

COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL COMUNITARIA COOPFAMI

Estado de situación financiera
A 31 de Diciembre de 2025
Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos
Corriente - No corriente

	NOTA	31 Diciembre de 2025	31 Diciembre de 2024	Variación absoluta	Variación relativa
ACTIVOS					
Activos corrientes					
1	Efectivo y Equivalentes al efectivo	\$ 52.022.077	\$ 44.549.502	\$ 7.472.574	16,77%
2	Cartera de créditos	\$ 289.490.190	\$ 327.598.793	\$ -38.108.573	-11,63%
	Otras cuentas por cobrar	\$ -	\$ -	\$ -	-
	Total Activos corrientes	\$ 341.512.266	\$ 372.148.295	\$ -30.635.999	
Activos no corrientes					
3	Propiedades, Planta y Equipo	\$ 17.032.530	\$ 15.883.800	\$ 1.148.930	7,23%
	Depreciación PPE	\$ 7.231.783	\$ 6.439.543	\$ 792.240	12,30%
	Total Activos No corrientes	\$ 8.800.747	\$ 8.444.057	\$ 356.690	3,78%
	Activos totales	\$ 351.313.013	\$ 381.592.322	\$ -30.279.309	-7,93%
PATRIMONIO Y PASIVOS					
7	Aportes sociales tiempo altamente restringidos	\$ 53.460.635	\$ 52.456.363	\$ 1.004.272	1,91%
	Aportes sociales mínimos no reducibles	\$ 2.130.987	\$ 2.130.987	\$ -	0,00%
8	Reservas	\$ 21.355.874	\$ 21.355.874	\$ -	0,00%
	Excedentes (pérdidas) del Ejercicio	\$ 4.156.007	\$ 3.567.741	\$ 588.266	16,49%
	Patrimonio total	\$ 81.103.513	\$ 79.510.975	\$ 1.592.538	
Pasivos corrientes					
4	Créditos bancarios y préstamos	\$ 182.487.928	\$ 225.463.106	\$ -42.975.178	-19,06%
5	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	\$ 81.852.613	\$ 70.864.613	\$ 10.888.000	15,34%
6	Beneficios a los Empleados	\$ 3.624.288	\$ 3.456.655	\$ 167.633	4,85%
	Pasivos corrientes por impuestos	\$ 2.244.672	\$ 2.196.974	\$ 47.698	2,17%
	Pasivos corrientes totales	\$ 270.209.501	\$ 302.081.347	\$ -31.871.847	
Pasivos no corrientes					
	Otros pasivos no financieros no corrientes	\$ -	\$ -	\$ -	-
	Pasivos no corrientes totales	\$ -	\$ -	\$ -	-
	Pasivos totales	\$ 270.209.501	\$ 302.081.347	\$ -31.871.847	
	PATRIMONIO Y PASIVOS TOTALES	\$ 351.313.014	\$ 381.592.322	\$ -30.279.308	


MARÍA EUGENIA MATEUS SANDOVAL
REPRESENTANTE LEGAL
C.C No 51.818.040


SERGIO GONZALEZ
REVISOR FISCAL
TP No 155.492-T
C.C No 1.014.180.225


JENNY PAOLA CORTES MORALES
CONTADOR PUBLICO
TP No 155.493-T
C.C No 1.026.257.466

COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL COMUNITARIA COOPFAMI
Estado de Resultado Integral
A 31 de Diciembre de 2025
Valores en Moneda Colombiana Expresado en pesos
Por función

	Nota No.	31 Diciembre de 2025	31 Diciembre de 2024	Variación absoluta	Variación relativa
Resultado de periodo					
Ingresos de actividades ordinarias					
Por Intereses	9	\$ 167.379.994,1	\$ 156.976.722,6	10.453.271	6,66%
Por prestación de servicios		-	-	-	-
Total Ingresos de actividades ordinarias		167.379.994,08	156.976.722,59	10.453.271,49	6,66%
Otros ingresos		\$ -	\$ -	-	-
Total Ingresos		167.379.994,08	156.976.722,59	10.453.271,49	6,66%
Gastos de administración	10	114.595.011	96.626.963	17.968.048	18,60%
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		52.784.983,51	60.299.759,59	(7.514.776,08)	
Gastos financieros	11	48.628.977	56.732.018	(8.103,042)	-14,28%
Excedentes (pérdida), del ejercicio		4.156.007	3.567.741	588.266	


