

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIGLO XX
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Diciembre 31 2025-Diciembre 31 2024
(Cifras en miles de pesos Colombianos)

	NOTA	dic-25	dic-24	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	14	1,352,740.60	1,167,044.29	185,696.31	15.91%
CAJA		81,586.80	83,968.95	-2,382.15	-2.84%
BANCOS		634,310.14	438,941.74	195,368.40	44.51%
EFFECTIVO RESTRINGIDO		636,843.66	644,133.60	-7,289.94	-1.13%
INVERSIONES FONDO LIQUIDEZ					
CERTIFICADO DEPOSITO TERMINO		0.00	0.00	0.00	#¡DIV/0!
CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	16	2,687,884.99	3,251,519.31	-563,634.32	-17.33%
CARTERA DE CONSUMO		2,684,681.97	3,248,019.62	-563,337.65	-17.34%
CONVENIOS		3,203.03	3,499.70	-296.67	-8.48%
CUENTAS POR COBRAR	17	157,081.66	152,938.99	4,142.67	2.71%
ANTICIPOS		8,843.83	7,123.78	1,720.05	24.15%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		2,055.75	1,886.60	169.15	8.97%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		0.00	0.00	0.00	0.00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		146,182.08	143,928.61	2,253.47	1.57%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4,197,707.25	4,571,502.59	-373,795.34	-8.18%
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES	15	390,083.69	377,033.15	13,050.55	3.46%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ		0.00	0.00	0.00	0.00%
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		390,083.69	377,033.15	13,050.55	3.46%
CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO		9,016,172.01	7,807,856.76	1,208,315.26	15.48%
CARTERA CONSUMO	16	9,567,303.43	8,366,502.98	1,200,800.45	14.35%
DETERIORO		-551,131.41	-558,646.22	7,514.81	-1.35%
CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO	17	0.0	0.0	0.0	0.00%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	18	861,192.74	876,158.63	-14,965.89	-1.71%
TERRENOS		148,204.80	148,204.80	0.00	0.00%
CONSTRUCCIONES EN CURSO		0.00	0.00	0.00	0.00%
EDIFICACIONES		817,578.94	817,578.94	0.00	0.00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		253,121.14	247,842.14	5,279.00	2.13%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		178,618.76	167,867.86	10,750.90	6.40%
EQUIPO DE TRANSPORTE		0.00	0.00	0.00	0.00%
BIENES DE FONDOS SOCIALES		11,423.09	11,423.09	0.00	0.00%
MEJORAS A BIENES AJENOS		29,514.01	29,514.01	0.00	0.00%
DEPRECIACION		-577,268.01	-546,272.23	-30,995.79	5.67%
ACTIVOS INTANGIBLES	19	30,110.68	22,400.09	7,710.59	34.42%
PROGRAMAS SOFTWARE		81,529.91	63,035.45	18,494.46	29.34%
AMORTIZACION		-51,419.23	-40,635.36	-10,783.87	26.54%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE		10,297,559.13	9,083,448.62	1,214,110.51	13.37%
TOTAL ACTIVOS		14,495,266.38	13,654,951.21	840,315.17	6.15%

PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
DEPOSITOS	20	5,852,383.67	5,466,269.84	386,113.83	7.06%
DEPOSITOS DE AHORROS		1,914,831.79	1,856,796.13	58,035.66	3.13%
CERTIFICADO DEPOSITOS A TERMINO		2,597,688.94	2,330,440.71	267,248.23	11.47%
AHORRO CONTRACTUAL		89,189.54	84,002.63	5,186.91	6.17%
AHORRO PERMANENTE		1,250,673.40	1,195,030.37	55,643.02	4.66%
OBLIGACIONES FINANCIERAS CP	21	0.00	133,511.34	-133,511.34	-100.00%
BANCO DE OCCIDENTE		0.00	0.00	0.00	100.00%
COOPCENTRAL		0.00	133,511.34	-133,511.34	-100.00%
CUENTAS POR PAGAR	22	51,383.11	46,297.75	5,085.36	10.98%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		3,891.04	8,586.51	-4,695.47	-54.68%
IMPUESTOS		9,669.04	10,322.62	-653.58	-6.33%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		10,900.00	9,691.00	1,209.00	12.48%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIO RECAUDO		6,302.06	6,301.96	0.10	0.00%
REMANENTES POR PAGAR		20,620.97	11,395.66	9,225.31	80.95%
FONDOS SOCIALES	23	15,451.31	23,428.49	-7,977.18	-34.05%
FONDO DE EDUCACION		3,380.12	805.72	2,574.41	100.00%
FONDO SOLIDARIDAD		5,077.44	7,222.22	-2,144.78	-29.70%
FONDO BIENESTAR SOCIAL		1,361.17	2,421.13	-1,059.96	-43.78%
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES		5,632.58	12,979.42	-7,346.85	-56.60%
OTROS PASIVOS	24	85,652.16	93,591.93	-7,939.77	-8.48%
OBLIGACIONES LABORALES BENEFICIO EMPLEADOS		67,158.44	65,147.24	2,011.20	3.09%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		18,493.72	28,444.69	-9,950.97	-34.98%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		6,004,870.26	5,763,099.35	241,770.90	4.20%
PASIVO NO CORRIENTE					
DEPOSITOS AHORROS	20	315,711.67	329,241.16	-13,529.49	-4.11%
OBLIGACIONES FINANCIERAS LP	21	0.00	24,224.05	-24,224.05	100.00%
REMANENTES POR PAGAR	22	33,397.43	33,832.45	-435.02	-1.29%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		0.00	0.00	0.00	0.00%
PASIVOS NO CORRIENTES		349,109.11	387,297.66	-38,188.56	-9.86%
TOTAL PASIVOS		6,353,979.36	6,150,397.01	203,582.35	3.31%

PATRIMONIO					
APORTES SOCIALES	25	5,837,668.70	5,403,567.74	434,100.96	8.03%
RESERVAS	26	1,283,445.15	1,231,170.56	52,274.59	4.25%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	27	89,818.86	55,038.24	34,780.62	63.19%
SUPERAVIT	28	748.02	748.02	0.00	0.00%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	29	307,181.04	191,604.38	115,576.66	60.32%
EXCEDENTES EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	0.00	0.00	0.00%
EXCEDENTES POR COVERGENCIA NIIF		622,425.25	622,425.25	0.00	0.00%
TOTAL PATRIMONIO		8,141,287.02	7,504,554.20	636,732.82	8.48%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14,495,266.38	13,654,951.21	840,315.17	6.15%

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Siglo XX Ltda.
Nit. 891.900.541-8
CONTADOR

GERENTE (SUPLENTE)

RUBIELA ZAPATA CARDENAS
Representante Legal Suplente

MARIA CENELIA VIDAL CORREA
Contador
TP 309584-T

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ
Revisor Fiscal
Designado por
A&YC Consultoria y Auditoria Sociempresarial
Tarjeta profesional 102792-T
"Ver opinion Adjunta"