%
Excedente Presente Ejercicio	265.354.908	256.145.198	265.354.908	256.145.198	(9.209.710)	-3%
Superavit por Valorizaciones	444.938.268	1.000.000	0	445.938.268	1.000.000	0%
TOTAL PATRIMONIO	9.457.235.704	1.099.095.262	713.758.005	9.842.572.961	385.337.256	4%

(Las notas 1 a la 22 hacen parte integral de los estados financieros)


JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente
(Ver certificación adjunta)


MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Publico Titulado
TP. 105619-T
(Ver certificación adjunta)


NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal-TP 16346-T
Designado por Asofinco
(Ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA
NIT 860.030.056-0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
A 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores expresados en pesos)

	dic-2025	dic-2024
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Excedente del Ejercicio	256.145.198	265.354.908
Más Partidas que no Afectan el Efectivo:		
Depreciación	12.678.769	17.590.186
Deterioro	104.585.167	29.477.187
Cambios en Partidas Operacionales:		
(Aumento) Disminución Cartera Asociados	720.228.530	(628.698.876)
(Aumento) Disminución Cuentas por Cobrar	(764.586)	2.823.113
Aumento (Disminución) en Cuentas por Pagar	(34.440.296)	34.127.635
Aumento (Disminución) en Fondos Sociales	7.702.858	(20.311.843)
Aumento (Disminución) Otras Cuentas por Pagar	19.333.026	5.303.942
Subtotal Efectivo Actividades Operacionales	<u>712.059.532</u>	<u>(606.756.029)</u>
TOTAL EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1.085.468.666	(294.333.748)
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
(Aumento) Disminución de propiedad, planta y equipo	<u>341.265.800</u>	<u>0</u>
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	341.265.800	0
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>		
Aumento (disminución) del capital social	340.433.286	572.042.129
Aumento (disminución) Reservas	53.113.681	40.572.775
Distribución excedentes ejercicio anterior	<u>(265.354.908)</u>	<u>(202.863.875)</u>
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	128.192.059	409.751.029
TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO	1.554.926.525	115.417.281
EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	621.775.686	506.358.405
EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	2.176.702.211	621.775.686

(Las notas 1 a la 22 hacen parte integral de los estados financieros)


JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente
(Ver certificación adjunta)


MARIA I. BERNAL PRECIADO
Contador Público Titulado
TP-105619-T
(Ver certificación adjunta)


NESTOR JESUS CARDENAS V.
Revisor Fiscal TP. 16346-T
Designado por Asofinco
(Ver opinión Adjunta)

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA "COOERICSSON"

NIT 860.030.056-0

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Las cifras son presentadas en pesos Colombianos, al final se encuentran las explicaciones de cada una de las abreviaturas.

2025 2024

I. INDICADORES DE LIQUIDEZ

A. RAZON CORRIENTE				
	AC	PC		
	2025	2024		
	2.652.878.613	1.035.575.965		
	=		\$	28,78
	92.193.738	99.598.149		\$
				10,40

Por cada peso que COOERICSSON debía a corto plazo, contaba con \$28,69 (2025) y \$ 10,40 (2024) de los activos corrientes para respaldar dicha obligación.

B. CAPITAL DE TRABAJO	AC	PC		
	2.652.878.613	-92.193.738		
	2.652.878.613	-99.598.149		
	=		\$	2.560.684.875
				\$
				935.977.816

Cooericsson contaba con \$2,552,848,191 (2025) y \$935,977,816 (2024) de disponible a corto plazo para realizar su operación normal.

II. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

A. ENDEUDAMIENTO TOTAL				
	PT	AT		
	92.193.738	9.934.766.699		
	=		\$	0,01
				\$
				0,01

Por cada peso que posee COOERICSSON en activos, \$0.01 (2025) y \$0.01 (2024) fueron financiados por terceros.

B. ENDEUDAMIENTO INTERNO				
	PA	AT		
	9.842.572.961	9.934.766.699		
	=		\$	0,99
				\$
				0,99

Por cada peso que tiene COOERICSSON en activos, \$0.99 (2025) y \$0.99 (2024) han sido financiados por los asociados.

C. ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO				
	PC	PT		
	92.193.738	92.193.738		
	=		\$	1,00
				\$
				1,00

Por cada peso que adeuda COOERICSSON, \$1 (2025) y \$1 (2024) deben cancelarse en un tiempo inferior a un año.

III. INDICADORES DE SOLIDEZ

A. SOLIDEZ				
	AT	PT		
	9.934.766.699	92.193.738		
	=		\$	107,76
				\$
				95,95

Las veces que los activos cubren las deudas que posee, es decir que por cada peso que debe COOERICSSON, tiene \$107,76 (2025) y \$95,95 (2024) para respaldar sus deudas.

12

20252024

B. CAPITAL INSTITUCIONAL	AP	8.633.680.319	8.293.247.033
	AT	9.934.766.699	9.556.833.854

Del total de activos que COOERICSSON posee, los asociados son dueños del 87% (2025) y 87% (2024).

IV. INDICADORES DE RENTABILIDAD

A. MARGEN SOBRE ACTIVOS	EN	256.145.198	265.354.908
	AT	9.934.766.699	9.556.833.854

Por cada peso que COOERICSSON tiene en activos, le corresponde de excedente del 2,58% (2025) y 2,78% (2024).

B. MARGEN SOBRE APORTES	EN	256.145.198	265.354.908
	AP	8.633.680.319	8.293.247.033

Por cada peso que COOERICSSON tiene en aportes, obtuvo un excedente de 2,97% (2025) y 3,20% (2024).

C. MARGEN SOBRE INGRESOS	EN	256.145.198	265.354.908
	IT	1.004.339.254	922.034.740

De cada peso que ingreso a COOERICSSON, le correspondio como excedente el 25,50% (2025) y 28,78% (2024).

D. RELACION GASTOS - INGRESOS	GT	748.194.056	656.679.832
	IT	1.004.339.254	922.034.740

Por cada peso que ingreso a COOERICSSON, le correspondio como gasto operacional el 74,50% (2025) y 71,22% (2024).

CONVENCIONES

AC	Activo Corriente	PT	Pasivo Total	EN	Excedente Neto
PC	Pasivo Corriente	PA	Patrimonio	IT	Ingresos Totales
AT	Activo Total	AP	Aportes	GT	Gastos Totales
		FRA	Fondo Revalorización Aportes		

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente
(Ver certificación adjunta)

MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Público Titulado
T.P. 105619-T
(Ver certificación adjunta)

NÉSTOR JESÚS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal - TP-16346-T
Designado por Asofinco
(Ver opinión adjunta)

Bogotá, marzo 14 de 2026

Señores

Cooperativa de Trabajadores de Ericsson de Colombia-COOERICSSON
Asamblea General de Asociados

Nosotros, Jesús Antonio Silva Gómez como representante legal y Maria Isabel Bernal Preciado, en calidad de contadora de la Cooperativa de Trabajadores de Ericsson de Colombia- COOERICSSON, certificamos que bajo nuestra responsabilidad hemos preparado el conjunto de estados financieros (estado de situación financiera, resultado integral, cambios en el patrimonio, flujo de efectivo y notas) a diciembre 31 de 2025, de acuerdo a las normas y principios generalmente aceptados en contabilidad y a los decretos 2420 y 2496 de 2015 que incorporan las normas internacionales de información financiera para PYMES.

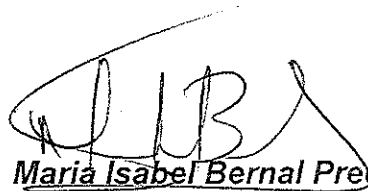
Los procedimientos de valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa a diciembre 31 de 2025, también:

- Las cifras incluidas en los estados financieros son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares.
- Avalamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones y que su registro contable se realizó de acuerdo a los marcos técnicos normativos vigentes
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ella
- Los hechos económicos se han clasificado, registrado y revelado dentro de los estados financieros y sus respectivas notas
- No se han presentado hechos posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros que requieran ajuste o revelación sobre estos.

