

Floridablanca, 26 de febrero de 2026

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS COOMEB LTDA.

Ciudad

Nosotros el Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo a 31 de diciembre de 2025, comparativos con el año 2024, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Decreto 1406 de 1999 y el Decreto 2784 de 2012, 3023 de 2013, unificados en los DRU 2420 y 2496 de 2015 y el Anexo Técnico No. 2 del Decreto 2496 de 2015 y la Circular Única Contable emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación Financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2024; así como, los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y además:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones, valuados utilizando método de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
- No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajuste o revelaciones en los Estados Financieros o en las notas subsecuentes.
- La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000, declaramos que el software utilizado tiene la Licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.





Cordialmente,

AMPARO LEON DURAN
Gerente

DANIELA BASTOS DURAN
Contadora Pública
T.P. 316665-T





Cooperativa Multiactiva de Empleados de la U.P.B

COOMB LTDA

NIT. 804.002.465 - 7

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 Y 2024

EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

CONCEPTO	Notas	2025		2024		VARIACION		
			DICIEMBRE		DICIEMBRE	VARIACION	RELATIVA	
ACTIVO CORRIENTE								
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	\$	608,713,167	\$	540,085,169	\$	68,627,999	12.71%
Inversiones	5	\$	346,858,872	\$	-	\$	346,858,872	100.00%
Inventarios	6	\$	329,214	\$	429,745	-\$	100,531	-23.39%
Cartera de creditos	7	\$	2,109,866,966	\$	2,549,564,844	-\$	439,697,878	-17.25%
Cuentas por cobrar y otras	8	\$	99,126,501	\$	7,637,866	\$	91,488,635	1197.83%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$	3,164,894,720	\$	3,097,717,623	\$	67,177,097	2.17%
ACTIVO NO CORRIENTE								
Inversiones	5	\$	42,355,750	\$	44,460,000	-\$	2,104,250	-5%
Propiedades de Inversión	9	\$	-	\$	154,562,100	-\$	154,562,100	-100%
Propiedad, planta y equipo	10	\$	42,774,918	\$	25,249,955	\$	17,524,963	69%
Otros activos	11	\$	2,788,282	\$	2,530,201	\$	258,081	10%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$	87,918,950	\$	226,802,256	-\$	138,883,306	-61.24%
TOTAL ACTIVO			\$ 3,252,813,671		\$ 3,324,519,880	-\$	71,706,209	-2.16%
CONCEPTO	Notas	2025		2024		VARIACION		
			DICIEMBRE		DICIEMBRE	VARIACION	RELATIVA	
PASIVO CORRIENTE								
Obligaciones financieras y otros pasivos	12	\$	2,322,194	\$	-	\$	2,322,194	100%
Cuentas por pagar corrientes	13	\$	66,224,482	\$	100,194,312	\$	(33,969,830)	-34%
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	14	\$	16,627,880	\$	6,049,669	\$	10,578,211	175%
Otras obligaciones	13	\$	11,486,335	\$	1,560,667	\$	9,925,668	636%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$	96,660,891	\$	107,804,648	-\$	11,143,757	-10.34%
PASIVO NO CORRIENTE								
Otros pasivos	15	\$	1,872,956	\$	95,729	\$	1,777,227	1857%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$	1,872,956	\$	95,729	\$	1,777,227	1856.52%
TOTAL PASIVO			\$ 98,533,847		\$ 107,900,377	-\$	9,366,530	8.68%
PATRIMONIO								
Capital Social	16	\$	1,304,607,492	\$	1,365,159,676	-\$	60,552,184	-4.44%
Capital Social mínimo	16	\$	1,300,000,000	\$	1,300,000,000	\$	-	0.00%
Reserva de Protección de Aportes	16	\$	272,828,103	\$	262,594,288	\$	10,233,815	3.90%
Otras reservas	16	\$	10,276,814	\$	10,276,814	\$	-	0.00%
Fondos de Destinación Específica	16	\$	203,411,248	\$	198,117,033	\$	5,294,215	2.67%
Excedentes/Perdida no realizadas (ORI)	16	\$	-	\$	24,008,400	-\$	24,008,400	-100.00%
Excedentes/Perdida del Año 2025	16	\$	63,156,167	\$	56,463,292	\$	6,692,875	11.85%
TOTAL PATRIMONIO			\$ 3,154,279,824		\$ 3,216,619,503	-\$	62,339,679	-1.98%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 3,252,813,671		\$ 3,324,519,880	-\$	71,706,209	2.16%


AMPARO LEON DURAN
Gerente


LINNIBETH GUALDRÓN JAIMES
Revisor Fiscal TP 160230-T
Delegada Serfiscal

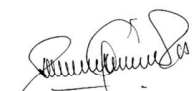

DANIELA BASTOS DURAN
Contador T.P. 316665-T

Km 7 Vía Piedecuesta Oficina D-002 Campus UPB
Tel. 679-62-20 Ext: 20-164 Cel. 318-285-35-81
Floridablanca, Santander
www.coomb.com.co

