

COOPERATIVA MULTIACTIVA ANTONIO JOSE JARAMILLO TOBON
ESTADO DE SITUACI BAJO NIIFON FINANCIERA DICIEMBRE DE 2024 - 2023

NIT 890903152-6

ACTIVO		dic-24	%	dic-23	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:							
Caja		270.877.941	2,22%	169.374.350	1,57%	101.503.591	59,93%
Bancos y Otras Entidades		790.597.567	6,48%	597.964.385	5,54%	192.633.182	32,21%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	3	1.061.475.508	8,70%	767.338.735	7,11%	294.136.773	38,33%
Inversiones		728.945.860		836.887.330			
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	4	728.945.860	5,98%	836.887.330	7,75%	-107.941.470	-12,90%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA VEN	4	2.547.536	0,02%	2.547.536	0,02%	0	0,00%
CARTERA DE CRÉDITO:	5						
Categoría A Corto Plazo		2.654.897.515	21,77%	2.417.263.581	22,38%	237.633.934	9,83%
Intereses de cartera		125.031.907	1,03%	98.801.865	0,91%	26.230.042	26,55%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		2.779.929.422	22,79%	2.516.065.446	23,30%	263.863.976	10,49%
Deterioro Intereses		-19.888.140	-0,16%	-21.174.312	-0,20%	1.286.172	-6,07%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		2.760.041.282	22,63%	2.494.891.134	23,10%	265.150.148	10,63%
CUENTAS POR COBRAR:	6	3.840.500	0,03%	2.827.000	0,03%	1.013.500	0,00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		3.840.500	0,03%	2.827.000	0,03%	1.013.500	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.556.850.686	37,36%	4.104.491.735	38,01%	452.358.951	11,02%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Diferidos	8	0	0,00%	13.756.833	0,13%	-13.756.833	100,00%
TOTAL DIFERIDOS		0	0,00%	13.756.833	0,13%	-13.756.833	100,00%
CARTERA DE CRÉDITOS:	5						
Categoría A Largo Plazo		6.939.253.351	88,70%	5.897.484.028	87,59%	1.041.769.323	17,66%
Cartera en Categor. B		333.172.427	-188,14%	297.613.807	-224,58%	35.558.620	11,95%
Cartera en Categor. C		165.544.614	-39,12%	222.881.413	-60,56%	-57.336.799	-25,73%
Cartera en Categor. D		138.060.220	1,91%	121.446.224	1,95%	16.613.996	13,68%
Cartera en Categor. E		246.951.523	3,16%	193.581.801	2,88%	53.369.722	27,57%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.		7.822.982.135	64,14%	6.733.007.273	62,35%	1.089.974.862	16,19%
Deterioro individual		-177.084.057	-1,45%	-132.517.847	-1,23%	-44.566.210	33,63%
Deteriro General		-423.207.639	-3,47%	-368.055.463	-3,41%	-55.152.176	14,98%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.		7.222.690.440	59,22%	6.232.433.964	57,71%	990.256.476	15,89%
TOTAL CARTERA NETA		9.982.731.722	81,85%	8.727.325.098	80,82%	1.255.406.624	14,38%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	7						
Terreno		92.800.000	0,76%	92.800.000	0,59%	0	0,00%
Edificio		348.177.627	2,85%	348.177.627	2,02%	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina		63.519.045	0,52%	63.519.045	-2,54%	0	0,00%
Equipo de cómputo y comunicación		219.841.759	1,80%	218.185.246	-2,54%	1.656.513	0,76%
Depreciación Acumulada		-307.261.975	-2,52%	-274.421.923	4,15%	-32.840.052	11,97%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.		417.076.456	3,42%	448.259.995	4,15%	-31.183.539	-6,96%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		7.639.766.896	62,64%	6.694.450.792	61,99%	945.316.104	14,12%
TOTAL ACTIVO		12.196.617.582	100,00%	10.798.942.527	100,00%	1.397.675.055	12,94%