Cordialmente



Jesús Antonio Silva Gómez
Representante legal



María Isabel Bernal Preciado
Contadora
TP 105619-T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA
"COOERICSSON"
NIT 860.030.056-0

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y DICIEMBRE 31 DE 2024

CONSIDERACIONES DE CARÁCTER GENERAL

Nota 1. Información General

"COOERICSSON" es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada y duración indefinida, constituida en la ciudad de Bogotá (Colombia) el 27 de febrero de 1960 y reconocida mediante resolución No. 001543 de octubre 5 de 1960 expedida por la Superintendencia Nacional de Cooperativas, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria, quien ejerce las funciones de inspección, vigilancia y control estatal para entidades del sector solidario.

Su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Bogotá, Carrera 12 No. 96-81 oficina 204.

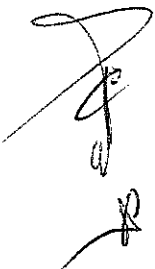
El objeto social de **COOERICSSON** está orientado en contribuir a elevar el nivel económico, social, educativo y cultural de los asociados y familiares a través de la promoción de una cultura empresarial solidaria, así como también de la solución de sus necesidades, protección de ingresos y el fortalecimiento de los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

Para el efecto, desarrolla principalmente las siguientes actividades: solucionar las necesidades de crédito de sus asociados y desarrollar programas tendientes a satisfacer las necesidades de salud, previsión, seguridad, asistencia, educación y solidaridad en forma directa a través de la celebración de convenios, atendiendo las limitaciones establecidas en las normas legales

Los estados financieros fueron aprobados a primera instancia por el Consejo de Administración en reunión del 29 de enero de 2026 según Acta N°.2495 y se autorizó su publicación

Nota 2. Bases de Presentación de los Estados Financieros:

Los estados financieros de COOERICSSON han sido preparados de acuerdo con los marcos técnicos normativos, los cuales fueron compilados en el anexo No. 2, Decreto Único 2420 de 2015 que a su vez fue modificado por el Decreto 2496 de diciembre de 2015 con el contenido de lo establecido en las normas internacionales de información financiera para Pymes aplicables en Colombia.



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Adicionalmente se tuvo en cuenta lo ordenado en el artículo 1.1.4.5.2 del Decreto 2496 de 2015 que indica: "Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de los Estados Financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015 de las NIIF para PYMES salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente Decreto".

La Cooperativa ha adoptado los Marcos Técnicos Normativos vigentes en Colombia desde el 1 de enero de 2016. Por su parte los estados financieros de la entidad se presentaban de acuerdo con los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia y demás disposiciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de medición del costo revaluado, excepto de algunos instrumentos financieros medidos al costo amortizado o al valor razonable.

Costo amortizado consiste en tomar un valor inicial (cuenta por cobrar o por pagar) sumarle los intereses de financiación y restarle los pagos

Saldo de la deuda a la fecha más (+) intereses causados menos (-) pagos realizados

Valor razonable es el precio acordado entre las partes por enajenar un activo o por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición

2.1 Frecuencia de la Información

La periodicidad de la información contable y financiera será anual (enero a diciembre) con el fin de dar a conocer la situación económica en que se encuentra la Cooperativa y así tomar decisiones oportunas que redunden en el fortalecimiento de esta.

2.2 Moneda Funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros de la cooperativa se expresan y valoran utilizando la moneda del entorno económico principal que para el efecto es el peso colombiano

2.3 Base de Preparación

Los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera en la medida que cumplieron las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el marco conceptual de las NIIF para PYMES

2.4 Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con el actual marco técnico normativo requiere el uso de diversos estimados contables, así como que la administración ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

2.5 Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se presume que COOERICSSON no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de operaciones puesto que durante el periodo que se informa no se presentaron hechos que permitan deducir que la entidad no continúe su operación durante los próximos 12 meses.

2.6 Importancia Relativa y Materialidad

La presentación de los diferentes hechos económicos se hace de acuerdo a su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, un hecho u operación es material cuando debido a su cuantía o naturaleza, conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que pueda realizar la Administración o los usuarios de la información financiera

ASPECTOS FUNDAMENTALES OBSERVADOS EN EL MANUAL DE POLITICAS CONTABLES

Nota 3. Resumen principales políticas contables:

A continuación, se relacionan las principales políticas contables bajo las cuales fueron preparados los Estados Financieros:



3.1 Efectivo y equivalentes al efectivo

Se reconocen como efectivo y equivalentes al efectivo las partidas que estén disponibles, las inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

En COOERICSSON el efectivo disponible está conformado por los saldos de bancos en cuentas de ahorro y corriente. La partida de equivalentes al efectivo corresponde a inversiones en CDTs y depósitos en encargos fiduciarios fácilmente convertibles en efectivo.

Medición inicial: Las partidas de efectivo y equivalentes se miden al costo de la transacción o a su valor nominal

Medición posterior: Las partidas de efectivo se miden al costo o valor nominal y los equivalentes al costo amortizado.

Tratamiento Contable

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

3.2 Inversiones

Medición inicial: En el momento del reconocimiento inicial, la inversión es registrada por su valor razonable, que usualmente es el de compra más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra del título, puesto que las demás erogaciones que se realicen se reconocen como gasto en el momento en que se incurre en ellas.

Medición posterior: En el momento en que la inversión genere rendimientos, estos se reconocerán en el estado de resultados. Al final del periodo que se informa, se evaluará si existe algún indicio de que la inversión ha sufrido algún deterioro en su valor para lo cual se realizará el respectivo ajuste.

3.3. Cartera de Créditos

La Cartera de Créditos corresponde a activos financieros de COOERICSSON y está compuesta por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo diferentes modalidades. Se encuentra reglamentada por el gobierno corporativo de acuerdo a las modalidades de crédito. (El gobierno corporativo lo conforman el Consejo de Administración y la Gerencia)

El tratamiento de la cartera se aplica de acuerdo con lo establecido en el Decreto 2420 de 2015 y modificado por el Decreto 2496 de 2015 que en su artículo 1.1.4.5.2 indica: "Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de los Estados Financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 de las (NIIF para PYMES) y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente Decreto".

De acuerdo con lo anterior la entidad aplica los lineamientos de la Circular Básica Contable y Financiera, emitida por la Superintendencia de Economía solidaria, que incluye los criterios generales para la evaluación del riesgo crediticio, al igual que cumple con el reglamento de crédito definido y aprobado por el Consejo de Administración.

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando se tiene la obligación contractual de recibir efectivo u otro activo financiero. Los intereses generados por la cartera de crédito, se registran como ingresos de actividades ordinarias

Medición Inicial:

COOERICSSON medirá la cartera de crédito inicialmente:

- Al precio de la transacción o sea el valor efectivamente entregado al asociado.
- Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar en el sector cooperativo. (Hoy aplicable únicamente a los préstamos de empleados)

Medición Posterior:

- La Cartera posteriormente se medirá al costo amortizado utilizando la tasa de interés pactada para cada modalidad de crédito

- Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, se medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar en el sector cooperativo. (Hoy aplicable únicamente a los préstamos de empleados)
- El deterioro de cartera, se aplica de acuerdo con lo estipulado en la circular básica contable y financiera, capítulo II Numeral 6.1, así:

Deterioro General:

Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos.

Deterioro Individual:

Su registro y control se lleva de acuerdo con los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera, en lo referente a la evaluación, clasificación y el régimen de provisiones.