COOMEB LTDA
NIT. 804.002.465 - 7
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
COMPARATIVOS AL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 Y 2024
 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

CONCEPTO	Notas	2025 DICIEMBRE	%	2024 DICIEMBRE	%	VARIACION VARIACION	RELATIVA
Ingresos Operacionales	17	\$ 422,218,620	100%	\$ 518,890,486	100%	(96,671,866.00)	-19%
Costo de Ventas	19	\$ 65,158	0%	\$ 6,854,066	1%	\$ 6,788,908	-99%
Gastos de Administracion	20	\$ 397,039,013	94%	\$ 386,932,212	75%	\$ 10,106,801	3%
EXCEDENTES OPERACIONALES		\$ 25,114,449	6%	\$ 125,104,208	24%	-\$ 99,989,759	-80%
Ingresos no Operacionales	18	\$ 107,429,145	25%	\$ 34,640,682	7%	\$ 72,788,464	210%
Gastos no Operacionales	21	\$ 69,387,428	16%	\$ 103,281,599	20%	\$ 33,894,171	33%
EXCEDENTES NO OPERACIONALES		\$ 38,041,717	9%	-\$ 68,640,917	-13%	\$ 38,894,293	-57%
EXCEDENTES/PERDIDA DEL EJERCICIO		\$ 63,156,166	15%	\$ 56,463,291	11%	\$ 6,692,876	12%


AMPARO LEON DURAN
 Gerente


LINNIBETH GUALDRON JAIMES
 Revisor Fiscal TP 160230-T
 Delegada Serfiscal


DANIELA BASTOS DURAN
 Contador T.P. 316665-T

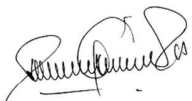
COOMEB LTDA
NIT. 804.002.465 - 7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025
 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

PATRIMONIO	Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	Aportes Sociales Minimos No Reducibles	Reservas Protección Aportes	Otras Reservas	Fondos de Destinación Específica	Excedentes no realizadas (ORI)	Excedentes del Ejercicio	Total patrimonio
Saldo a Diciembre 31 de 2024	\$ 1,365,159,676	\$ 1,300,000,000	\$ 262,594,288	\$ 10,276,814	\$ 198,117,033	\$ 24,008,400	\$ 56,463,292	\$ 3,216,619,503
Aplicación de excedentes 2024							-\$ 56,463,292	
Disminución de excedentes (ORI)						-\$ 24,008,400		
Disminución retiro aportes	-\$ 565,658,879							
Aumento de aportes	\$ 505,106,695							
Aumento de Reserva			\$ 10,233,815					
Aumento de fondos					\$ 5,294,215			
Resultado del ejercicio 2025							\$ 63,156,167	
Saldo a 31 de Diciembre de 2025	\$ 1,304,607,492	\$ 1,300,000,000	\$ 272,828,103	\$ 10,276,814	\$ 203,411,248	\$ -	\$ 63,156,167	\$ 3,154,279,824

NOTA EXPLICATIVA

La distribución de los \$56.463.291 correspondientes a los excedentes del año 2024, por concepto de movimientos no patrimoniales, se realizó de la siguiente manera: Fondo de Educación (\$10.233.815), Fondo de Solidaridad (\$5.116.908) y Fondo de Bienestar (\$25.584.538).


AMPARO LEON DURAN
 Gerente

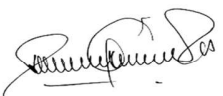

LINNIBETH GUALDRON JAIMES
 Revisor Fiscal TP 160230-T
 Delegada Serfiscal


DANIELA BASTOS DURAN
 Contador T.P. 316665-T

COOMBES LTDA
NIT. 804.002.465 - 7
FLUJO DE EFECTIVO
COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 Y 2024
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

CONCEPTO	2025 DICIEMBRE	2024 DICIEMBRE
SALDO INICIAL	\$ 540,085,169	\$ 287,299,408
Entradas de Caja		
Actividades de Operación		
Utilidad Neta	\$ 63,156,166	\$ 56,463,291
Depreciación	\$ 7,771,848	\$ 4,079,460
Amortización	\$ 258,081	\$ 316,666
Recuperación deterioros	-\$ 44,445,357	-\$ 28,584,824
Variación de Deudores	\$ 348,209,243	\$ 413,092,981
Variación de Inventarios	\$ 100,531	\$ 92,022
Variación de Pasivos Corrientes	-\$ 11,239,486	-\$ 76,194,866
Total Efectivo por Actividades de Operación	\$ 363,811,026	\$ 369,264,730
Actividades de Financiación		
Variación de Aportes	-\$ 60,552,184	-\$ 5,991,379
Variación de Patrimonio	-\$ 8,480,370	\$ 8,020,766
Variación de Pasivos Financieros	\$ 4,195,150	-\$ 113,249,396
Total Efectivo Por Actividades de Financiación	-\$ 64,837,404	-\$ 111,220,009
Actividades de Inversión		
Incremento Inversiones	\$ 2,104,250	-\$ 3,359,960
Venta de Activos de Inversión	\$ 154,562,100	
Compra de Activos Fijos - Intangibles	-\$ 40,153,102	-\$ 1,899,000
Total Efectivo Por Actividades de Inversión	\$ 116,513,248	-\$ 5,258,960
SALDO FINAL EN CAJA	\$ 955,572,039	\$ 540,085,169


