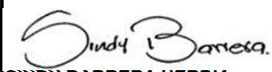
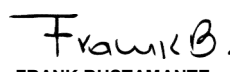


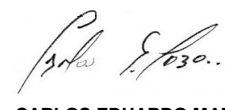
COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE DE 2025 -2024 BAJO NIIF
NIT 890904368-4

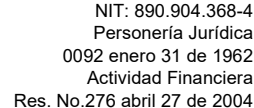
ACTIVO	NOTAS	31/12/2025	%	31/12/2024	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	8	875.842.336	4,76%	1.296.186.112	8,45%	-420.343.775,94	-32,43%
EFFECTIVO RESTRINGIDO (FONDO DE LIQUIDEZ)	9	1.107.589.952	6,02%	870.534.600	5,67%	237.055.351,83	27,23%
OTRAS INVERSIONES	10	26.341.886	0,14%	26.341.886	0,17%	0,00	0,00%
INVERSIONES CONTABILIZADAS AL COSTO	10	2.820.583.382	15,33%	1.544.229.604	10,06%	1.276.353.777,48	100,00%
CARTERA DE CRÉDITO:	11						
Con Libranza Categor. A Corto plazo		4.323.604.615	23,51%	3.002.985.022	19,57%	1.320.619.593,00	43,98%
Intereses de cartera		127.338.828	0,69%	120.763.903	0,79%	6.574.925,00	5,44%
Interes Perido de Gracia		10.119.509	0,06%	15.940.811	0,10%	-5.821.302,00	100,00%
Deteriro de intereses de cartera		10.119.509	0,06%	15.940.811	0,10%	-5.821.302,00	-36,52%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		4.450.943.443	24,20%	3.123.748.925	20,35%	1.327.194.518,00	42,49%
Deterioro General		122.323.369	0,67%	103.150.846	0,67%	19.172.523,00	18,59%
TOTAL PROVISIONES		122.323.369	0,67%	103.150.846	0,67%	19.172.523,00	18,59%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE	11	4.328.620.074	23,53%	3.020.598.079	19,68%	1.308.021.995,00	43,30%
CUENTAS POR COBRAR:							
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	12	310.238.686	1,69%	297.737.298	1,94%	12.501.388,36	4,20%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		9.469.216.316	51,48%	7.055.627.579	45,97%	2.413.588.736,73	34,21%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CRÉDITOS:	11						
Categoría A Largo Plazo		6.662.075.849	36,22%	5.747.411.128	31,25%	914.664.721,00	15,91%
Cartera en Categor. B		662.044.849	3,60%	873.948.791	4,75%	-211.903.942,00	-24,25%
Cartera en Categor. C		109.394.233	0,59%	267.981.188	1,75%	-158.586.955,00	-59,18%
Cartera en Categor. D		17.218.117	0,09%	91.852.794	0,60%	-74.634.677,00	-81,25%
Cartera en Categor. E		457.999.295	2,49%	330.905.650	2,16%	127.093.645,00	38,41%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.	11	7.908.732.343	43,00%	7.312.099.551	47,64%	596.632.792,00	8,16%
Deterioro individual		367.704.185	2,00%	275.555.552	1,80%	92.148.633,00	33,44%
Deterioro General		183.201.303	1,00%	183.201.303	1,19%	0,00	0,00%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.	11	7.357.826.855	40,00%	6.853.342.696	44,65%	504.484.159,00	7,36%
TOTAL CARTERA NETA		11.686.446.929	63,53%	9.873.940.775	64,33%	1.812.506.154,00	18,36%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO							
Terreno		55.704.000		55.704.000	0,36%	0,00	
Edificio		271.490.037	1,48%	132.297.000	1,59%	139.193.037,03	105,21%
Muebles y equipo de oficina		112.860.253	0,61%	99.595.449	-1,83%	13.264.803,87	13,32%
Equipo de cómputo y comunicación		252.379.297	1,37%	244.043.384	-1,83%	8.335.913,20	3,42%
Depreciación Acumulada		-312.222.811	-1,70%	-280.106.690	1,64%	-32.116.121,00	11,47%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.	13	380.210.776	2,07%	251.533.143	1,64%	128.677.633,10	51,16%
PROPIEDADES DE INVERSION							
	14	1.147.693.254	6,24%	1.167.030.654	54,03%	-19.337.400,00	-1,66%
Terrenos		371.409.000	2,02%	371.409.000	2,42%	0,00	0,00%
Edificaciones		966.833.458	5,26%	966.833.458	6,30%	0,00	0,00%
Depreciacion Propiedades de inversion		-190.549.204	-1,04%	-171.211.804	-1,12%	-19.337.400,00	11,29%
OTROS ACTIVOS							
Diferido seguros	15	38.799.178	0,21%	20.737.313	0,14%	18.061.865,01	87,10%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8.924.530.063	48,52%	8.292.643.806	54,03%	631.886.257,11	7,62%
TOTAL ACTIVO		18.393.746.379	100,00%	15.348.271.385	100,00%	3.045.474.993,84	19,84%