Se clasifica por categorías A, B, C, D y E, dependiendo la edad de vencimiento se realiza deterioro individual, según porcentaje asignado para cada una, el cual varía según modalidad de crédito. Lo anterior se resume en el siguiente cuadro:

CATEGORÍA	VIVIENDA		CONSUMO	
	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION
CATEGORÍA A - RIESGO NORMAL	0 - 60	0%	0 - 30	0%
CATEGORÍA B - RIESGO ACEPTABLE SUPERIOR AL N	61 - 150	1% - 9%	31 - 60	1% - 9%
CATEGORÍA C - RIESGO APRECIABLE	151 - 360	10% - 19%	61 - 90	10% - 19%
CATEGORÍA D - RIESGO SIGNIFICATIVO	361 - 540	20% - 29%	91 - 180	20% - 49%
CATEGORÍA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD	541 - 720	30% - 59%	181 - 360	50%
CATEGORÍA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD	721 - 1080	60% - 99%	> 360	100%
CATEGORÍA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD	> 1080	100%		

3.4 Cuentas por Cobrar

La cooperativa reconoce las cuentas por cobrar, sólo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, esto es, que tenga el derecho a recibir efectivo en el futuro.

- El reconocimiento inicial se mide al precio de la transacción, excepto si el acuerdo constituye una transacción de financiación para lo cual se mide al valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar en el sector cooperativo.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

- Posterior al reconocimiento inicial, la entidad medirá las cuentas por cobrar a su importe recuperable, excepto si constituyen una transacción de financiación se medirán al valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar en el sector cooperativo

3.5 Propiedad, planta y equipo

Bajo esta clasificación se incorporan los bienes tangibles que posea COOERICSSON para el desarrollo de su objeto social. Esta clasificación incluye los bienes muebles e inmuebles propios de la Cooperativa.

Se reconocen como elementos de propiedad, planta y equipo los que cumplen con la totalidad de los siguientes requisitos:

- Es un recurso tangible controlado por la entidad
- Es probable la obtención de beneficios futuros derivados del bien o que éste se utilice para fines administrativos.
- Se utiliza en el giro normal de los negocios en un período superior a un año.
- Se han recibido los riesgos y beneficios inherentes al bien, independiente de su titularidad jurídica.
- El valor del activo puede ser medido con fiabilidad y razonablemente.
- Cuando los equipos de comunicación y de cómputo, muebles y enseres y equipos de oficina exceden de medio salario mínimo mensual vigente.

El costo de un bien de propiedad, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en el momento del reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo será el valor presente de los pagos futuros.

La entidad reconoce la depreciación de los activos de propiedad, planta y equipo en forma sistemática de acuerdo con su vida útil.

La vida útil de los activos fue definida por la cooperativa en la siguiente forma:



Clasificación de los bienes	Vida útil
Edificaciones	40 años
Muebles y Enseres	10 años
Equipo de Oficina	6 años
Equipo de Computo	3 años
Equipo de Comunicación	5 años

COOERICSSON utiliza como método de depreciación, el sistema de línea recta (dividir el importe depreciable sobre la vida útil del bien), a no ser que se determine otro método que refleje el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros del activo.

El valor residual de todas las partidas de edificaciones será del 10%. Los valores residuales y la vida útil de los demás activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera.

Los terrenos tienen vida ilimitada por lo tanto no se deprecian y se presentan en forma separada de las edificaciones

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que deriven del uso continuo del activo.

Para la medición posterior de los bienes inmuebles del rubro Propiedades Planta y Equipo, COOERICSSON adoptó el método de la Revaluación contenido en la sección 17:15B de las NIIF para PYMES y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 2496 de 2015. El valor revaluado es el valor razonable en el momento de la valorización, menos la depreciación acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro.

Las revaluaciones se harán por lo menos una vez cada 2 o 3 años, para asegurar que el valor en libros no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el cual se informa.

3.6 Cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar

Un pasivo o cuenta por pagar es una obligación presente surgida de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla COOERICSSON espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Las cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que la entidad ha adquirido en el curso ordinario de los negocios.

Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

En la medición inicial, si la cuenta por pagar no constituye una transacción de financiación se medirá al valor de la transacción, pero si por el contrario la cuenta por pagar constituye una transacción de financiación, se medirá al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para una deuda similar.

En la medición posterior, las cuentas por pagar corrientes se medirán a su valor nominal, siempre y cuando no incluyan una financiación, puesto que, de ser así, se medirán al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de mercado para un instrumento de deuda similar.

Las cuentas por pagar a largo plazo se medirán utilizando el costo amortizado, mediante el método de la tasa de interés efectiva.

3.7 Beneficios a los empleados

Corresponde a obligaciones laborales surgidas en virtud de la relación contractual entre la cooperativa y sus empleados, las cuales se clasifican en beneficios a corto plazo y beneficios por terminación.

Dentro de los beneficios a corto plazo se clasifican aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce (12) meses siguientes al 31 de diciembre del año que se informa y están incluidos: salarios, prima legal, cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, aportes a seguridad social y riesgos profesionales, auxilio de almuerzo, intereses por préstamos a empleados.

Beneficios por Terminación: Son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:

- La decisión unilateral por parte de COOERICSSON, de prescindir de los servicios prestados por un empleado, dando por terminado el contrato de trabajo.
- La decisión de un empleado de aceptar la finalización de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

Se reconocerán de manera inmediata como gastos los beneficios por terminación ya que estos no generarán beneficios económicos futuros para la cooperativa.

La medición de los beneficios por terminación será por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa. Cuando los beneficios por terminación se deben pagar tras el final del periodo sobre el que se informa, se medirán a su valor presente descontado

3.8 Aportes Sociales

Son las cuotas mensuales de participación o contribución económica que los identifica como asociados a la cooperativa con el fin de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social y que además sirven de garantía para los préstamos efectuados y demás obligaciones contraídas por los asociados.



El tratamiento de los aportes está basado de acuerdo al modelo actual emitido en el Decreto 2420 de 2015 y modificado por el Decreto 2496 de 2015 artículo 1.1.4.5.2: "Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 Y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 de las NIIF para PYMES y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente Decreto".

El manejo contable para los aportes sociales se basa en las instrucciones impartidas en la circular básica contable y financiera en su capítulo V del título I Consideraciones Generales donde se hace referencia a los aportes sociales así: "Los aportes sociales constituyen el capital social de las organizaciones solidarias y su monto y periodicidad de pago deben quedar establecidos en sus estatutos".

En el numeral 3 de la nueva circular básica contable y financiera en referencia a los aportes mínimos no reducibles los define así:

"Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse". excepto por la liquidación de la cooperativa.

COOERICSSON dentro de su estatuto en el Capítulo V artículo 18, tiene establecido como aporte mínimo no reducible la suma de 250 salarios mínimos mensuales legales vigentes (S.M.M.L.V) que de acuerdo con el nuevo catálogo único de información financiera expedido por la Supersolidaria se reflejara en el patrimonio al igual que los aportes sociales.

Excedentes del Ejercicio

La aplicación de excedentes se reconoce de acuerdo con las normas legales y estatutarias que lo regulan. La distribución de éstos, es aprobada por la asamblea general de asociados y son reconocidos en la fecha de su aprobación.