AMPARO LEON DURAN
Gerente


LINNIBETH GUALDRON JAIMES
Revisor Fiscal TP 160230-T
Delegada Serfiscal


DANIELA BASTOS DURAN
Contador T.P. 316665-T



COOMEB LTDA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Expresado en pesos colombianos

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

La Cooperativa Multiactiva de Empleados de la UPB Seccional Bucaramanga, **COOMEB LTDA**, es una entidad del sector solidario, constituida por escritura pública No. 1005 del 10 de julio de 1996. Su objetivo general es procurar la satisfacción de las necesidades de sus asociados para contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de quienes la integran, así como la relación con el medio ambiente, al desarrollo de obras de servicio comunitario fomentando la solidaridad, la ayuda mutua actuando con base principal en el esfuerzo propio y mediante la aplicación de los principios y métodos del cooperativismo y la economía solidaria.

Coomeb Ltda, es una persona jurídica de derecho privado de primer grado, perteneciente al sistema de Economía Solidaria, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, regido por los estatutos, reglamentos, y demás disposiciones que le sean aplicables en su calidad de persona jurídica.

La duración de la cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos en la ley o en los estatutos.

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN

(a) Marco de referencia:

Los presentes estados financieros han sido preparados bajo los parámetros de las IFRS y constituyen los Estados Financieros de Coomeb Ltda. Bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, de conformidad con la ley 1314 de 2009 y los decretos 4946 de 2011, 403 y 2784 de 2012, Decretos 3022, 3023 y 3024 de 2013, compilados y modificados por los decreto 2420 y 2496 de 2015 y la Circular Única Contable emitida por la Superintendencia Solidaria vigente a la fecha de cierre de este informe.

Bases de medición:

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

(b) Moneda Funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en Pesos Colombianos, que es la moneda funcional de la Cooperativa. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a estos estados financieros.

Km 7 Vía Piedecuesta Oficina D-002 Campus UPB
Tel. 679-62-20 Ext: 20-164 Cel. 318-285-35-81
Floridablanca, Santander
www.coomeb.com.co



Dentro de las estimaciones aplicadas en los estados financieros, figuran las siguientes:

• **Deterioro del valor de los inventarios**

De acuerdo a las condiciones de mercado existentes a la fecha de cierre de los Estados Financieros, COOMB LTDA, evalúa si es procedente reconocer pérdidas por deterioro del valor de sus inventarios; teniendo en cuenta la estimación del valor neto recuperable establecido en la NIC 2 "Existencias".

• **Devengo**

De conformidad con el marco conceptual del International Accounting Standard Board, se reconocen los hechos económicos en el periodo en que suceden independientemente de su momento de pago.

• **Empresa en Marcha**

A la fecha de los presentes Estados Financieros COOMB LTDA, no presenta situaciones que presuman su cierre temporal o definitivo de operaciones y por consiguiente se considera una empresa en marcha y ha aplicado esta hipótesis en la preparación de los presentes Estados Financieros.

• **Modelos de Medición de Activos**

En la preparación de los presentes Estados Financieros se han utilizado los siguientes modelos de medición permitidos por las IFRS.

• **Modelo de Costo:** Se emplea el modelo de costo para la medición y presentación de la Propiedad Planta y Equipo, activos intangibles y propiedades de Inversión.

(d) Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente, al pasivo total, al pasivo corriente, del capital de trabajo, al patrimonio y de los ingresos, según corresponda.

NOTA 3. POLITICAS CONTABLES

(a) Cartera de Creditos

Los préstamos son contabilizados con base en su valor nominal y clasificados como consumo. La cartera de crédito se encuentra clasificada y calificada de conformidad con lo señalado en la Circular básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y modificada por la Circular Externa No 003 del 2013. Al igual se efectúan provisiones de cartera de acuerdo con estas normas.

