

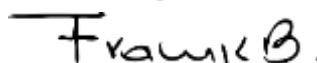
COOPERATIVA MULTIACTIVA ANTONIO JOSE JARAMILLO TOBON
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO BAJO NIIF DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024
NIT 890903152-6

ACTIVO		dic-25	%	dic-24	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:							
Caja		241.699.530	1,71%	270.877.941	2,22%	-29.178.411	-10,77%
Bancos y Otras Entidades		754.437.783	5,32%	790.597.567	6,48%	-36.159.784	-4,57%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	3	996.137.313	7,03%	1.061.475.508	8,70%	-65.338.195	-6,16%
Inversiones		1.136.428.487		728.945.860			
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	4	1.136.428.487	8,02%	728.945.860	5,98%	407.482.626	55,90%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA VEI	4	252.547.536	1,78%	2.547.536	0,02%	250.000.000	9813,40%
CARTERA DE CRÉDITO:	5						
Categoría A Corto Plazo		10.519.292.177	74,23%	2.654.897.515	21,77%	7.864.394.662	296,22%
Intereses de cartera		146.381.607	1,03%	125.031.907	1,03%	21.349.700	17,08%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		10.665.673.784	75,26%	2.779.929.422	22,79%	7.885.744.362	283,67%
Deterioro Intereses		-15.037.931	-0,11%	-19.888.140	-0,16%	4.850.209	-24,39%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		10.650.635.853	75,15%	2.760.041.282	22,63%	7.890.594.571	285,89%
CUENTAS POR COBRAR:	6						
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		4.316.131	0,03%	3.840.500	0,03%	475.631	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		13.040.065.320	92,01%	4.556.850.686	37,36%	8.483.214.634	186,16%
CARTERA DE CRÉDITOS:	5						
Categoría A Largo Plazo		170.187.558	11,58%	6.939.253.351	88,70%	-6.769.065.793	-97,55%
Cartera en Categor. B		294.709.541	-79,40%	333.172.427	-188,14%	-38.462.886	-11,54%
Cartera en Categor. C		385.598.674	-97,40%	165.544.614	-39,12%	220.054.060	132,93%
Cartera en Categor. D		309.791.567	44,07%	138.060.220	1,91%	171.731.347	124,39%
Cartera en Categor. E		309.811.698	21,07%	246.951.523	3,16%	62.860.175	25,45%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.		1.470.099.038	10,37%	7.822.982.135	64,14%	-6.352.883.097	-81,21%
Deterioro individual		-371.177.879	-2,62%	-177.084.057	-1,45%	-194.093.823	109,61%
Deteriro General		-395.902.845	-2,79%	-423.207.639	-3,47%	27.304.794	-6,45%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.		703.018.314	4,96%	7.222.690.440	59,22%	-6.519.672.126	-90,27%
TOTAL CARTERA NETA		11.353.654.167	80,11%	9.982.731.722	81,85%	1.370.922.446	13,73%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	7						
Terreno		92.800.000	0,65%	92.800.000	0,52%	0	0,00%
Edificio		348.177.627	2,46%	348.177.627	1,80%	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina		72.164.875	0,51%	63.519.045	-2,52%	8.645.830	13,61%
Equipo de cómputo y comunicación		180.630.359	1,27%	219.841.759	-2,52%	-39.211.400	-17,84%
Depreciación Acumulada		-264.906.638	-1,87%	-307.261.975	3,42%	42.355.337	-13,78%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.		428.866.223	3,03%	417.076.456	3,42%	11.789.767	2,83%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.131.884.537	7,99%	7.639.766.896	62,64%	-6.507.882.359	-85,18%
TOTAL ACTIVO		14.171.949.856	100,00%	12.196.617.582	100,00%	1.975.332.275	16,20%
PASIVOS							
		dic-25	%	dic-24	%	VARIACION	%
AHORROS	9						
AHORRO A LA VISTA		4.088.747.454	46,49%	3.789.240.323	50,25%	299.507.131	7,90%
AHORRO A TERMINO		4.404.055.842	50,08%	3.426.782.025	45,45%	977.273.817	28,52%
AHORRO CONTRACTUAL		74.406.425	0,85%	92.105.844	1,22%	-17.699.419	-19,22%
TOTAL AHORROS		8.567.209.721	97,41%	7.308.128.192	96,92%	1.259.081.529	17,23%


CUENTAS POR PAGAR:	11	76.633.761	0,87%	97.052.259	0,80%	-20.418.497	-21,04%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.	12	72.876.917	0,83%	58.531.300	0,78%	14.345.617	24,51%
OTROS PASIVOS	13	77.928.473	0,89%	76.448.179	0,63%	1.480.294	1,94%
TOTAL PASIVOS		8.794.648.873	1	7.540.159.930	100,00%	1.254.488.943	16,64%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL:	14	3.360.819.505		2.981.537.113			
TOTAL CAPITAL SOCIAL		3.360.819.505	62,50%	2.981.537.113	64,03%	379.282.391	12,72%
RESERVAS:		957.829.210		801.317.626			
TOTAL RESERVAS	15	957.829.210	17,81%	801.317.626	17,21%	156.511.584	19,53%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	16	122.465.283		64.504.186			
TOTAL FONDOS		122.465.283	2,28%	64.504.186	1,39%	57.961.098	89,86%
SUPERÁVIT POR VALORIZACION		206.390	0,00%	206.390	0,00%	0	0,00%
Superavit por valorizacion		206.390	0,00%	206.390	0,00%	0	0,00%
Excedentes del presente ejercicio	17	753.134.595	14,01%	626.046.336	13,44%	127.088.259	20,30%
Excedentes Adopción A Niif		182.846.000		182.846.000			
TOTAL PATRIMONIO		5.377.300.983	1	4.656.457.651	100,00%	720.843.332	15,48%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14.171.949.856	100,00%	12.196.617.582	100,00%	1.975.332.275	16,20%