En tal sentido, de acuerdo a lo señalado en los artículos 54 y 55 de la Ley 79 de 1988 y en concordancia con lo señalado en los Estatutos de la Cooperativa, si del ejercicio resultaren excedentes, se aplicarán de la siguiente forma: En primer orden para compensar pérdidas de ejercicios anteriores y para restablecer la reserva de protección de aportes sociales al nivel que tenía antes de su utilización cuando ésta se hubiere empleado para compensar pérdidas. Si se ha cumplido con lo anterior, se debe distribuir así: un 20% como mínimo para la reserva de protección de aportes sociales, un 20% como mínimo para el Fondo de Educación, un 10% como mínimo para el Fondo de Solidaridad y un 35% como mínimo para el Fondo de Servicios comunes y seguridad social. El remanente es decir el 15% podrá aplicarse, todo o en parte según lo determine la Asamblea General de Asociados, en la siguiente forma:

- Destinándolo a la revalorización de aportes, teniendo en cuenta las alteraciones en su valor real

- Retornándolo a los asociados en relación con el uso de los servicios o la participación en el trabajo
- Destinándolo a un fondo para amortización de aportes de los asociados
- Para incrementar o mantener los Fondos establecidos por Ley o por la Asamblea

También podrán crearse Reservas y Fondos con fines determinados, de conformidad lo señalado en el Art.56 de la Ley 79 de 1988. Así las cosas, los Fondos Sociales se alimentan generalmente con recursos que provienen de la distribución de excedentes y que, por tener su origen en la Ley para el caso de los Fondos de Educación y Solidaridad, su utilización deberá responder a los objetivos previstos para cada uno de ellos respectivamente.

A partir de la vigencia económica de 2017, de acuerdo con la ley 1819 de 2016 y el Decreto reglamentario No. 2150 de diciembre de 2017, el 20% del excedente distribuido para los fondos de educación y solidaridad se pagará en su totalidad a la DIAN.

Reservas. Las reservas son las partidas conformadas por los recursos obtenidos por la cooperativa para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que, con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

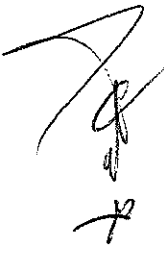
3.9 Ingresos

Los ingresos corresponden a los incrementos en los beneficios económicos generados por las actividades de operación de COOERICSSON (prestación de servicios). En el desarrollo de las operaciones diarias, pueden generarse ingresos o beneficios económicos que no se originan en las actividades ordinarias del negocio, es decir, en aquellos procesos con los que se da cumplimiento al objeto social, misión o actividad principal. Son los ingresos extraordinarios que deberán reconocerse con base en las disposiciones de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los ingresos se reconocen en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio generando información útil sobre la disposición del servicio prestado. En la medida que se presten los servicios a los Asociados, se reconocen como ingresos en el estado de resultados.

La cooperativa a través de sus reglamentos tiene establecidas las tasas de interés para cada modalidad de crédito ofrecida a sus Asociados. Se reconocen como ingresos por intereses la totalidad de los generados o causados a la fecha de cierre mensual.

3.10 Gastos



La entidad reconoce sus gastos en la medida que ocurren los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación) independientemente del flujo de recursos monetarios o financieros utilizables para su pago (caja y bancos)

NOTAS ESPECIFICAS QUE DESCRIBEN LAS PARTIDAS PRESENTADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nota 4. Efectivo y equivalentes del efectivo

Son dineros destinados para la operación de la cooperativa y no tienen ninguna clase de restricción para su utilización. Está conformado por los dineros en bancos, en encargos fiduciarios y CDTs fácilmente convertibles en efectivo. El detalle a 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

CONCEPTO	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
BANCO GNB CTA CTE	107.446.027	166.763.090	(59.317.063)	-36%
BANCO GNB CTA AHORROS	492.213	388.831	103.383	27%
BANCO DE BOGOTA CTA CTE	82.811.762	106.205.707	(23.393.945)	-22%
BANCO DE BOGOTA CTA AHORROS	50.442.424	55.568.698	(5.126.275)	-9%
FIDUCIARIA GNB SUDAMERIS	225.418.456	205.453.953	19.964.503	10%
FIDUCIARIA BOGOTA SA	138.621.765	87.395.407	51.226.358	59%
CDTS BANCO GNB SUDAMERIS	1.571.469.564	0	1.571.469.564	NA
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	2.176.702.211	621.775.686	1.554.926.525	250%

El incremento del efectivo durante el año 2025 obedece a la disminución en la colocación de cartera en un 34.7% comparado con el año 2024, por lo cual se realizaron inversiones en CDTs que generaron rendimientos durante el año 2025 por \$74 millones.

Los saldos de las cuentas bancarias y fiducias corresponden a los certificados en los extractos bancarios a corte diciembre 31 de 2025 sin quedar ninguna partida conciliatoria.

Nota 5. Cartera de Crédito

La cartera de crédito es el activo más considerable que posee COOERICSSON representando un 72.10% del total del dicho rubro. Se encuentra conformado por los préstamos desembolsados a los asociados, los intereses y convenios que, en años anteriores se presentaban como cuentas por cobrar y en la actualidad por aplicación del catálogo de cuentas expedido por la Supersolidaria, forman parte integral de esta cuenta y están representados así:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

CARTERA VIGENTE VIVIENDA						
DESCRIPCION	CAPITAL 2025	INTERESES 2025	TOTAL 2025	CAPITAL 2024	INTERESES 2024	TOTAL 2024
CREDITOS VIVIENDA - RIESGO NORMAL CATEGORIA A						
CREDITOS DE VIVIENDA CON LIBRANZA	331.274.121	0	331.274.121	454.904.109	0	454.904.109
CREDITOS DE VIVIENDA SIN LIBRANZA	1.659.413.463	4.834.906	1.664.248.369	1.482.416.158	4.889.013	1.487.305.171
TOTAL CARTERA VIGENTE	1.990.687.584	4.834.906	1.995.522.490	1.937.320.267	4.889.013	1.942.209.280
CARTERA VIGENTE CONSUMO						
DESCRIPCION	CAPITAL 2025	INTERESES 2025	TOTAL 2025	CAPITAL 2024	INTERESES 2024	TOTAL 2024
CREDITOS CONSUMO - RIESGO NORMAL CATEGORIA A						
GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA	1.063.686.449	31.824	1.063.718.273	1.168.141.398	59.925	1.168.201.323
GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBRANZA	3.838.297.768	14.014.961	3.652.312.729	4.313.643.973	22.796.388	4.336.440.361
TOTAL CARTERA VIGENTE CONSUMO	4.701.984.217	14.046.785	4.716.031.002	5.481.785.371	22.856.313	5.504.641.684
CARTERA VENCIDA CONSUMO						
DESCRIPCION	12/31/2025	12/31/2024	VARIACION	CARTERA VENCIDA VIVIENDA		
CREDITOS CONSUMO - GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA						
CATEGORIA B - RIESGO ACEPTABLE	41.730.667	74.911.165	(33.180.498)	CATEGORIA B	0	66.636.950
CATEGORIA C - RIESGO APRECIABLE	0	75.174.581	(75.174.581)	CATEGORIA C	0	0
CATEGORIA D - RIESGO SIGNIFICATIVO	45.377.776	0	45.377.776	CATEGORIA D	135.449.624	331.218.899
CATEGORIA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD	53.148.567	53.148.567	0	CATEGORIA E	369.659.446	331.218.899
TOTAL CARTERA VENCIDA CONSUMO	140.257.010	203.234.313	(62.977.303)	CARTERA VENCIDA VIVIENDA	506.109.070	436.236.396
TOTAL CARTERA DE CREDITO CONSUMO	4.856.288.012	5.707.875.997	(851.587.985)	TOTAL CARTERA VIVIENDA	2.501.631.560	2.378.505.676

DETERIORO DE CARTERA DE CREDITOS			
	12/31/2025	12/31/2024	VARIACION
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	(73.269.435)	(80.425.348)	7.155.913
DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA	(196.882.775)	(85.141.695)	(111.741.080)
TOTAL PROVISION DE CARTERA	(270.152.210)	(165.567.043)	(104.585.167)
TOTAL CARTERA DE CREDITO	7.087.767.362	7.920.814.630	(833.047.268)