La clasificación de la cartera de crédito y provisiones es la siguiente:

CUENTA	CATEGORIA	EDAD	PORVISION %
RIESGO NORMAL	A	0 - 30	0%
RIESGO ACEPTABLE	B	31 - 60	1%
RIESGO APRECIBLE	C	61 - 90	10%
RIESGO SIGNIFICATIVO	D	91 - 180	20%
RIESGO INCOBRABLE	E	181 - 360	50%
RIESGO INCOBRABLE	E	> 360	100%

Km 7 Vía Piedecuesta Oficina D-002 Campus UPB

Tel. 679-62-20 Ext: 20-164 Cel. 318-285-35-81

Floridablanca, Santander

www.coomb.com.co

Igualmente, la Cooperativa aplica la provisión general del 1% sobre la totalidad de la cartera de crédito.

La causación de intereses se efectúa en la fecha del corte mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas. Los intereses se registran por el sistema de causación; la causación debe suspenderse a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden Contingentes.

(b) Propiedad, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el período en el que éstos se incurren.

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta durante el estimado de su vida útil como sigue:

ACTIVO	VITA UTIL AÑOS
Maquinaria y Equipo	5
Muebles y Equipos de Oficina	5
Equipo de Computo y Comunicación	6
Flora y Equipo de Transporte	2

(c) Activos Intangibles

Solo se reconocen activos adquiridos o formados mediante desembolsos efectivamente incurridos y que generen beneficios futuros.

Los activos intangibles se clasifican en:

a) Intangibles de vida definida

Los intangibles de vida definida se amortizan en el tiempo esperado de beneficio.

INTANGIBLE	VIDA DEFINIDA
Licencias de Aplicaciones	5
Licencias de Software Especializado	16

Al final de cada ejercicio se efectúa prueba de deterioro de acuerdo con NIC 36, deterioro de activos, para verificar el valor recuperable de los intangibles. Las pérdidas resultantes se registran en el resultado del periodo.

Forman parte del costo de los intangibles el precio de adquisición, los impuestos no recuperables, y todos los costos incurridos hasta el momento en que el activo intangible se encuentre listo para su uso.

(d) Inventarios

Las existencias se registran al costo. El costo se determina usando el método de promedio ponderado en el caso de los repuestos, y para los vehículos es el de identificación específica. El valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

(e) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.

(f) Capital Social

Los aportes ordinarios de los asociados se clasifican como patrimonio neto. (Ley 79/88 y decretos reglamentarios).

(g) Reservas

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea General de Accionistas, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales o para cubrir los planes de expansión o necesidades de financiamiento.

Conformado por los recursos retenidos de los excedentes y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

(h) Operaciones de Financiamiento

Los préstamos se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción.

Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance.

La Empresa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancela o expiran. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.



(i) Cuentas por pagar comerciales

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

(j) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por cada una de las actividades, como se describe más adelante.

(a) Ventas de bienes al por menor

Coomeb Ltda, reconoce los ingresos de acuerdo con su naturaleza en el periodo en que se efectúa la venta o se presta el servicio de acuerdo con los términos del contrato.

(b) Ingresos por servicios

Para las ventas de servicios, los ingresos se reconocen en el periodo contable en que se presta el servicio.

(k) Reconocimiento de los costos y gastos

La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconocerán los gastos de administración que están relacionados con la gestión administrativa de la empresa. Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado.

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

Dentro de los primeros se incluyen las compras de vehículos, costos de personal, depreciaciones, amortizaciones, entre otros. Dentro de los segundos se incluyen el mantenimiento de los activos, impuestos, servicios públicos, entre otros. Todos ellos incurridos por los procesos responsables de la venta de bienes y prestación de los servicios.

Se incluyen dentro de gastos las demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo o como inversión.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Comprende los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta la Cooperativa y pueden utilizarse para fines generales o específicos, dentro de los cuales podemos mencionar la caja, los depósitos en bancos y otras entidades financieras

El saldo a Diciembre 31 es el siguiente:

CUENTA	NOTA	2025	2024
Bancos y otras entidades con actividad financiera	(a)	\$ 591,481,574	\$ 341,258,379
Equivalentes al efectivo	(b)	\$ 17,231,593	\$ 198,826,790
TOTAL		\$ 608,713,167	\$ 540,085,169

(a) Detalle de las cuentas de los Bancos - Saldo según contabilidad

CUENTA	2025	2024
Cuenta de Ahorros Bancolombia	\$ 26,782,767	\$ 41,125,458
Cuenta Corriente Bancolombia	\$ 6,377,918	\$ 3,730,844
Cuenta Corriente Banco Bogota	\$ 53,635,647	\$ 47,557,600
Cuenta Ahorros Banco Bogota	\$ 19,946,817	\$ 135,616
Cuenta Corriente Banco Caja Social	\$ 40,530,259	\$ 20,081,264
Cuenta Ahorros Finandina	\$ 43,782,437	\$ -
Cuenta Ahorros Coopcentral	\$ 400,425,728	\$ 228,627,597
TOTAL	\$ 591,481,574	\$ 341,258,379

(b) Detalle de la cuenta de Equivalentes al efectivo:

CUENTA	2025	2024
Fiducuenta Bancolombia	\$ 1,414,208	\$ 1,316,952
Fiducuenta Corficolombiana	\$ 15,817,385	\$ 197,509,837
TOTAL	\$ 17,231,593	\$ 198,826,789

NOTA 5. INVERSIONES

Las inversiones representa colocación de recursos (dinero) que la Cooperativa realiza en entidades del sector solidari, sector real y sector

El saldo a Diciembre 31 es el siguiente:

CUENTA	NOTA	2025	2024
Inversiones para mantener hasta el vencimiento (CDTs)	(a)	\$ 346,858,872	\$ -
Otras inversiones en instrumentos de patrimonio	(b)	\$ 42,355,750	\$ 44,460,000
TOTAL		\$ 42,355,750	\$ 44,460,000

(a) Comprende los recursos destinados (CDTs) en entidades financieras

CUENTA	2025	2024
CDT Finandina	\$ 346,858,872	\$ -
TOTAL	\$ 346,858,872	\$ -

(b) Comprende los aportes entregados a Confecoop, los aportes a Coopcentral con su respectiva revaluación y la inversión en acciones de Ecopetrol, con actualización de la cotización en bolsa al 31 de diciembre de 2025. Dicha actualización no se realizaba desde el año 2019.

CUENTA	2025	2024
Inversion Ecopetrol	\$ 7,480,000	\$ 13,260,000
Coopcentral	\$ 34,164,000	\$ 31,200,000
Confecoop	\$ 711,750	\$ -
TOTAL	\$ 42,355,750	\$ 44,460,000

NOTA 6. INVENTARIOS

Los inventarios representan activos que se encuentran en cualquiera de las siguientes condiciones.

- a) Disponibles para la venta. En el curso normal de las operaciones del negocio.
- b) Como mercancías compradas para ser revendidas dentro de las operaciones normales del negocio.

El método de medición utilizado para los inventarios es el promedio ponderado.

El siguiente es el detalle del valor en libros de los inventarios:

CUENTA	2025	2024
Bienes no transformados por la entidad para comercializar	\$ 329,214	\$ 429,745
TOTAL	\$ 329,214	\$ 429,745

NOTA 7. CARTERA DE CREDITO

Conformada por los créditos de consumo otorgados a los asociados de acuerdo con el Reglamento de Crédito, desembolsos aprobados por el Consejo de Administración, el Comité de Crédito y la Gerencia de acuerdo con las atribuciones establecidas en el reglamento de Crédito de COOMEB.

La clasificación corresponde a créditos de consumo, su método de recaudo es a través de libranza y pago directo, con amortización mensual, las garantías son personales y garantías admisibles.

La calificación corresponde a la edad de vencimiento y de acuerdo con ella se genera el deterioro individual por cada crédito en mora, también se genera el Deterioro General sobre el total de esta, corresponde al 1% sobre el total de la cartera; este valor por deterioro se registra como un menor valor de la cartera de crédito. El deterioro individual se realiza de acuerdo con las normas emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, a través de Circular Básica Contable y Financiera 22/2020 y las Circulares Externas que lo modifican.

A partir de la implementación de las normas internacionales hacen parte de este rubro los intereses causados y no cobrados al 31 de diciembre de cada año, que por efectos de causación se registran contra el ingreso; la cartera de pago por descuento de nómina se normaliza al cierre de cada mes y los intereses hacen parte del ingreso operacional de cada periodo mensual.

A Diciembre 31, la cartera quedó constituida de la siguiente manera:

CUENTA	NOTA	2025	2024
Créditos de consumo, otras garantías - con libranza	(a)	\$ 1,631,516,712	\$ 2,611,262,529
Créditos de consumo, otras garantías - sin libranza	(b)	\$ 702,426,202	\$ 135,592,525
Intereses Créditos de consumo	(c)	\$ 19,187,048	\$ 21,464,534
Deterioro créditos de consumo	(d)	-\$ 209,542,520	-\$ 183,364,553
Deterioro intereses créditos de consumo	(e)	-\$ 8,765,193	-\$ 7,358,185
Deterioro general de cartera	(f)	-\$ 24,955,283	-\$ 28,032,006
TOTAL		\$ 2,109,866,966	\$ 2,549,564,844

(a) Créditos de consumo, otras garantías - Con Libranza

CUENTA	2025	2024
Categoría Riesgo normal	\$ 1,631,516,712	\$ 2,611,262,529
TOTAL	\$ 1,631,516,712	\$ 2,611,262,529

(b) Créditos de consumo, otras garantías - Sin Libranza

CUENTA	2025	2024
Categoría A riesgo normal	\$ 581,880,311	\$ 103,285,099
Categoría B riesgo aceptable	\$ 12,370,443	\$ 10,298,712
Categoría C riesgo apreciable	\$ 14,575,396	\$ 4,790,879
Categoría D riesgo significativo	\$ 46,918,926	\$ 5,784,554
Categoría E riesgo incobrabilidad	\$ 46,681,126	\$ 11,433,281
TOTAL	\$ 702,426,202	\$ 135,592,525

