

COOPERATIVA MULTIACTIVA CELTEC

NIT 901.092.504-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO NIIF

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO						INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO					
ACTIVO CORRIENTE	N	2025	2024	VARIACION	%	N	PASIVO CORRIENTE	2025	2024	VARIACION	%
Corto Plazo											
Efectivo y Equivalentes Efectivo		1.870.917,04	2.096.078,00	(225.160,96)	(10,74)		Costos Y Gastos Por Pagar	18.042.452,00	690.599,00	17.351.853,00	2.513
Caja		20.255.151,89	7.367.848,30	12.887.303,59	174,91		Proveedores	15.674.702,00	42.142.099,74	(26.467.397,74)	(62,81)
Bancos		22.126.069,83	9.463.926,30	12.662.143,53	133,79		Impuestos Gravámenes Y Tasas	3.836.104,60	4.748.000,00	(911.895,40)	(19,21)
Total Equivalentes Efectivo	3						Fondo Bienestar social				
Cartera De Crédito		650.020.308,00	388.497.078,00	260.522.630,00	66,89	8	Total pasivo a corto plazo	37.553.259,60	47.580.698,74	(10.027.440,14)	(21,07)
Garantía Admisible- Riesgo Normal		(5.355.169,89)	(3.894.976,78)	(1.460.193,11)	37,49		TOTAL INST. FINANCIERO PASIVO	37.553.259,60	47.580.698,74	(10.027.440,14)	(21,07)
Menos : Deterioro General Cartera		(18.716.091,00)	(7.103.862,22)	(11.612.228,78)	163,48		TOTAL PASIVO	37.553.259,60	47.580.698,74	(10.027.440,14)	(21,07)
Menos : Deterioro Individual Cartera											
Total Deudores	4	625.949.047,11	378.498.839,00	247.450.208,11	65,38						
Cuentas por Cobrar		47.869.699,11	64.281.878,00	(16.412.178,89)	(25,53)						
Deudoras patronales		47.869.699,11	64.281.878,00	(16.412.178,89)	(25,53)						
Total Cuentas Por Cobrar	5	47.869.699,11	64.281.878,00	(16.412.178,89)	(25,53)						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		695.944.816,05	452.244.643,30	243.700.172,75	53,89						
ACTIVO NO CORRIENTE											
Instrumentos Financieros Materiales							Capital Social				
Muebles y Equipo de Oficina		3.502.218,37	4.000.000,00	(497.781,63)	(12,44)		Aportes Sociales	525.864.691,00	340.690.698,00	185.174.023,00	54,35
Menos: Deterioro Muebles Y Equipo		(756.378,02)	(887.243,50)	130.865,48	(14,75)		Capital mínimo Irreducible	65.000.000,00	65.000.000,00		
Equipo De Computo Y Comunicación		1.512.756,04	4.000.000,00	(2.487.243,96)	(62,18)		Reservas	580.864.691,00	405.690.698,00		
Menos: Deterioro Equipo de Computo		(756.378,02)	(887.243,50)	130.865,48	(14,75)		Reserva Protección aportes	5.712.428,91	4.238.849,00	1.473.579,91	34,76
Total Instrumentos Financieros Materi	6	3.502.218,37	6.225.513,00	(2.723.294,63)	(43,74)						
Instrumentos Financieros Intangibles							Ejercicios Anteriores				
Licencias		4.004.974,67	8.407.959,00	(2.402.984,33)	(37,50)		Resultado del Ejercicio	4.321.630,58	7.367.899,56	(3.046.268,98)	(41,35)
Total Instrumentos Financieros Intang	7	4.004.974,67	8.407.959,00	(2.402.984,33)	(37,50)	9	TOTAL PATRIMONIO	685.898.750,49	417.297.416,56	268.601.333,93	59,57
TOTAL INST. FINANCIERO ACTIVO		703.452.009,09	464.878.115,30	238.573.893,79	51,32		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	703.452.009,09	464.878.115,30	238.573.893,79	51,32