CONVENIOS POR COBRAR			
DESCRIPCION	12/31/2025	12/31/2024	VARIACION
SERVICIOS MEDICOS Y HOSPITALARIOS	485.055	823.580	(338.525)
MEDICINA PREPAGADA	55.623.325	43.223.176	12.400.149
SERVICIOS FUNERARIOS	1.420.931	1.716.703	(295.772)
SEGURO VEHICULO	8.798.175	13.740.723	(4.942.548)
SEGURO VIDA-HOGAR	8.860.965	7.450.698	1.410.267
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	75.188.451	66.954.880	8.233.571
TOTAL CARTERA GENERAL	7.162.955.813	7.987.769.510	(824.813.697)

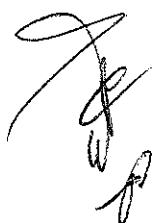
Información generada del sistema contable a diciembre 31 de 2025

Teniendo en cuenta que, la cartera de crédito es el principal activo generador de ingresos de COOERICSSON, se revelan a continuación algunas de las principales variables que la componen:

A 31 de diciembre de 2025, cerramos con 263 créditos vigentes por un valor acumulado de \$7.357 millones

El total de los 263 créditos vigentes están colocados entre 177 asociados, es decir, una relación de 1,4 créditos por asociado

El promedio de la cartera respecto a los 177 asociados con crédito es de \$41'570.167 a diciembre 31 de 2025.



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

CARTERA POR MONTOS, NÚMERO DE ASOCIADOS Y SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

CARTERA POR MONTOS	ASOCIADOS		SALDO CREDITOS	
	NUMERO	%	VALOR	%
DE 0 A 10.000.000	74	42%	358.703.238	4,88%
DE 10.000.001 A 20.000.000	30	17%	409.782.556	5,57%
DE 20.000.001 A 50.000.000	34	19%	1.077.281.793	14,64%
MAYOR DE 50.000.001	39	22%	5.512.151.985	74,91%
TOTALES	177	100%	7.357.919.572	100%

La mayor concentración de cartera se encuentra colocada en 73 asociados por un valor total de \$6.589' millones correspondiente al 89.55% y el otro 10.45% en 104 asociados por valor total de \$768 millones.

ANALISIS DE SALDOS POR LINEA DE CREDITO				
CONCENTRACION POR LINEA	No. DE CREDITOS	%	SALDO DE CARTERA	%
CREDITOS DE VIVIENDA				
VIVIENDA	20	8%	2.501.631.560	34%
TOTAL VIVIENDA	20	8%	2.501.631.560	34%
CREDITOS DE CONSUMO				
CALAMIDAD DOMESTICA Y/O SALUD	3	1%	23.879.818	0,3%
COMPRA DE CARTERA	15	6%	276.933.231	3,8%
COMPRA DE VEHICULO	6	2%	296.959.108	4,0%
CREDITO PERSONAL	2	1%	6.702.363	0,1%
EDUCACION	11	4%	135.731.558	1,8%
EDUCACION POSTGRADO	5	2%	46.998.382	0,6%
EFFECTIVO CORTO PLAZO	14	5%	38.148.328	0,5%
EFFECTIVO LARGO PLAZO	111	42%	1.933.821.927	26,3%
INMUEBLE	12	5%	1.552.849.172	21,1%
MEJORAS VIVIENDA	12	5%	275.100.220	3,7%
ODONTOLOGIA	6	2%	30.194.847	0,4%
RECREACION	24	9%	199.086.301	2,7%
MERCANCIA	1	0%	4.279.054	0,1%
IMPUESTOS Y VALORIZACION	14	5%	17.782.660	0,2%
ROTATIVO	4	2%	13.552.004	0,2%
POLIZA DE SEGUROS	3	1%	4.269.039	0,1%
TOTAL CONSUMO	243	92%	4.856.288.012	66%
CREDITOS CONSOLIDADOS				
TOTAL GENERAL	263	100%	7.357.919.572	100%

El 81.4% de la cartera está concentrado en los créditos de vivienda, largo plazo e inmueble por un valor de \$5.988 millones colocados en 143 préstamos y el otro 18.6% corresponde a créditos de menor demanda como son: compra de cartera, vehículo, mejoras de vivienda, recreación y otros por \$1.370 millones

Comparado con el año 2024 la cartera disminuyo en un 8.9% es decir \$728 millones que generaron aumento en el efectivo.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

La cartera en mora a diciembre 31/25 alcanzó los \$646 millones de los cuales en el mes de enero de 2026 se recuperó la suma de \$157 millones. COOERICSSON en la actualidad tiene tres (3) acciones judiciales en trámite para recuperar obligaciones por valor total de \$422 millones. El estado de dichos procesos es el siguiente:

1. Desde el año 2022 y en el 2025 el juzgado emitió sentencia de remate del apartamento, hecho por el cual el deudor presentó apelación y fue negada, es por ello que se espera en el 2026 la ejecución de la sentencia y recuperación de la deuda.
2. Desde agosto de 2024 y en diciembre del mismo año el juzgado emitió mandato de pago y embargo el cual se formalizó ante la oficina de registro de instrumentos públicos en enero del año 2025. A la fecha, COOERICSSON está a la espera del avance de resultados positivos del proceso.
3. Se inició en el año 2024 y corresponde a dos asociados conyuges entre sí para lo cual se inició procedimiento judicial en el juzgado (7 Civil Municipal) y de allí lo remitieron al juzgado 50 de pequeñas causas y a la fecha no se ha recibido ningún tipo de respuesta de parte del juzgado.

Es importante resaltar el impacto negativo que ha generado la cartera en mora en COOERICSSON al incrementar el deterioro individual de \$111 millones respecto al año 2024 generando afectación directa en la disminución del excedente para el año 2025.

Nota 6. Cuentas por cobrar

Relaciona el valor de las deudas a cargo de asociados y terceros a favor de la cooperativa así:

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (1)	4.427.758	3.663.172	764.586	21%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	4.427.758	3.663.172	764.586	21%

(1). El saldo de otras cuentas por cobrar hace alusión a obligaciones y cobros diferentes a créditos y servicios adeudados por algunos asociados.

Nota 7. Inversiones

Comprende las inversiones a largo plazo representadas en aportes sociales que posee COOERICSSON en ASCOOP (organismo cooperativo de integración y representación de las cooperativas).

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
ASCOOP- Asociación Colombiana de Cooperativas	337.300	337.300	0	0%
TOTAL OTRAS INVERSIONES	337.300	337.300	0	0%
TOTAL NETO OTRAS INVERSIONES	337.300	337.300	0	0%

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

ASCOOP representa al sector solidario ante los diferentes entes gubernamentales en búsqueda de equidad y mejores beneficios para el sector Cooperativo. Para la vigencia 2025 no decretaron rendimientos por dicha inversión.