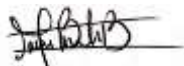
PASIVOS		dic-24	%	dic-23	%	VARIACION	%
AHORROS	9						
AHORRO A LA VISTA		3.789.240.323	50,25%	3.314.376.333	48,46%	474.863.991	14,33%
AHORRO A TERMINO		3.426.782.025	45,45%	3.271.800.447	47,84%	154.981.578	4,74%
AHORRO CONTRACTUAL		92.105.844	1,22%	56.243.778	0,82%	35.862.066	63,76%
TOTAL AHORROS		7.308.128.192	96,92%	6.642.420.558	97,13%	665.707.635	10,02%
CUENTAS POR PAGAR:	11	97.052.259	1,29%	24.837.982	0,23%	72.214.277	290,74%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.	12	58.531.300	0,78%	2.628.880	0,04%	55.902.420	2126,47%
OTROS PASIVOS	13	76.448.179	1,01%	168.865.911	1,56%	-92.417.732	-54,73%
TOTAL PASIVOS		7.540.159.930	100,00%	6.838.753.330	100,00%	701.406.600	10,26%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL:	14	2.981.537.113		2.733.899.478			
TOTAL CAPITAL SOCIAL		2.981.537.113	64,03%	2.733.899.478	69,03%	247.637.635	9,06%
RESERVAS:		801.317.626		723.100.495			
TOTAL RESERVAS	15	801.317.626	17,21%	723.100.495	18,26%	78.217.130	10,82%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	16	64.504.186		7.268.311			
TOTAL FONDOS		64.504.186	1,39%	7.268.311	0,18%	57.235.875	787,47%
SUPERÁVIT POR VALORIZACION		206.390	0,00%	206.390	0,01%	0	0,00%
Superavit por valorizacion		206.390	0,00%	206.390	0,01%	0	0,00%
Excedentes del presente ejercicio	17	626.046.336	13,44%	312.868.522	7,90%	313.177.814	100,10%
Excedentes Adopcion A Niif		182.846.000		182.846.000			
TOTAL PATRIMONIO		4.656.457.651	100,00%	3.960.189.197	100,00%	696.268.455	17,58%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12.196.617.582	100,00%	10.798.942.527	100,00%	1.397.675.055	12,94%



RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA
Gerente



FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T



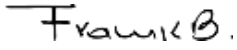
ALBA NELLY BARRIENTOS BARRIENTOS
Revisor Fiscal Designado AYG Auditores
TP. 144706 - T

COOPERATIVA MULTIACTIVA ANTONIO JOSE JARAMILLO TOBON
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE DE 2024 - 2023

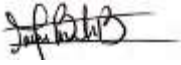
		dic-24	%	dic-23	%	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES	18						
Servicio de crédito		1.771.848.140	100,00%	1.284.763.283	100,00%	487.084.857	37,9%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.771.848.140	100,00%	1.284.763.283	100,00%	487.084.857	37,9%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:	18						
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Beneficios a empleados		395.684.877	37,19%	350.802.682	36,93%	44.882.195	12,79%
Gastos Generales		434.239.309	40,81%	348.099.291	36,65%	86.140.017	24,75%
Deterioro		201.159.801	18,91%	216.527.655	22,79%	-15.367.854	-7,10%
Depreciaciones		32.840.052	3,09%	34.467.938	3,63%	-1.627.886	-4,72%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		1.063.924.038	100,00%	949.897.566	100,00%	114.026.472	12,00%
Costo Actividad financiera		362.953.202	120,02%	302.404.949	100,00%	60.548.253	20,02%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.	18	362.953.202	100,00%	302.404.949	100,00%	60.548.253	20,02%
EXCEDENTE OPERACIONAL		344.970.900	19,47%	32.460.768	2,53%	312.510.132	962,73%
Rendimientos de inversiones		221.287.520	62,32%	254.083.602	74,49%	-32.796.082	-12,9%
Recuperaciones		126.124.007	35,52%	81.151.718	23,79%	44.972.289	55,4%
Administrativos y Sociales		7.678.906	2,16%	5.876.354	1,72%	1.802.552	30,67%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	19	355.090.434	100,00%	341.111.674	0,00%	13.978.760	4,10%
Gastos Financieros		64.705.185	87,42%	54.237.223	89,35%	10.467.963	19,30%
Gastos Varios		9.309.812	12,58%	6.466.697	10,65%	2.843.115	0,00%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	19	74.014.997	100,00%	60.703.920	100,00%	13.311.077	21,93%
RESULTADO NO OPERACIONAL		281.075.436	44,90%	280.407.754	89,62%	667.682	0,24%
RESULTADO DEL EJERCICIO		626.046.336	35,33%	312.868.522	24,35%	313.177.814	100,10%