(c) Intereses créditos de consumo

CUENTA	2025	2024
Categoría A riesgo normal	\$ 9,408,098	\$ 12,443,213
Categoría B riesgo aceptable	\$ 1,514,153	\$ 1,819,081
Categoría C riesgo apreciable	\$ 1,352,290	\$ 1,922,702
Categoría D riesgo significativo	\$ 1,222,807	\$ -
Categoría E riesgo incobrabilidad	\$ 5,689,700	\$ 5,279,538
TOTAL	\$ 19,187,048	\$ 21,464,534

(d) Deterioro créditos de consumo

CUENTA	2025	2024
Categoría B riesgo aceptable	-\$ 1,207,073	-\$ 267,533
Categoría C riesgo apreciable	-\$ 1,770,334	-\$ 15,188,798
Categoría D riesgo significativo	-\$ 9,489,591	-\$ 8,889,968
Categoría E riesgo incobrabilidad	-\$ 197,075,522	-\$ 159,018,254
TOTAL	-\$ 209,542,520	-\$ 183,364,553

(e) Deterioro intereses créditos de consumo

CUENTA	2025	2024
Categoría C riesgo apreciable	-\$ 1,352,290	-\$ 2,078,647
Categoría D riesgo significativo	-\$ 1,403,905	\$ -
Categoría E riesgo incobrabilidad	-\$ 6,008,998	-\$ 5,279,538
TOTAL	-\$ 8,765,193	-\$ 7,358,185

(f) Deterioro general de cartera

CUENTA	2025	2024
Deterioro general cartera de crédito	-\$ 24,955,283	-\$ 28,032,006
TOTAL	-\$ 24,955,283	-\$ 28,032,006

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar. El detalle es el siguiente:

CUENTA	NOTA	2025	2024
Deudores por venta de bienes	(a)	\$ 90,984,003	\$ 382,662
Deudores por prestación de servicios		\$ -	\$ 431,000
Avances y anticipos entregados	(b)	\$ 5,873,600	\$ 5,000,000
Activos por impuestos corrientes		\$ 2,268,898	\$ 1,348,871
Deudores patronales y empresas		\$ -	\$ 475,333
TOTAL		\$ 99,126,501	\$ 7,695,573

(a) El saldo corresponde a la venta del apartamento por cancelar, así como a otros valores pendientes, relacionados con los montos adeudados por créditos estudiantiles de no asociados y por créditos de cuotas de afiliación.

(b) El avance y anticipo entregado corresponde al depósito inicial realizado en virtud del convenio de recaudo con Coopenessa, así como a un saldo a favor en Supermercados MásXMenos.

NOTA 9. PROPIEDAD DE INVERSIÓN

El siguiente es el valor bruto de las propiedades de inversión al 31 de diciembre de 2025. Corresponde a bienes tangibles; durante el presente año se evidenció la venta de uno de estos bien.

CUENTA	2025	2024
Edificaciones	\$ -	\$ 154,562,100
TOTAL	\$ -	\$ 154,562,100

NOTA 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a los bienes tangibles de larga duración que pueden representar beneficios económicos futuros y se emplean en las actividades de administración, producción o distribución.

CONCEPTO	AÑO 2024	
	VALOR COSTO	VALOR DEPRECIACIÓN
Muebles y equipos de oficina	\$ 59,664,996	-\$ 49,650,644
Equipo de computo y comunicación	\$ 54,914,818	-\$ 39,679,215

CONCEPTO	AÑO 2025	
	VALOR COSTO	VALOR DEPRECIACIÓN
Muebles y equipos de oficina	\$ 50,140,578	-\$ 25,279,908
Equipo de computo y comunicación	\$ 24,286,134	-\$ 6,371,886

El siguiente es el valor bruto de propiedades, planta y equipos depreciados a Diciembre 31 de 2025

CUENTA	2025	2024
Muebles y equipos de oficina	\$ 24,860,670	\$ 10,014,352
Equipo de computo y comunicación	\$ 17,914,248	\$ 15,235,603
TOTAL	\$ 42,774,918	\$ 25,249,955

NOTA 11. OTROS ACTIVOS

Corresponde a los bienes intangibles adquiridos por la Cooperativa en el año 2024, entre ellos se encuentran la licencia del programa XEO WEB para consultas de los asociados a través de la página.

Al cierre de Diciembre 31 de 2025 los otros activos se detallan de la siguiente manera:

CUENTA	2025	2024
Programas y Aplicaciones Informáticas	\$ 2,788,282	\$ 2,530,201
TOTAL	\$ 2,788,282	\$ 2,530,201

NOTA 12. CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras.