Diana Paola Torres Hamón
 Contador Diana Paola Torres Hamón
 T.P. 202311-T

JOSE FERRUCHO MORENO
 Revisor Fiscal
 T.P. 163757-T

RAFAEL SANTACRUZ GUE
 Representante Legal

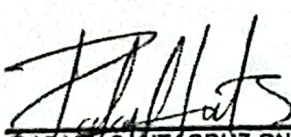
COOPERATIVA MULTIACTIVA CELTEC

NIT 901.092.504-2

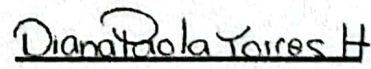
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024

	N	2025	2024	VARIACION	%
INGRESOS ORDINARIOS		139.069.479,00	127.752.528,00	11.316.951	9
Servicios		139.069.479,00	127.752.528,00	11.316.951	9
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		106.176.697,19	101.712.249,35	4.464.448	4
Otros ingresos		106.176.697,19	101.712.249,35	4.464.448	4
TOTAL INGRESOS	10	245.246.176,19	229.464.777,35	15.781.399	7
GASTOS DE PERSONAL					
Apotes Caja de Compensacion		105.700,00	14.100,00	91.600	650
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	11	105.700,00	14.100,00	91.600	650
GASTOS GENERALES					
Honorarios		22.435.226,00	26.922.978,00	- 4.487.752	- 17
Impuestos		1.814.865,00	4.753.880,00	- 2.939.015	- 62
Arrendamientos		47.437.780,00	40.101.880,00	7.335.900	18
Seguros		6.226.773,00	5.226.773,00	1.000.000	19
Mantenimiento y reparaciones		6.541.673,71	8.292.100,00	- 1.750.426	- 21
Cuotas de Administracion		1.500.000,00	1.131.000,00	369.000	33
Aseo y elementos		4.876.564,77	3.238.246,00	1.638.319	51
Cafeteria		9.806.969,99	3.806.969,99	6.000.000	158
Servicios publicos		5.203.418,80	10.172.959,69	- 4.969.541	- 49
Transporte		7.367.744,00	30.000,00	7.337.744	25
Papeleria y utiles de oficina		936.811,67	161.077,00	775.735	482
Contribuciones y Afiliaciones		186.374,00	132.000,00	54.374	41
Gastos de asamblea		9.048.558,67	3.972.731,00	5.075.828	128
Gastos Legales (Reg mercantil)		2.871.600,01	267.600,01	200.000	7
Sistematizacion - Software		6.458.128,00	1.438.816,00	5.019.312	349
Asistencia Tecnica		13.600.000,00	6.009.100,00	7.590.900	126
Otros - Diversos		36.428.281,33	36.124.800,00	303.481	1
Provisiones - Deterioro		47.496.927,47	59.842.080,06	- 12.345.153	- 21
TOTAL GASTOS GENERALES	11	230.237.696,42	214.028.990,75	16.208.706	8
DEPRECIACIONES					
Muebles y equipo de oficina		1.512.756,04	1.112.756,04	400.000	36
Amortizaciones		1.601.989,60	4.634.559,00	- 3.032.569	- 65
TOTAL DEPRECIACION	11	3.114.745,64	5.747.315,04	- 2.632.569	- 46
GASTOS BANCARIOS					
Gastos Bancarios		7.466.403,55	2.306.472,00	5.159.932	224
TOTAL GASTOS BANCARIOS	11	7.466.403,55	2.306.472,00	5.159.932	224
RESULTADO DEL EJERCICIO		4.321.630,58	7.367.899,56	- 3.046.269	- 41


 RAFAEL SANTACRUZ GUE
 Representante Legal


 JOSE FERRUCHO MORENO
 Revisor Fiscal
 T.P 163757-T


 Contador Diana Paola Torres H
 T.P 202344-T