



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPINEM

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A Diciembre 31 de 2025

(Valores expresados en pesos)

| | Notas | 2025 | % Part. | 2024 | Variación | |
|------------------------------------|-------|----------------------|----------------|----------------------|--------------------|---------------|
| | | | | | Absoluta | % |
| ACTIVO | | | | | | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | | | |
| Efectivo y Equivalentes a Efectivo | 6 | 1.066.898.869 | 17,88% | 1.189.455.509 | -122.556.640 | -10,30% |
| Inversiones | 7 | 55.362.767 | 0,93% | 49.668.767 | 5.694.000 | 11,46% |
| Cartera de Creditos | 8 | 4.548.557.413 | 76,22% | 4.328.768.722 | 219.788.691 | 5,08% |
| Deterioro de Cartera Individual | 8 | (223.324.984) | -3,74% | (149.981.461) | -73.343.523 | 48,90% |
| Deterioro de Cartera General | 8 | (45.252.074) | -0,76% | (128.875.669) | 83.623.595 | -64,89% |
| Deterioro de Cartera Otros | 8 | (6.043.042) | -0,10% | (12.996.528) | 6.953.486 | -53,50% |
| Cuentas por Cobrar | 9 | 97.445.517 | 1,63% | 7.322.972 | 90.122.545 | 1230,68% |
| TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 5.493.644.466 | 92,06% | 5.283.362.312 | 210.282.154 | 3,98% |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | | | |
| Propiedades, Planta y Equipo | 10 | 541.781.372 | 9,08% | 631.860.633 | -90.079.261 | -14,26% |
| Depreciación Propiedades, Planta y | 10 | (69.107.633) | -1,16% | (146.493.268) | 77.385.635 | -52,83% |
| Activos Intangibles | | 1.141.587 | 0,02% | 1.085.140 | 56.447 | 5,20% |
| TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 473.815.326 | 7,94% | 486.452.505 | -12.637.179 | -2,60% |
| ACTIVOS TOTALES | | 5.967.459.792 | 100,00% | 5.769.814.817 | 197.644.975 | 3,43% |
| PASIVO | | | | | | |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | | | |
| Depositos | 11 | 858.777.595 | 14,39% | 751.064.266 | 107.713.329 | 14,34% |
| Cuentas por Pagar | 12 | 23.789.346 | 0,40% | 49.365.461 | -25.576.115 | -51,81% |
| Fondos Sociales | 13 | 38.673.024 | 0,65% | 17.415.932 | 21.257.092 | 122,06% |
| Impuestos por Pagar | 14 | 12.610.154 | 0,21% | 11.249.165 | 1.360.989 | 12,10% |
| Beneficios a los Empleados | 15 | 34.053.619 | 0,57% | 33.128.296 | 925.323 | 2,79% |
| Otros Pasivos | 15 | 49.426.204 | 0,83% | 25.582.844 | 23.843.360 | 93,20% |
| Provisiones | 15 | 6.400.000 | 0,11% | 6.400.000 | 0 | 0,00% |
| TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 1.023.729.942 | 17,16% | 894.205.964 | 129.523.978 | 14,48% |
| PASIVOS TOTALES | | 1.023.729.942 | 17,16% | 894.205.964 | 129.523.978 | 14,48% |
| PATRIMONIO | | | | | | |
| Capital Social | 16 | 3.437.572.654 | 57,61% | 3.428.898.191 | 8.674.463 | 0,25% |
| Reservas | 17 | 538.666.819 | 9,03% | 510.151.786 | 28.515.033 | 5,59% |
| Fondos de Destinación Especifica | 18 | 330.600.044 | 5,54% | 314.646.049 | 15.953.995 | 5,07% |
| Excedentes del Ejercicio | | 169.333.734 | 2,84% | 154.356.228 | 14.977.506 | 9,70% |
| Resultados por Adocion NIIF | | 467.556.599 | 7,84% | 467.556.599 | 0 | 0,00% |
| PATRIMONIO TOTAL | | 4.943.729.850 | 82,84% | 4.875.608.853 | 68.120.997 | 1,40% |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 5.967.459.792 | 100,00% | 5.769.814.817 | 197.644.975 | 3,43% |