MARIA EUGENIA MATEUS
 REPRESENTANTE LEGAL
 CC No 51.818.040


SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ
 REVISOR FISCAL
 TP No 155.492-T
 C.C No 1.014.180.225


JENNY PAOLA CORTES MORALES
 CONTADOR PUBLICO
 TP No 155.493-T
 C.C No 1.026.257.466

COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL COMUNITARIA COOPFAMI

Estado de Flujo de Efectivo

A Diciembre 31 de 2025

Valores en moneda colombiana expresados en pesos

	31 Diciembre de 2025
GANANCIA NETA DEL EJERCICIO	4.156.007
CONCILIACION ENTRE EL REMANENTE DEL EJERCICIO Y EL EFECTIVO NETO	-
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO	-
DEPRECIACION	(7.231.783,00)
TOTAL RECURSOS PROVISTOS POR OPERACION ORDINARIAS	(3.075.776,18)
AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS DE ACTIVO	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EFFECTIVO	7.472.574,21
INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS	-
DEUDORES ASOCIADOS Y OTROS	(38.108.572,92)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	-
OTROS DEUDORES	-
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.148.930,00
OTROS ACTIVOS	-
	(29.487.068,71)
AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS DE PASIVO	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	(42.975.177,73)
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10.888.000,00
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	-
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	47.698,00
TOTAL RECURSOS UTILIZADOS	(32.039.479,73)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO AL COMIENZO DE AÑO	44.549.502,47
AUMENTO (DISMINUCION) EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	7.472.574,21
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	52.022.076,68


MARIA EUGENIA MATEUS SANDOVAL
 REPRESENTANTE LEGAL
 C.C No 51.818.040


SERGIO A GONZALEZ
 REVISOR FISCAL
 TP. 155.492-T
 C.C No 1.014.180.225


JENNY PAOLA CORTES MORALES
 CONTADOR PUBLICO
 TP No 155,493-T
 C.C No 1,026,257,466

COOPERATIVA MULTIACTIVA NACIONAL COMUNITARIA COOPFAMI

Estado de cambios en el Patrimonio
A 31 de Diciembre de 2025
Valores en Moneda Colombiana Expresado en Pesos

	Aportes sociales temporalmente restringidos	Aportes sociales mínimos no reducibles	Reservas	Excedentes (pérdidas) del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2024	\$ 52.030.060	\$ 2.130.997	\$ 21.059.991	\$ 591.768	\$ 75.812.816
Disminución aportes sociales temporalmente restringidos		\$ -			\$ -
Aumento de Aportes sociales mínimos no reducibles	\$ 426.303	\$ -			\$ 426.303
Traslado de Resultados a Ejercicios Anteriores					\$ -
Ganancia/Perdida Neta del Ejercicio			\$ 295.883	\$ 2.975.973	\$ 2.975.973
Constitución de Reservas			\$ 295.883	\$ -	\$ 295.883
Saldo a 31 de diciembre de 2024	\$ 52.456.363	\$ 2.130.997	\$ 21.355.874	\$ 3.567.741	\$ 79.510.975
Disminución aportes sociales temporalmente restringidos		\$ -			\$ -
Aumento de Aportes sociales mínimos no reducibles	\$ 1.004.272	\$ -	\$ -		\$ 1.004.272
Traslado de Resultados a Ejercicios Anteriores			\$ -		\$ -
Ganancia/Perdida Neta del Ejercicio			\$ -	\$ 588.266	\$ 588.266
Constitución de Reservas			\$ -	\$ -	\$ -
Saldo a 31 de diciembre de 2025	\$ 53.460.635	\$ 2.130.997	\$ 21.355.874	\$ 4.156.007	\$ 81.103.513


MARIA EUGENIA MATEUS
REPRESENTANTE LEGAL
CC No 51.818.040


SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ
REVISOR FISCAL
TP No 155.492-T
C.C No 1.014.180.225


JENNY PAOLA CORTES MORALES
CONTADOR PUBLICO
TP No 155.493-T
C.C No 1.026.257.466