Nota 8. Propiedad, planta y equipo

Este rubro está conformado por los bienes muebles, inmuebles y equipos que posee COOERICSSON para el desarrollo de su objeto social. El detalle de los saldos de propiedad, planta y equipo a 31 de diciembre de 2025 fue el siguiente:

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
TERRENO APTO 310 ALCALA DE ESTANCIA	0	115.261.500	(115.261.500)	-100%
TERRENO OFICINA 204 - CRA 12 CLL 96	228.560.000	228.560.000	0	0%
GARAJE No. 9 ALCALA DE LA ESTANCIA	0	30.288.800	(30.288.800)	-100%
EDIFICACION APTO 310 ALCALA ESTANCIA	0	277.829.235	(277.829.235)	-100%
OFICINA - CRA 12 CLL 96	446.081.034	446.081.034	0	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	8.007.850	8.007.850	0	0%
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	22.622.922	16.866.722	5.756.200	34%
SUBTOTAL ACTIVOS	705.271.806	1.122.895.141	(417.623.335)	-37%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICACIONES	(92.509.659)	(155.895.774)	63.386.115	-41%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y EQ. OFICINA	(7.051.196)	(6.911.192)	(140.004)	2%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS COMPUTO	(15.367.334)	(16.799.988)	1.432.655	-9%
SUBTOTAL DEPRECIACION ACUMULADA	(114.928.189)	(179.606.955)	64.678.766	-36%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	590.343.617	943.288.186	(352.944.569)	-37%

La disminución de \$352 millones en la propiedad, planta y equipo obedece en gran medida a la venta del apartamento de Carmen de Apicalá cuya entrega se realizó en el mes de marzo de 2025. También se efectuó la compra de dos equipos de cómputo.

De acuerdo con lo establecido en el Decreto 2496 de 2015, Colombia adoptó las modificaciones y actualizaciones en la versión de las NIIF para PYMES las cuales fueron obligatorias a partir del año 2017. Por su parte, COOERICSSON analizó los cambios que se generaban en la medición posterior de las propiedades con la aplicación del método del costo versus el método de la revaluación, este último, introducido como se manifestó anteriormente en la actualización de las NIIF para PYMES versión 2015 y se llegó a la conclusión de tomar como política la aplicación del método de la revaluación para los bienes inmuebles cada 3 años

El comportamiento de la propiedad, planta y equipo durante el año 2025 es el siguiente:

CONCEPTO	SALDO DICIEMBRE 31/24	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	DEPRECIACION	DETERIORO	SALDO A DIC 31/25 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
TERRENOS	374.110.300	0	145.550.300	0	0	228.560.000
EDIFICIOS	568.014.495	0	277.829.235	(63.386.115)	0	353.571.375
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	1.096.658	0	0	140.004	0	956.654
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	66.733	9.734.200	3.978.000	(1.432.655)	0	7.255.588
TOTAL	943.288.186	9.734.200	427.357.535	(64.678.766)	0	590.343.617

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Las disminuciones en los rubros de terrenos y edificios informadas en el cuadro anterior obedecen a la venta del apartamento de Carmen de Apicala. Así mismo la variación en el equipo de cómputo se da por la compra de 2 equipos de cómputo y a su vez por la baja de otros 2 equipos los cuales se vendieron.

La propiedad que aquí se relaciona, no posee ningún tipo de restricción ni respalda deudas con acreedores.

Nota 9. Cuentas por Pagar

Son obligaciones contraídas por lo general con terceros o entidades para el desarrollo de actividades propias de la Cooperativa, con vencimiento menor a un año. La disminución con respecto al año 2024 se genera en gran medida por el anticipo de \$35 millones que existía para la venta del apartamento de Carmen de Apicala que se realizó en el primer trimestre del año 2025. En cuanto al impuesto de industria y comercio, corresponde al valor acumulado durante el año 2025 y que se cancela anualmente a más tardar el 27 de febrero de 2026.

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
PROMETIENTES COMPRADORES	0	35.300.000	(35.300.000)	-100%
RETENCION EN LA FUENTE Y RETENCION DE ICA	1.932.000	1.697.000	235.000	14%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	14.061.000	12.908.000	1.153.000	9%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	3.037.200	2.830.800	206.400	7%
DIVERSAS	462.694	1.197.390	(734.696)	-61%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	19.492.894	53.933.190	(34.440.296)	-64%

Nota 10. Fondos Sociales

El valor reflejado corresponde al saldo del fondo de servicios comunes cuyos recursos provienen de la distribución de excedentes año 2024 y no se ejecutaron en su totalidad en el año 2025.

Un resumen de la aplicación de los fondos sociales durante el año 2025 fue el siguiente:

Fondo de Solidaridad	
Detalle	Valor
45 Auxilio de lentes	17.311.071
3 Auxilios de fallecimiento	1.864.195
3 Auxilios de calamidad	7.117.500
258 Auxilios (prepagadas, servicios funerarios y plan complementario)	43.311.883
Total	69.604.649



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Fondo de Servicios Comunes	
Detalle	Valor
2 Auxilios de nacimiento	854.100
7 Auxilios desempleo	234.879
3 Arreglos florales asociados fallecidos	450.000
Celebración día de la familia-450 asistentes	72.368.484
51 Premios mejores estudiantes	11.240.000
Traslado al fondo de solidaridad	43.074.496
Total	128.221.959

Fondo de Educación	
Detalle	Valor
Pago impuesto de renta vigencia 2024 DIAN	53.060.307
Total	53.060.307

Nota 11. Otros Pasivos

Estas cuentas por pagar corresponden en su mayor parte a obligaciones laborales referentes a prestaciones sociales y pagos anticipados de algunos asociados para cubrir cuotas futuras de créditos y servicios. Su descripción es la siguiente:

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (1)	31.583.944	21.283.303	10.300.641	48%
INGRESOS ANTICIPADOS	16.472.920	7.440.535	9.032.385	121%
TOTAL OTROS PASIVOS	48.056.864	28.723.838	19.333.026	67%

(1). Las obligaciones por beneficios a empleados se discriminan así:

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

CONCEPTO	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
CESANTIAS	18.176.000	10.871.816	7.304.184	67%
INTERESES A LAS CESANTIAS	2.181.120	1.044.819	1.136.301	109%
VACACIONES	4.827.464	4.629.494	197.970	4%
NOMINA POR PAGAR	6.399.360	4.737.174	1.662.186	35%
TOTAL	31.583.944	21.283.303	10.300.641	48%

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Nota 12. Aportes Sociales

Los aportes corresponden a las cuotas mensuales que realizan los asociados y contribuyen en gran medida al desarrollo del objeto social de COOERICSSON, se incrementaron en un 4% con respecto al año 2024 por la admisión de nuevos asociados y por la actualización de ingresos que realizan los asociados al menos una vez al año. Los aportes representan el 86.9% del total de los activos y su distribución es la siguiente:

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	8.277.805.319	7.968.247.033	309.558.286	4%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	355.875.000	325.000.000	30.875.000	10%
TOTAL APORTES SOCIALES	8.633.680.319	8.293.247.033	340.433.286	4%

De acuerdo con lo señalado en la política contable de aportes sociales, para efectos de presentación de la información se refleja el valor del aporte mínimo no reducible (250 SMLMV), pero no se efectúa ningún registro contable por separado

Nota 13. Reservas

La reserva **para protección de aportes sociales**, tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes (Ley 79 de 1988). **Los fondos sociales capitalizados** corresponden a recursos provenientes de fondos sociales que en épocas anteriores se destinaron para la adquisición de equipos de cómputo. **Las reservas especiales** son valores provenientes de servicios ocasionales prestados a terceros que por norma no son distribuibles.

Al 31 de diciembre de 2025 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
RESERVA PROTECCION DE APORTES	480.156.314	427.096.007	53.060.307	12%
RESERVA ESPECIAL	16.177.554	16.124.180	53.374	0%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	4.634.400	4.634.400	0	0%
TOTAL RESERVAS	500.968.268	447.854.587	53.113.681	12%

Nota 14. Excedentes

En esta cuenta están incluidos los resultados acumulados por efectos de aplicación de los marcos técnicos normativos y también los resultados obtenidos durante el ejercicio 2025 que disminuyó un 3% respecto al año 2024. La reducción del excedente corresponde en gran medida al impacto de la cartera morosa ya que causó un gasto por deterioro o provisión de \$117 millones de pesos es decir un 185% mayor al 2024.

