

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BARRANQUITAS

Estados de Situación

31 de diciembre de 2025 y 2024

<u>ACTIVOS</u>		
	2025	2024
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 32,372,284	\$ 7,813,530
Certificados de ahorro (vencimiento mayor de tres meses)	1,600,000	2,350,000
Inversiones en valores:		
Disponibles para la venta, a valor del mercado (costo amortizado de \$74,989,627 y \$76,961,098)	72,897,037	73,002,441
Retenidos hasta su vencimiento	18,550,365	18,554,613
Préstamos, (netos de reserva de pérdidas crediticias estimadas de \$9,503,884 y \$9,564,541)	353,520,176	335,574,282
Inversiones en entidades cooperativas	23,081,296	22,007,455
Propiedad y equipo, neto de depreciación y amortización acumulada	9,397,993	8,990,654
Otros activos, netos	<u>10,995,477</u>	<u>12,465,214</u>
Total de activos	\$ <u>522,414,628</u>	\$ <u>480,758,189</u>
<u>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS</u>		
Pasivos:		
Depósitos	\$ 269,216,364	\$ 265,387,665
Certificados de depósitos	115,722,222	88,568,930
Cuentas por pagar y gastos acumulados	<u>4,028,929</u>	<u>8,521,657</u>
Total de pasivos	<u>388,967,515</u>	<u>362,478,252</u>
Participación de los socios:		
Acciones, valor par de \$10	90,805,500	86,070,498
Reserva para capital indivisible	16,702,560	15,771,154
Reserva temporal especial	-	1,331,317
Reserva para contingencias 10% de las economías netas "CECL"	-	2,129,548
Reserva regulatoria para resiliencia institucional (RRRI)	3,060,954	-
Reserva de dividendos acciones preferidas	250,000	-
Reservas voluntarias	22,968,244	15,313,028
Pérdida neta comprensiva acumulada	(2,040,145)	(3,835,608)
Sobrante por distribuir	<u>1,700,000</u>	<u>1,500,000</u>
Total de participación de los socios	<u>133,447,113</u>	<u>118,279,937</u>
Total de pasivos y participación de los socios-	\$ <u>522,414,628</u>	\$ <u>480,758,189</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BARRANQUITAS

Estados de Ingresos y Gastos

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos de operaciones financieras:		
Ingresos de interés:		
Préstamos	\$ 24,456,261	\$ 22,009,663
Inversiones, certificados y cuentas de ahorro	<u>3,479,552</u>	<u>2,866,551</u>
Total de ingresos de interés	27,935,813	24,876,214
Gastos de interés:		
Depósitos y certificados de depósitos	<u>(4,668,302)</u>	<u>(4,418,804)</u>
Ingreso neto de interés	23,267,511	20,457,410
Provisión para pérdidas de crédito estimadas	<u>(2,433,591)</u>	<u>(732,646)</u>
Beneficio bruto de operaciones financieras	20,833,920	19,724,764
Otros ingresos	5,287,472	5,754,441
Gastos generales y administrativos	<u>(16,807,331)</u>	<u>(16,467,664)</u>
Economía neta	\$ <u>9,314,061</u>	\$ <u>9,011,541</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