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 31 DE 2025 - 2024

		dic-25	%	dic-24	%	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES	18						
Servicio de crédito		2.024.611.004	100,00%	1.771.848.140	100,00%	252.762.864	14,3%

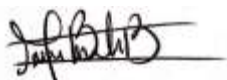
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.024.611.004	100,00%	1.771.848.140	100,00%	252.762.864	14,3%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:	18						
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Beneficios a empleados		420.442.409	27,79%	395.684.877	37,19%	24.757.532	6,26%
Gastos Generales		502.811.663	33,23%	434.239.309	40,81%	68.572.355	15,79%
Deterioro		561.987.350	37,14%	201.159.801	18,91%	360.827.549	179,37%
Depreciaciones		27.731.113	1,83%	32.840.052	3,09%	-5.108.939	-15,56%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		1.512.972.536	100,00%	1.063.924.038	100,00%	449.048.498	42,21%
Costo Actividad financiera		428.195.326	117,98%	362.953.202	100,00%	65.242.124	17,98%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV	18	428.195.326	100,00%	362.953.202	100,00%	65.242.124	17,98%
EXCEDENTE OPERACIONAL		83.443.142	4,12%	344.970.900	19,47%	-261.527.758	-75,81%
Rendimientos de inversiones		271.374.260	35,11%	221.287.520	62,32%	50.086.740	22,6%
Recuperaciones		491.705.835	63,61%	126.124.007	35,52%	365.581.828	289,9%
Administrativos y Sociales		9.886.962	1,28%	7.678.906	2,16%	2.208.055	28,75%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	19	772.967.056	100,00%	355.090.434	0,00%	417.876.623	117,68%
Gastos Financieros		102.733.163	99,47%	64.705.185	87,42%	38.027.977	58,77%
Gastos Varios		542.441	0,53%	9.309.812	12,58%	-8.767.372	0,00%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	19	103.275.603	100,00%	74.014.997	100,00%	29.260.606	39,53%
RESULTADO NO OPERACIONAL		669.691.453	88,92%	281.075.436	44,90%	388.616.017	138,26%
RESULTADO DEL EJERCICIO		753.134.595	37,20%	626.046.336	35,33%	127.088.259	20,30%



RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA
Gerente



FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T



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 2025
 Método Directo

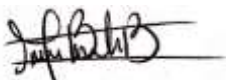
Utilidad del Ejercicio		\$ 753.134.595
Actividades de Operación		
Entradas		\$ 1.238.663.032
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 1.259.081.529	
Cuentas por Pagar	\$ (20.418.497)	
Salidas		\$ (1.367.361.932)
Cuentas Por Cobrar	\$ (475.631)	
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ (7.890.594.571)	
Diferidos	\$ -	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 6.519.672.126	
Propiedad Planta y Equipo	\$ (11.789.767)	
Fondos sociales	\$ 14.345.617	
Otros pasivos	\$ 1.480.294	
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$ (128.698.900)
Actividades de Inversión		
Entradas		\$ (250.000.000)
Inversiones Hasta el Vencimiento	\$ (250.000.000)	
Salidas		\$ (407.482.626)
Inversiones	\$ (407.482.626)	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion		\$ (657.482.626)
Actividades de Financiamiento		
Entradas		\$ 593.755.073
Capital Social	\$ 379.282.391	
Reservas	\$ 156.511.584	
Fondos de destinación Específica	\$ 57.961.098	
Salidas		\$ (626.046.336)
Distribución de Excedentes año 2023	\$ (626.046.336)	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$ (32.291.263)
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ (65.338.195)
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2024		\$ 1.061.475.508
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2025		\$ 996.137.313
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto		



Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta
RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA



FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO
CONTADOR
TP 229520-T
 Ver Certificación Adjunta



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

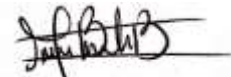
	SALDO 31/12/2024	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO 31/12/2025
APORTES SOCIALES PAGADOS	1.292.145.217	244.863.309	469.049.152	1.516.331.060
APORTE ORDINARIO IRREDUCIBLE	1.252.400.389		87.848.379	1.340.248.767
APORTES AMORTIZADOS PUENTE	436.991.508		67.248.170	504.239.678
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	801.317.626		156.511.584	957.829.210
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	64.504.186	67.248.170	125.209.268	122.465.103
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	-	31.302.317	31.302.317	-
SUPERAVIT	206.390	-	-	206.390
EXCEDENTE O PERDIDAS DEL EJERCICIO	626.046.336	626.046.336	753.134.595	753.134.595
EXCEDENTES POR ADOPCION A NIIF	182.846.000	-	-	182.846.000
TOTALES	4.656.457.651	969.460.132	1.690.303.464	5.377.300.983



RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA
Gerente



FRANK STIVEN BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T



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