CUENTA	2025	2024
Tarjeta Credito Banco Coopcentral	\$ 2,322,194	\$ -
TOTAL	\$ 2,322,194	\$ -

NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las cuentas por pagar a Diciembre 31 de 2025 están compuesta de la siguiente manera:

CUENTA	NOTA	2025	2024
Costos y Gastos por pagar	(a)	\$ 56,964,357	\$ 90,906,343
Proveedores	(b)	\$ 1,825,204	\$ -
Retención en la fuente	(c)	\$ 482,000	\$ 277,000
Impuesto sobre las ventas por pagar		\$ 3,280,915	\$ 4,593,283
Valores por reintegrar		\$ 1,677,839	\$ 671,848
Retenciones y aportes laborales	(d)	\$ 1,959,500	\$ -
Remanentes por pagar	(e)	\$ 34,667	\$ 3,745,838
Anticipos y avances recibidos	(f)	\$ 11,159,332	\$ -
Ingresos anticipos diferidos	(g)	\$ 327,003	\$ 1,656,396
TOTAL		\$ 77,710,817	\$ 101,850,708

(a) Corresponde a convenio por pagar a la UPB por los desembolsos de los créditos estudiantiles.

(b) Valor por cancelar a prestadores de servicios externos.

(c) Comprende las retenciones en la fuente practicadas por honorarios, servicios y compras. Asimismo el impuesto de industria y comercio

(d) Retención y aportes laborales tales como; Salud, pensión. Ail y Caja de compensación.

(e) Corresponden a los valores por pagar en aportes de los asociados que se retiran de la cooperativa por alguno de los siguientes motivos: retiro voluntario, exclusión por mora en el pago de sus obligaciones o por fuerza mayor.

(f) Los avances y anticipos recibidos corresponden a valores registrados como consignaciones pendientes por identificar.

(g) Los ingresos anticipados corresponden a los valores que nuestros asociados han cancelado de manera anticipada para cubrir las obligaciones contraídas con la cooperativa.

NOTA 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Se registran los valores pendientes de pago por la consolidación de las prestaciones sociales.

CUENTA	2025	2024
Cesantías consolidadas	\$ 11,053,108	\$ 5,405,700
Intereses sobre cesantías	\$ 1,326,372	\$ 643,969
Vacaciones consolidadas	\$ 4,248,400	\$ -
TOTAL	\$ 16,627,880	\$ 6,049,669

NOTA 15. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

CUENTA	NOTA	2025	2024
Valores recibidos para terceros	(a)	\$ 1,872,956	\$ -
TOTAL		\$ 1,872,956	\$ -

(a). Los ingresos recibidos para terceros corresponden a las siguientes entidades:

CUENTA	2025
Seguro de Vida Deudores	\$ 479,830
Fondo de Garantías	\$ 1,393,126
TOTAL	\$ 1,872,956

NOTA 16. CAPITAL Y RESERVAS

CUENTA	NOTA	2025	2024
Aportes sociales temporalmente restringidos	(a)	\$ 1,304,607,492	\$ 1,365,159,676
Aportes sociales mínimos no reducibles	(a)	\$ 1,300,000,000	\$ 1,300,000,000
Reserva protección de aportes	(a)	\$ 272,828,103	\$ 262,594,288
Otras reservas	(a)	\$ 10,276,814	\$ 10,276,814
Fondos de destinación específica		\$ 203,411,248	\$ 198,117,033
Excedentes/Perdida no realizadas (ORI)	(b)	\$ -	\$ 24,008,400
Excedentes/Perdida del Año 2025	(c)	\$ 63,156,167	\$ 56,463,292
TOTAL		\$ 3,154,279,824	\$ 3,216,619,503

(a) Comprende los aportes sociales de los asociados y de COOMEB, las reservas y el fondo.

(b) El excedente se traslada al estado de Resultados con motivo de la venta del Apartamento efectuada en el año 2025.

(c) Excedente del periodo 2025.

NOTA 17. INGRESOS OPERACIONALES

Esta cuenta refleja los ingresos generados durante el año 2025 por COOMEB, en el desarrollo de su objeto social, por intereses cobrados en la colocación de créditos y recuperación del deterioro o provisión de cartera. Le siguen en importancia los ingresos por venta de papelería, y alquiler de locker.

CUENTA	NOTA	2025	2024
Ingresos Operacionales	(a)	\$ 422,218,620	\$ 518,890,486
TOTAL		\$ 422,218,620	\$ 518,890,486

(a) Se detallan los valores recibidos por concepto de dichos ingresos:

CUENTA	2025	2024
Ingresos cartera de Credito	\$ 421,777,078	\$ 515,817,989
Ingresos otras actividades	\$ 408,276	\$ 1,134,451
Comercio al por mayor y al por menor	\$ 33,266	\$ 1,938,046
TOTAL	\$ 422,185,354	\$ 516,952,440

NOTA 18. INGRESOS NO OPERACIONALES

Ingresos recibidos como resultado de operaciones que no tienen relación directa con la actividad principal de la Cooperativa., es decir el desarrollo de la Multiactividad.

