



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 Equipo	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		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 Específica	15.953.995	32.450.235
Disminución en Valorizaciones	-	-
Disminución en Excedentes de Ejercicios Anteriores	(154.356.228)	(175.120.160)
Ajustes por transición 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) Depósitos 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