RUBEN DARIO ARGUELLES ARANGO
GERENTE

LEYVI YUDY LUGO PRADA
EVISOR FISCAL TP 122723-
VER OPINION ADJUNTA

CAROLINA SERRATO PINZON
CONTADORA PUBLICO
TP 153086 - T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPINEM
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
A 31 de Diciembre de 2025
 (Valores expresados en pesos)

| | Notas | 2025 | | 2024 | | Variación | |
|--|-------|--------------------|--------|--------------------|-------------|-----------|---|
| | | | | | | Absoluta | % |
| INGRESOS | | | | | | | |
| Cartera de Créditos | 20 | 682.858.739 | 86,7% | 741.459.426 | -58.600.687 | -7,90% | |
| Actividades Conexas Hoteles y Restaurantes | 20 | 63.649.769 | 8,1% | 78.536.349 | -14.886.580 | -18,96% | |
| INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS | | 746.508.508 | 90,2% | 819.995.775 | -73.487.267 | -8,96% | |
| COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS | | | | | | | |
| Actividades Conexas Hoteles y Restaurantes | 21 | 0 | 0,0% | 26.907.337 | -26.907.337 | -100,00% | |
| Intereses de Depositos, de Creditos de Bar | 21 | 64.033.424 | 100,0% | 67.588.650 | -3.555.226 | -5,26% | |
| COSTO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS | | 64.033.424 | 100,0% | 94.495.987 | -30.462.563 | -32,24% | |
| EXCEDENTE BRUTO | | 682.475.084 | | 725.499.788 | -43.024.704 | -5,93% | |
| GASTOS | | | | | | | |
| Gastos de Administración | | 577.282.416 | 97,22% | 597.890.129 | -20.607.713 | -3,45% | |
| Beneficios a Empleados | 22 | 326.878.954 | 55,05% | 289.641.978 | 37.236.976 | 12,86% | |
| Gastos Generales | 22 | 214.458.083 | 36,12% | 203.063.780 | 11.394.303 | 5,61% | |
| Deterioro | 22 | 19.668.923 | 3,31% | 81.751.777 | -62.082.854 | -75,94% | |
| Amortización Licencia y Otros activos | | 1.085.140 | 0,18% | 11.936.540 | -10.851.400 | -90,91% | |
| Depreciación Propiedad Planta y Equipo | 22 | 15.191.316 | 2,56% | 11.496.054 | 3.695.262 | 32,14% | |
| GASTOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS | | 577.282.416 | 97,22% | 597.890.129 | -20.607.713 | -3,45% | |
| EXCEDENTE NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | 105.192.668 | | 127.609.659 | -22.416.991 | -17,57% | |
| Otros ingresos | | | | | | | |
| Otros ingresos | | 80.658.538 | 9,8% | 40.977.163 | 39.681.375 | 96,84% | |
| Ingresos por Valoración a Inversiones | 23 | 38.255.450 | 4,6% | 27.256.272 | 10.999.178 | 40,35% | |
| Retornos y Participaciones | 23 | 247.461 | 0,0% | 6.277.752 | -6.030.291 | -96,06% | |
| Recuperación Deterioro | 23 | 36.902.481 | 4,5% | 5.484.712 | 31.417.769 | 572,82% | |
| Administración y Sociales | 23 | 3.182.021 | 0,4% | 1.900.850 | 1.281.171 | 67,40% | |
| Servicios Diferentes al Objeto Social | 23 | 2.071.125 | 0,3% | 57.577 | 2.013.548 | 3497,14% | |
| Otros Gastos | | 16.517.472 | 2,78% | 14.230.594 | 2.286.878 | 16,07% | |
| Gastos Financieros | 24 | 15.121.896 | 2,55% | 11.515.128 | 3.606.768 | 31,32% | |
| Gastos Varios | 24 | 1.395.576 | 0,24% | 2.715.466 | -1.319.890 | -48,61% | |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | | 169.333.735 | | 154.356.229 | 14.977.506 | 9,70% | |

RUBEN DARIO ARGUELLES ARANGO
GERENTE

LEYVI YUDY LUGO PRADA
REVISOR FISCAL TP 122723-T
VER OPINION ADJUNTA

CAROLINA SERRATO PINZON
CONTADORA PUBLICO
TP 153086 - T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPINEM
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
 (Valores expresados en pesos)

