

COOPERATIVA MULTIACTIVA PROYECTAMOS CARIBE
NIT. No 901.089.324-2
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024
(valores expresado en miles pesos colombianos)

ACTIVOS	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación (\$)	Variación (%)
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivos y Equivalentes	122,750,840	419,501,737	(296,750,897)	-70.7%
Deudores - Corto plazo	1,467,591,245	1,461,825,004	5,766,241	0.4%
Cuentas por cobrar y otros	135,709,600	-	135,709,600	0.0%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	1,726,051,685	1,881,326,741	(155,275,056)	-8.3%
ACTIVOS MATERIALES				
Propiedad Planta y equipo	7,705,000	7,705,000	-	0.0%
Deterioro Propiedad Planta y equipo	(3,814,171)	(3,264,377)	(549,794)	17%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	3,890,829	4,440,623	(549,794)	-12.4%
TOTAL ACTIVOS	1,729,942,514	1,885,767,364	(155,824,850)	-8.3%

PASIVOS	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación (\$)	Variación (%)
PASIVOS CORRIENTES				
Cuentas por Pagar	1,106,609,548	565,253,974	541,355,574	95.8%
Fondo Sociales	10,735,297	6,596,454	4,138,843	62.7%
Beneficios a Empleados	15,885,183	10,720,000	5,165,183	48.2%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	1,133,230,028	582,570,427	550,659,601	94.5%
TOTAL PASIVOS	1,133,230,028	582,570,427	550,659,601	94.5%

PATRIMONIO	Diciembre 31 2025	Diciembre 31 2024	Variación (\$)	Variación (%)
Aportes sociales	546,446,047	1,252,752,871	(706,306,824)	-56.4%
Reserva Protección de Aportes	35,879,222	32,238,011	3,641,211	11.3%
Excd./ pérd.Ejercicio	14,387,217	18,206,054	(3,818,837)	-21.0%
TOTAL PATRIMONIO	596,712,486	1,303,196,936	(706,484,450)	-54.2%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,729,942,514	1,885,767,364	(155,824,850)	-8.3%


Original Firmados
Shirley Sanjuanelo Rodriguez
Gerente


Original Firmados
Dayana Mercado Jimenez
Contadora
TP No. 177870-T


Original Firmados
Fabio Alberto Cruz Esquea
Revisor Fiscal
TP No. 194125-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA PROYECTAMOS CARIBE

NIT. No 901.089.324-2

ESTADO DE EXCEDENTES COMPARATIVOS

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(valores expresado en miles pesos colombianos)

CONCEPTOS	Dic 31, 2025	Dic 31, 2024	Variación (\$)	Var (%)
INGRESOS				
INGRESOS ORDINARIOS				
Servicio de Credito	336,613,066	370,419,616	(33,806,550)	-9.13%
Recuperaciones	-	-	-	0.00%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	336,613,066	370,419,616	(33,806,550)	-9.13%
EXCEDENTES BRUTOS	336,613,066	370,419,616	(33,806,550)	-9.13%
GASTOS				
GASTOS ORDINARIOS				
Gastos de Personal	143,567,083	90,874,566	52,692,517	57.98%
Gastos Generales	124,251,064	160,898,191	(36,647,127)	-22.78%
Provisión General de Cartera	39,352,369	87,738,777	(48,386,408)	-55.15%
Amortización y Agotamiento	549,794	-	549,794	0.00%
Gastos Varios	-	1,426,502	(1,426,502)	-100.00%
Gastos Financieros	14,505,539	11,275,526	3,230,013	28.65%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	322,225,849	352,213,562	(29,987,713)	-8.51%
EXCENDENTE DEL EJERCICIO	14,387,217	18,206,054	(3,818,837)	-20.98%



Original firmados

Shirley Sanjuanelo Rodriguez
Gerente



Original firmados

Dayana Mercado Jimenez
Contadora
TP No. 177870-T



Original firmados

Fabio Alberto Cruz Esquea
Revisor Fiscal
TP. No. 194125-T