El excedente es generado por la cartera y los nuevos créditos desembolsados durante el año que ascendieron a \$2.425 millones. Otra fuente de ingresos se obtiene por la inversión en fiduciarias y CDTs cuyo rendimiento durante el año 2025 fue de \$107 millones.



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

El detalle de esta cuenta es el siguiente:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
RESULTADOS ADOPCION NIIF (1)	3.783.056	3.783.056	0	0%
EXCEDENTE EJERCICIOS ANTERIORES NIIF (2)	2.057.852	2.057.852	0	0%
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO (3)	256.145.198	265.354.908	(9.209.710)	-3%
TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO	261.986.106	271.195.816	(9.209.710)	-3%

(1). El impacto de la adopción por primera vez hacia las normas internacionales de contabilidad en COOERICSSON generó un incremento del patrimonio por valor de \$109.359.978, sin embargo, en razón a nuevas instrucciones expedidas en el año 2017 por la Superintendencia de Economía Solidaria en su circular No. 9, se trasladó la suma de \$105.576.922 a la cuenta (Excedentes no realizados por revaluación de propiedad, planta y equipo); por lo tanto, el saldo de resultados por adopción a NIIF para PYMES para el año 2017 cerró con un valor de \$3.783.056.

(2). En cuanto a la cifra de \$2.057.852 corresponde a la diferencia generada en el primer año de aplicación de los nuevos marcos normativos versus la normatividad colombiana existente para la época, es decir, vigencia 2015 periodo de transición.

Nota 15. Otro Resultado Integral (ORI)

De acuerdo con la circular No. 9. expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria, los excedentes generados en virtud de la adopción a las NIIF para PYMES obedecen al reconocimiento de la valoración de partidas que no forman parte del resultado del ejercicio. Desde luego, anotamos que una parte de éste importe le corresponde a la valorización periódica del apartamento de Alcalá (vendido) y la otra a la oficina donde funciona la Cooperativa

La descripción de esta cuenta es la siguiente:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
EXCEDENTES NO REALIZADOS-REVALUACION P,P & E AÑO 2015, 2017,2020 Y 2023 OFICINA CALLE 96	207.252.376	207.252.376	0	0%
EXCEDENTES REALIZADOS-REVALUACION P,P & E AÑO 2015, 2017,2020 Y 2023 APTO ALCALA	238.685.892	237.685.892	1.000.000	0,4%
TOTAL EXCEDENTES -REVALUACION	445.938.268	444.938.268	1.000.000	0,2%

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su circular 9 de 2017, estos excedentes son distribuibles solo al vender los inmuebles, es decir, cuando se realiza el ingreso. En tal sentido por la venta del apartamento de Alcalá se debe definir el uso de dichos recursos realizados que ascienden a \$238 millones



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Nota 16. Ingresos por Actividades Ordinarias

Revela el valor total de los beneficios operativos y financieros recibidos por COOERICSSON en contraprestación de los servicios prestados a sus asociados durante la vigencia económica. A continuación, el detalle de esta:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	884.775.579	880.102.858	4.672.721	1%
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES (FIDUCIARIAS- CDT'S)	106.666.382	35.651.821	71.014.561	199%
RECUPERACION DETERIORO (PROVISION)	12.041.382	5.577.194	6.464.188	116%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	1.003.483.343	921.331.873	82.151.470	9%

El mínimo aumento del 1% de los ingresos por cartera de crédito es el resultado de la disminución de colocación de préstamos en un 34.7% es decir \$1'290 millones comparado con el año 2024. Situación compensada por los ingresos financieros de fiduciarias y CDTs.

La recuperación de deterioro corresponde a obligaciones que al cierre del año 2024 estaban en mora y durante el año 2025 fueron canceladas.

Nota 17. Gastos de Beneficios a Empleados

Comprende todas las remuneraciones que la cooperativa proporciona a los empleados en contraprestación de sus servicios. A 31 de diciembre los saldos fueron los siguientes:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
SUELDOS	205.905.867	186.973.467	18.932.400	10%
AUXILIO DE TRANSPORTE	4.633.333	3.596.400	1.036.933	29%
AUXILIO ALIMENTACION	19.159.200	18.000.000	1.159.200	6%
CESANTIAS	18.176.000	16.358.605	1.817.395	11%
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	2.181.120	1.482.388	698.732	47%
PRIMA DE SERVICIOS	18.176.000	16.358.605	1.817.395	11%
VACACIONES	9.267.436	8.375.017	892.419	11%
BONIFICACIONES	6.399.360	4.737.174	1.662.186	35%
DOTACIONES	2.670.000	2.072.500	597.500	29%
CAPACITACION AL PERSONAL	490.000	642.600	(152.600)	-24%
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	14.723.220	16.753.036	(2.029.816)	-12%
APORTES CAJA COMPENSACION	8.600.800	7.823.200	777.600	10%
SALUD OCUPACIONAL	12.051	339.773	(327.722)	-99%
ATENCION A EMPLEADOS	1.797.122	1.518.828	278.294	18%
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	312.191.509	285.031.593	27.159.916	10%

Es preciso señalar que por privacidad y habeas data de los empleados de COOERICSSON no informamos el gasto de salarios en forma individual por tratarse de información sensible.

Adicionalmente se aclara que los miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia no reciben ninguna retribución económica por su labor realizada como directivos y vigilancia en la entidad porque no está legalmente establecida a través de los reglamentos o estatutos.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Nota 18. Gastos Generales

Representan los gastos ocasionados y causados por realización de funciones administrativas y otras complementarias relacionadas directamente con el objeto social. A continuación, su descripción es la siguiente:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
HONORARIOS	21.309.330	20.520.540	788.790	4%
IMPUESTOS	39.748.531	43.067.551	(3.319.019)	-8%
ARRENDAMIENTOS (DEPOSITO-SERVIDOR)	25.094.461	23.668.980	1.425.481	6%
ADMINISTRACION APARTAMENTO ALCALA	4.654.745	11.288.904	(6.634.159)	-59%
SEGUROS	4.012.211	3.795.605	216.606	6%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	554.560	942.223	(387.663)	-41%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	11.642.100	10.387.990	1.254.110	12%
ASEO Y ELEMENTOS	9.571.714	8.533.547	1.038.167	12%
CAFETERIA	1.211.101	962.357	248.744	26%
SERVICIOS PUBLICOS	6.816.500	6.620.448	196.052	3%
CORREO, PORTES Y CABLES	308.500	157.100	151.400	96%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	1.639.590	1.560.255	79.335	5%
PAPELERIA, UTILES Y FOTOCOPIAS	1.323.458	837.459	485.999	58%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	4.864.428	3.628.648	1.235.780	34%
GASTOS ASAMBLEA	35.079.920	51.667.020	(16.587.100)	-32%
GASTOS DIRECTIVOS	5.629.449	3.464.300	2.165.149	62%
GASTOS NOTARIALES Y LEGALES	7.133.236	3.593.264	3.539.972	98%
INFORMACION COMERCIAL- DATACREDITO	1.409.673	4.130.318	(2.720.645)	-66%
SISTEMATIZACION	5.045.647	3.851.622	1.194.025	31%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	7.918.634	7.231.630	687.004	9%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	966.692	930.611	36.081	4%
SOPORTE TECNICO SOFTWARE	15.595.640	15.203.686	391.954	3%
BONOS DE NAVIDAD Y FIDELIDAD	86.086.000	80.046.000	6.040.000	8%
GASTOS OTROS FONDOS	242.770	0	242.770	NA
GASTOS VARIOS	372.180	512.604	(140.424)	-27%
GASTOS EDUCACION COOPERATIVA	653.293	724.710	(71.417)	-10%
TOTAL GASTOS GENERALES	298.884.363	307.327.372	(8.443.009)	-3%

La variación negativa del 3% con respecto al año 2024 sucede en gran parte por la disminución en algunos gastos como es "administración apartamento Alcalá" por su venta y entrega en el mes de marzo de 2025 y otro rubro que sufrió reducción considerable es "gastos asamblea" ya que el obsequio entregado en la reunión del año 2025 se compró en el año 2024 para celebrar los 65 años de COOERICSSON. De igual forma, algunas partidas tuvieron incremento como es el caso de papelería, útiles y fotocopias en un 58% por la compra de un altavoz para reuniones virtuales y un disco duro para backup. También los gastos notariales y legales incrementaron por la escrituración de la venta del apartamento de Alcalá y la renovación de la matrícula mercantil cuya entidad la Cámara de Comercio de Bogotá incrementó los costos en un 125% con respecto al año 2024.