CUENTA	NOTA	2025	2024
Ingresos por utilidad venta de inversiones y otros activos		\$ 26,446,300	\$ 450,000
Intereses bancarios y otras entidades		\$ 31,891,029	\$ 4,327,815
Dividendos y participaciones		\$ 2,385,331	\$ 2,763,222
Comisiones y/o honorarios		\$ 9,562,952	\$ 10,804,320
Recuperación en gastos de activos		\$ 23,707,280	\$ -
Otros Ingresos	(a)	\$ 12,705,998	\$ 13,781,721
Administrativos y sociales		\$ 696,642	\$ 1,149,345
Servicios diferentes al objetivo social		\$ 33,614	\$ 920,179
Indemnizaciones		\$ -	\$ 444,080
TOTAL		\$ 107,429,145	\$ 34,640,682

(a) En esta cuenta se registran valores como los retornos generados por las entidades con las que tenemos convenios y el canon de arrendamiento recibido por el apartamento ubicado en Portal de la Loma.

NOTA 19. COSTO DE VENTA

En este rubro se registran las erogaciones relacionadas directamente con la prestación de los servicios, tales como costos de los productos

CUENTA	2025	2024
Comercio al por mayor y al por menor	\$ 65,158	\$ 6,854,066
TOTAL	\$ 65,158	\$ 6,854,066

NOTA 20. GASTOS OPERACIONALES

CUENTA	NOTA	2025	2024
Beneficios a Empleados		\$ 179,780,613	\$ 153,351,305
Gastos Generales	(a)	\$ 177,406,843	\$ 174,983,677
Deterioro		\$ 23,818,798	\$ 49,319,635
Amortización y agotamiento		\$ 8,260,911	\$ 3,479,135
Depreciación		\$ 7,771,848	\$ 5,798,460
TOTAL		\$ 397,039,013	\$ 386,934,236

(b) Los gastos generales se desglosan de la siguiente manera:

CUENTA	2025	2024
Honorarios	\$ 55,455,377	\$ 58,986,800
Impuestos	\$ 4,504,038	\$ 5,656,767
Arrendamientos	\$ 68,026,616	\$ 64,664,064
Seguros	\$ 1,810,078	\$ 1,313,506
Mantenimiento y reparaciones	\$ 2,776,870	\$ 6,429,227
Cuota de administracion	\$ 5,346,652	\$ 1,924,100
Elementos de aseo	\$ 835,703	\$ 411,258
Cafeteria	\$ 571,919	\$ 457,758
Servicios Públicos	\$ 2,812,160	\$ 2,382,411
Correo	\$ 15,000	\$ -
Transportes, fletes y acarreos	\$ 1,486,900	\$ 1,915,400
Papeleria y útiles de oficina	\$ 956,998	\$ 2,448,600
Propaganda y publicidad	\$ 239,724	\$ 5,040,257
Gastos de asamblea	\$ 5,378,799	\$ 4,613,953
Gastos de directivos	\$ 1,377,940	\$ 939,900
Gastos legales	\$ 8,014,209	\$ 4,402,630
Informacion comercial	\$ 5,221,265	\$ 5,972,481
Gastos de representacion	\$ 1,080,650	\$ -
Servicios Temporales	\$ 3,112,881	\$ 2,916,994
Sistematización	\$ 6,891,746	\$ 4,500,067
Otros	\$ 1,491,319	\$ 7,504
TOTAL	\$ 177,406,843	\$ 174,983,677

NOTA 21. GASTOS NO OPERACIONALES

CUENTA	NOTA	2025	2024
Gastos Financieros		\$ 14,534,889	\$ 11,286,034
Gastos varios	(a)	\$ 54,852,539	\$ 91,995,564
TOTAL		\$ 69,387,428	\$ 103,281,599

(a) Entre gastos varios, se dividen de la siguiente manera:

CUENTA	2025	2024
Prorratio de IVA	\$ 10,167,817	\$ 11,748,235
Fondo de Solidaridad	\$ 17,431,513	\$ 30,842,248
Fondo de Bienestar	\$ 26,052,852	\$ 39,284,575
Eventos Generales	\$ 1,023,950	\$ 10,052,506
Cuentas por cobrar castigadas	\$ 176,407	\$ 68,000
TOTAL	\$ 54,852,539	\$ 91,995,564

Adicionalmente a los gastos reflejados anteriormente se utilizaron el 100% de los valores distribuidos de los excedentes del año 2024 que fueron; Fondo de Educación (\$10.233.815), Fondo de Solidaridad (\$5.116.908) y Fondo de Bienestar (\$25.584.538).

NOTA 22. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2025.



AMPARO LEON DURAN
Gerente



DANIELA BASTOS DURAN
Contador T.P. 316665-T