| | APORTES SOCIALES | RESERVA PROTECCION DE APORTES | FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA | FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES | SUPERAVIT DEL PATRIMONIO POR VALORIZACIONES | RESULTADO DEL EJERCICIO | OTRO RESULTADO INTEGRAL - Revaluacion de | TOTAL PATRIMONIO |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|-------------------------|--|----------------------|
| Saldos a Diciembre de 2023 | 3.294.262.828 | 480.757.480 | 237.042.683 | 45.153.131 | - | 175.120.160 | 467.556.599 | 4.699.892.881 |
| Distribución de Excedentes año 2023 | | 29.394.306 | 31.733.300 | 716.935 | | -175.120.160 | | |
| Capitalización por asociados | 134.635.363 | | | | | | | |
| Fondo de Amortización de aportes | | | | - | | | | |
| Movimiento Valorización en inmuebles | | | | | | - | - | |
| Resultado del Ejercicio | | | | | | 154.356.228 | | |
| Saldos a Diciembre de 2024 | 3.428.898.191 | 510.151.786 | 268.775.983 | 45.870.066 | - | 154.356.228 | 467.556.599 | 4.875.608.853 |
| Distribución de Excedentes año 2025 | | 28.515.033 | 15.258.507 | 695.488 | | -154.356.228 | | |
| Capitalización por asociados | 8.674.463 | | | | | | | |
| Fondo de Amortización de aportes | | | | - | | | | |
| Movimiento Valorización en inmuebles | | | | | | - | - | |
| Resultado del Ejercicio | | | | | | 169.333.734 | | |
| Saldos a Diciembre de 2025 | 3.437.572.654 | 538.666.819 | 284.034.490 | 46.565.554 | - | 169.333.734 | 467.556.599 | 4.943.729.850 |

RUBEN DARIO ARGUELLES ARANGO
GERENTE

CAROLINA SERRATO PINZON
CONTADORA
TP 153086 - T

LEYVI YUDY LUGO PRADA
REVISOR FISCAL TP 122723-T
VER OPINION ADJUNTA



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPINEM

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2025

(Valores expresados en pesos)

| | 2025 | 2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Resultado del Ejercicio | 169.333.734 | 154.356.228 |
| Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo: | | |
| Deterioro de Cartera | (17.233.558) | 76.267.065 |
| Depreciación de propiedades, planta y equipo | (77.385.635) | 11.496.054 |
| Aumento Activos Intangibles | - | - |
| Aumento Otros Activos | (56.447) | (1.085.140) |
| Aumento Propiedades de Inversión | - | - |
| Aumento de Reservas | 28.515.033 | 29.394.306 |
| Aumento Fondos Destinación Especifica | 15.953.995 | 32.450.235 |
| Disminucion en Valorizaciones | - | - |
| Disminución en Excedentes de Ejercicios Anteriores | (154.356.228) | (175.120.160) |
| Ajustes por transicion a NIIF | - | - |
| Cambios en activos y pasivos de operación: | | |
| Aumento (Disminución) Inversiones | (5.694.000) | (5.200.000) |
| Aumento (Disminución) Cartera de Crédito | (219.788.691) | (48.367.072) |
| Aumento (Disminución) en Cuentas por cobrar | 90.122.545 | (6.133.570) |
| Aumento (Disminución) en cuentas por pagar | (25.576.115) | 27.163.614 |
| Aumento (Disminución) en Obligaciones Financieras | - | - |
| Aumento (Disminución) en Fondos Sociales | 21.257.092 | (9.637.798) |
| Aumento (Disminución) en Impuestos por pagar | 1.360.989 | 1.766.112 |
| Aumento (Disminución) en Beneficios a los empleados | 925.323 | 12.010.395 |
| Aumento (Disminución) en Otros Pasivos | 23.843.360 | (33.840.877) |
| Aumento (Disminución) en Provisiones | - | - |
| Aumento (Disminución) en Aportes sociales | 8.674.463 | 134.635.363 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación | (140.104.140) | 200.154.755 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Compras de propiedades, planta y equipo | (90.079.261) | (25.053.700) |
| Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión | (90.079.261) | (25.053.700) |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Desembolsos (Pagos) créditos financieros | | |
| Aumento (Disminución) Depositos de Asociados | 107.713.329 | 60.450.417 |
| Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación | 107.713.329 | 60.450.417 |
| EFFECTIVO NETO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES | (122.556.640) | 235.551.472 |
| Más: Efectivo y Equivalente a Efectivo a Enero 1 | 1.189.455.509 | 953.904.037 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO A DICIEMBRE | 1.066.898.869 | 1.189.455.509 |

RUBEN DARIO ARGUELLES ARANGO
GERENTE

LEYVI YUDY LUGO PRADA
REVISOR FISCAL TP 122723-T
VER OPINION ADJUNTA

CAROLINA SERRATO PINZON
CONTADORA PUBLICO
TP 153086 - T