

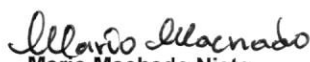
Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"

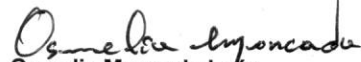
Estados De Situación Financiera

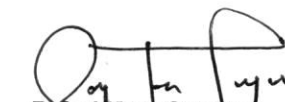
Al 31 de diciembre 2025 y al 31 de diciembre de 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	207.959.788	127.282.396
Cartera de Creditos	6	236.425.451	335.451.095
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	-	384.452
Otros activos no financieros	7	774.900	774.900
Total activo corriente		445.160.139	463.892.844
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo, neto	8	366.634	503.025
Total activo no corriente		366.634	503.025
Total activo		445.526.773	464.395.869
Pasivo corriente			
Pasivos financieros	9	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	10	2.335.262	10.343.007
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	550.000	4.257.753
Pasivos por impuestos	12	43.050	279.290
Fondos Sociales, Mutuales	13	1.536.882	93.352.908
Otros pasivos no financieros	14	-	-
Retenciones y Aportes de Nomina	11	811.870	-
Total pasivo corriente		5.277.064	108.232.958
Total pasivo		5.277.064	108.232.958
Patrimonio de los asociados, ver estado adjunto	15,16,	440.249.710	356.162.911
Aportes Sociales		394.450.909	339.845.485
Reserva de Protección de Aportes		14.289.232	32.438.574
Fondo de Revalorización de Aportes		861.898	861.898
Perdidas del Ejercicio		-	19.000.000
Excedentes del Ejercicio		30.647.670	2.016.953
Total pasivo y patrimonio de los Asociados		445.526.773	464.395.869


Mario Machado Nieto
Representante Legal
CC No 77195947


Osmelia Moncada León
Contador
T.P. 32153-T


Rafael Meza Cantillo
Revisor Fiscal
T.P. 31150-T

Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"

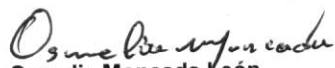
Estados de resultados

Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2025 y al 31 de diciembre de 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Ingresos de Actividades Ordinarias	17	177.644.003	173.703.862
Ingresos por Servicios de Credito	17	177.644.003	173.703.862
Ingresos Netos		177.644.003	173.703.862
Gastos de Administracion	19	137.511.313	165.734.680
Gastos de Personal	19	106.939.657	149.861.812
Servicios	19	1.378.372	935.640
Contribuciones y Afiliaciones	19	193.020	234.985
Legales	19	1.647.700	2.166.900
Utiles y papelerias	19	142.000	144.000
Deterioro de Cartera	20	8.953.670	1.915.954
Depreciacion	21	-	136.391
Gastos Financieros, Descuentos	22	18.256.894	10.338.998
Operecionales de Venta	23	13.126.734	18.311.971
Honorarios	23	3.080.000	518.400
Impuestos	23	71.000	5.307.611
Servicios	23	9.975.734	12.485.960
Legales	23	-	-
Utilidad y/o Perdida Operacional		27.005.956 -	10.342.789
(+) Ingresos no Operacionales	24	5.707.784	13.743.101
Otros Ingresos	24	5.707.784	13.743.101
(-) Otros Gastos	24	2.066.070	1.163.976
Gastos Bancarios	24	2.066.070	1.163.976
Gastos Diversos	24	-	-
Excedentes y Perdidas del Ejercicio		30.647.670	2.236.336
Renta y complementarios	12	-	447.267
Utilidad y/o Perdida Neta		30.647.670	1.789.069


Mario Machado Nieto
Representante Legal
CC No 77195947


Osmelia Moncada León
Contador
T.P. 32153-T


Rafael Meza Cantillo
Revisor Fiscal
T.P. 31150-T

Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"

NIT:900.376.785-1

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Período comprendido de Enero 1 a Diciembre 31 de 2025

(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

	Aportes Sociales	Superavit de Capital	Reservas	Fondos Destinacion Especifica	Excedentes del Ejercicio	Excedentes de Ejercicios Anteriores	Efectos Nif Primera Vez	Total Patrimonio de los Asociados
SALDOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024	\$ 339,845,485	\$ -	\$ 32,438,574	\$ 861,898	\$ 2,016,953	\$ (19,000,000)	\$ -	\$ 356,162,911
Excedente (pérdida)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,647,670	\$ -	\$ -	\$ 30,647,670
Otro resultado integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aportes de Asociados	\$ 53,439,129	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 53,439,129
Incrementos por otras aportaciones de losAsociados, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Disminución por otras distribuciones a los asociados, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por transacciones con aportes de los asociados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
SALDOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2025	\$ 393,284,614	\$ -	\$ 32,438,574	\$ 861,898	\$ 32,664,624	\$ (19,000,000)	\$ -	\$ 440,249,710

Mario Machado Nieto
Mario Machado Nieto
Representante Legal
CC No 77.195.947

Osmelia Moncada Leon
Osmelia Moncada Leon
Contador
T.P. 32153 T

Rafael Meza Cantillo
Rafael Meza Cantillo
Revisor Fiscal
T.P. 31150-T

Cooperativa Multiactiva Asociados del Caribe "COOMERCAR"

Estado de flujo de efectivo

Diciembre 31 de

2025

2024

1. Actividad de Operación.

Excedentes del Ejercicio

\$ 30.647.670 1.789.069

Mas partidas que no afectan el efectivo y equivalente

Depreciacion

- 8.953.670 8.725.640

Deterioro de cartera de credito

0 0

(-) Menos cancelacion

0 0

Amortizacion

39.601.341 10.339.202

Efectivo genarado en la operacion

Cambios en el capital de trabajo

(Aumento) Disminucion de inversiones

-99.025.644 20.248.002

(Aumento) Disminucion cartera de credito

0 384.452

(Aumento) de cuentas por cobrar

(Aumento) Disminucion beneficios a empleados

- 8.007.745 - 2.129.089

(Disminucion) pasivos por impuestos

- 236.240 18.646

(Disminucion) retenciones y aportes de nomina

811.870 -

(Disminucion) de Cuentas por pagar

-3.707.753 -2.727.751

(Aumento) de Fondos sociales

-91.816.027 1.251.176

Otros pasivos

- -

Variacion neta capital de trabajo

-201.981.539 17.045.436

Efectivo neto geneardo

91.816.027 -1.251.176

2. Actividad de Inversión

Compra de propiedad, planta y equipo

- -

Total salida de efectivo actividad inversion

- -

3. Actividad de financiación

Disminucion de otros pasivos

5.130.638 -

Aumento (Disminucion) de aportes sociales

54.605.425 18.950.834

Utilizacion de utilidades

- -

Aumento reservas para aportes

- 18.149.342 417.044

Ajustes del periodo Efecto

-52.725.356 -23.036.563

Total salida de efectivo act de financiacion

-11.138.635 -3.668.685

Variacion del efectivo

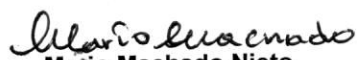
80.677.391 -4.919.861

Efectivo y equivalente al inicio del ejerc

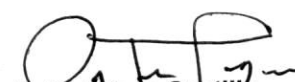
127.282.396 132.202.257

Efectivo y equivalente al final del ejerc

207.959.788 127.282.397


Mario Machado Nieto
Representante Legal
CC No 77195947


Osmelia Monda Leon
Contador
T.P. 32153 T


Rafael Meza Cantillo
Revisor Fiscal
T.P. 31150 T