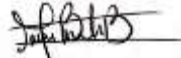
RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA
Gerente

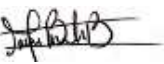


FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T



ALBA NELLY BARRIENTOS BARRIENTOS
Revisor Fiscal Designado AYG Auditores
TP. 144706 - T

COOPERATIVA MULTIACTIVA ANTONIO JOSE JARAMILLO TOBON				
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO				
NIT 890.903.152				
	SALDO 31/12/2023	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO 31/12/2024
APORTES SOCIALES PAGADOS	1.044.507.582	144.814.209	392.451.844	1.292.145.217
APORTE ORDINARIO IRREDUCIBLE	1.252.400.389			1.252.400.389
APORTES AMORTIZADOS PUENTE	436.991.508			436.991.508
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	723.100.495		78.217.130	801.317.626
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	1.930.481		62.573.704	64.504.006
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTE	5.337.830	20.981.256	15.643.426	0
SUPERAVIT	206.390			206.390
EXCEDENTE O PERDIDAS DEL EJERCICIO	312.868.522	312.868.522	626.046.336	626.046.336
EXCEDENTES POR ADOPCION A NIIF	182.846.000			182.846.000
TOTALES	3.960.189.197	478.663.987	1.174.932.441	4.656.457.651
				
Gerente RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA	FRANK STIVEN BUSTAMANTE TP 229520-T Contador		ALBA NELLY BARRIENTOS BARRIENTOS Revisor Fiscal Designado AYG Auditores TP 144706 - T	

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
COOPERATIVA MULTIACTIVA ANTONIO JOSE JARAMILLO TOBON			
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024			
Método Directo			
Utilidad del Ejercicio		\$	626.046.336
Actividades de Operación			
Entradas		\$	737.921.911
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$	665.707.635	
Cuentas por Pagar	\$	72.214.277	
Salidas		\$	(1.247.995.063)
Cuentas Por Cobrar	\$	(1.013.500)	
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$	(265.150.148)	
Diferidos	\$	13.756.833	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$	(990.256.476)	
Propiedad Planta y Equipo	\$	31.183.539	
Fondos sociales	\$	55.902.420	
Otros pasivos	\$	(92.417.732)	
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$	(510.073.152)
Actividades de Inversión			
Entradas		\$	-
Inversiones Hasta el Vencimiento	\$	-	
Salidas		\$	107.941.470
Inversiones	\$	107.941.470	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion		\$	107.941.470
Actividades de Financiamiento			
Entradas		\$	383.090.640
Capital Social	\$	247.637.635	
Reservas	\$	78.217.130	
Fondos de destinación Específica	\$	57.235.875	
Salidas		\$	(312.868.522)
Distribución de Excedentes año 2023	\$	(312.868.522)	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$	70.222.118
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$	294.136.773
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2023		\$	767.338.735
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2024		\$	1.061.475.508
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto			
			
Representante Legal		FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO	
Ver Certificación Adjunta		CONTADOR	
RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA		TP 229520-T	
		Ver Certificación Adjunta	
			
ALBA NELLY BARRIENTOS BARRIENTOS			
Revisor Fiscal Designado AYG Auditores			
TP 144706 - T			