Nota 19. Deterioro

Anteriormente llamado provisión de cartera, registra el valor de las sumas provisionadas para cubrir contingencias de pérdidas probables, también para no sobreestimar los activos. Al 31 de diciembre su descripción es la siguiente:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
DETERIORO CREDITOS DE VIVIENDA	106.460.847	6.624.212	99.836.635	1507%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	7.954.721	14.706.194	(6.751.473)	-46%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	1.630.966	4.845.365	(3.214.399)	-66%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	580.015	8.878.610	(8.298.595)	-93%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	143.080	5.923.058	(5.779.998)	-98%
TOTAL DETERIORO	116.769.609	40.977.439	75.792.170	185%

Al cierre del año 2025 una de las imputaciones que afectó negativamente el resultado del ejercicio fue deterioro de cartera con un gasto por valor de \$117 millones correspondiente a la provisión por la cartera morosa que a diciembre 31 de 2025 ascendía a \$646 millones en 9 créditos de los cuales en el mes de enero de 2026 se recuperó la cifra de \$157 millones como pago total de 2 obligaciones. Como se informó anteriormente en la actualidad se está ejecutando proceso jurídico con la finalidad de la recuperación de la cartera vencida.

Nota 20. Depreciación

Refleja el desgaste por el uso normal de la propiedad planta y equipo, el cual se calcula por el método de línea recta de acuerdo con su vida útil. Al 31 de diciembre el detalle de la depreciación acumulada es el siguiente:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
EDIFICACIONES	9.993.420	17.107.992	(7.114.572)	-42%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	140.004	344.086	(204.082)	-59%
EQUIPOS DE COMPUTO	2.545.345	138.108	2.407.237	1743%
TOTAL DEPRECIACION	12.678.769	17.590.186	(4.911.417)	-28%

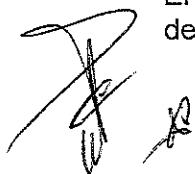
La disminución en la depreciación de edificaciones se debe a la venta del apartamento de Alcalá y el aumento de depreciación en equipos de cómputo por el reconocimiento del desgaste de los equipos comprados en el año 2025

Nota 21. Gastos Financieros

Esta cuenta detalla las comisiones bancarias que cobran las entidades financieras donde la Cooperativa hace el manejo de sus recursos.

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
GASTOS BANCARIOS	4.581.142	5.723.389	(1.142.248)	-20%
TOTAL GASTOS BANCARIOS	4.581.142	5.723.389	(1.142.248)	-20%

El cobro de dichos gastos va ligado al número de transacciones tanto de ingresos como de desembolsos realizados durante el año 2025.



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2025 Y 2024
(Expresadas en pesos colombianos)

Nota 22. Gastos Varios

En esta cuenta se incluyen las retenciones en la fuente aplicadas a los rendimientos de las inversiones en CDTs realizadas durante el año 2025. Las Cooperativas pertenecen al régimen tributario especial y solo se les practica retención en la fuente por concepto de rendimientos financieros. El detalle es el siguiente:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2025	31/12/2024	ABSOLUTA	RELATIVA
IMPUESTOS ASUMIDOS	3.086.801	22.546	3.064.255	13591%
OTROS	1.863	7.307	(5.444)	-74%
TOTAL GASTOS VARIOS	3.088.664	29.853	3.058.811	10246%

El incremento con respecto al año 2024 se debe a que en dicho periodo no existía inversiones en títulos valores CDTs

Cuentas de Orden

En atención al catálogo de cuentas, la Superintendencia de la Economía Solidaria decidió continuar con las cuentas de orden como medida de control a nivel interno para tener de referencia valores que en una eventualidad puedan ser objeto de recuperación posterior y otros documentos en poder o custodia de la Cooperativa. En ese orden de ideas, COOERICSSON en los registros contables, deja evidencia de tales partidas relacionadas con intereses por deudas en mora superiores a 90 días, activos fijos no utilizados en el giro de la operación, inversiones y garantías reales que respaldan obligaciones vigentes, etc. El monto total, acumulado a diciembre 31 de 2025 fue \$10.669.932.065 y su distribución como tal, forma parte de los registros contables.

Actualización Datos Básicos de Cumplimiento Tributario

Después de la realización de la asamblea ordinaria de asociados, una vez elaborada el Acta de dicha reunión, se procederá a realizar la actualización anual de datos para las entidades pertenecientes al régimen tributario especial, según requisitos de cumplimiento establecidos por la DIAN, cuya fecha límite de vencimiento es el 30 de junio de 2026.

Revelación de Riesgos

El Comité de Riesgos, integrado por cuatro (4) miembros del Consejo de Administración, uno (1) de la Junta de Vigilancia y la Oficial de Cumplimiento, quienes tienen la función de evaluar permanentemente los riesgos en todos los aspectos presentados en la Cooperativa como son: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo operativo, etc.

La cooperativa evalúa periódicamente el riesgo crediticio a través del comité de crédito desde el otorgamiento de préstamos y continuamente durante la vida de cada uno de los créditos colocados.

Gobierno Corporativo

El Consejo de Administración y la Gerencia se encuentran al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y los procesos estructurales de la Cooperativa, con el fin de brindar apoyo, monitoreo y seguimiento.

- a. Determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, interviniendo en la aprobación de los límites de operación en las diferentes negociaciones propias de la entidad.
- b. Determinan las políticas de gestión de riesgos que componen las actividades de la cooperativa que, han sido impartidas al comité de riesgos en donde se analizan los contenidos de esos riesgos y abarca todos los ámbitos operativos; además son informados mensualmente por parte de la gerencia al Consejo de Administración.

Controles de Ley

La cooperativa está cumpliendo con los controles y requerimientos contemplados en las Circulares Externas Básica Contable, Básica jurídica y demás normas afines expedidas por la Supersolidaria y los entes gubernamentales.

Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros fueron aprobados a primera instancia por el Consejo de Administración y autorizados para su divulgación a partir del 14 de marzo de 2026, los cuales van a ser puestos a consideración en la asamblea general de asociados.

Ley 603 de 2000- Propiedad Intelectual y Derechos de Autor

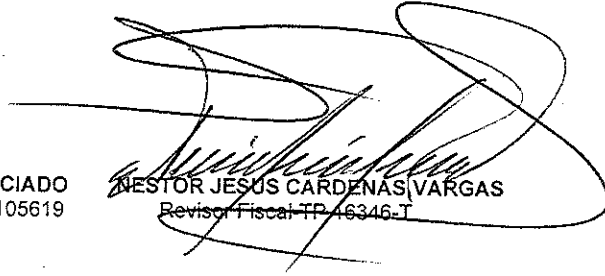
La administración en el transcurso del año 2025 ha verificado el estricto cumplimiento de la ley 603 y todos los equipos de cómputo de la cooperativa cuentan con las licencias requeridas.



JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente



MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Público Titulado-TP 105619



NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal TP 46346-T