PASIVOS		31/12/2025	%	31/12/2024	%	VARIACION	%
AHORROS							
AHORRO A LA VISTA		4.589.949.466	41,75%	2.950.260.289	34,73%	1.639.689.177,55	55,58%
AHORRO A TERMINO		5.561.348.166	50,58%	4.999.805.833	58,85%	561.542.333,00	11,23%
AHORRO CONTRACTUAL		255.874.032	2,33%	214.608.923	2,53%	41.265.109,00	19,23%
TOTALAHORROS	16	10.407.171.664	94,66%	8.164.675.045	96,11%	2.242.496.619,55	27,47%
CRÉDITOS DE BANCOS							
OBLIGACIONES FINANCIERAS	17	225.000	0,00%	0	0,00%	225.000,00	100,00%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	18	175.562.422	1,60%	75.003.551	0,88%	100.558.870,90	134,07%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.							
		121.635.502	1,11%	1.939.224	0,02%	119.696.278,02	100,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES	19	121.635.502	1,11%	1.939.224	0,02%	119.696.278,02	100,00%
OTROS PASIVOS							
		290.031.234	2,64%	253.564.853	2,98%	36.466.380,83	14,38%
TOTAL OTROS PASIVOS	20	290.031.234	2,64%	253.564.853	2,98%	36.466.380,83	14,38%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		10.994.625.822	100,00%	8.495.182.673	100,00%	2.499.443.149,30	29,42%
PASIVO NO CORRIENTE OBLIG FCRAS		0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL PASIVOS		10.994.625.822	100,00%	8.495.182.673	100,00%	2.499.443.149,30	29,42%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL:							
TOTAL CAPITAL SOCIAL	21	4.694.318.484	63,44%	4.246.863.851	61,97%	447.454.633,35	10,54%
RESERVAS:							
Otras Reservas		1.323.709.083	17,89%	1.196.171.728	7,79%	127.537.354,51	10,66%
TOTAL RESERVAS	22	1.323.709.083	17,89%	1.196.171.728	17,45%	127.537.354,51	10,66%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	23	55.451.024		0	0,00%	55.451.023,70	100,00%
Resultados Por Adopción a Niif	24	855.542.896		855.542.896			
Excedentes del presente ejercicio	25	470.099.070	6,35%	554.510.237	8,09%	-84.411.167,02	-15,22%
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		470.099.070	6,35%	554.510.237	8,09%	-84.411.167,02	-15,22%
TOTAL PATRIMONIO		7.399.120.557	100,00%	6.853.088.712	100,00%	546.031.844,54	7,97%


SINDY BARRERA HERDIA
 Gerente


FRANK BUSTAMANTE
 Contador
 TP 229520-T


CARLOS EDUARDO MAZO MAZO
 Revisor Fiscal Designado A Y G Auditores SAS
 TP 255555-T
Ver Dictamen Adjunto



COOPERATIVA MULTIACTIVA EL BAGRE LTDA							
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2025 - 2024							
NIT 890909288							
		31/12/2025	%	31/12/2024	%	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES		26					
Servicio de crédito		2.053.866.020	93,29%	2.100.777.610	93,42%	-46.911.590,00	-2,2%
Actividades Inmobiliarias		147.756.994	6,71%	147.968.049	6,58%	-211.055,00	-0,1%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.201.623.014	100,00%	2.248.745.659	100,00%	-47.122.645,00	-2,1%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:							
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Beneficios a empleados		495.467.225	29,40%	423.744.970	24,62%	71.722.254,58	16,93%
Gastos Generales		905.376.430	53,72%	843.206.907	48,98%	62.169.523,34	7,37%
Deterioro		228.830.056	13,58%	398.160.509	23,13%	-169.330.453,00	-42,53%
Depreciaciones		55.819.569	3,31%	56.373.330	3,27%	-553.761,00	-0,98%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	27	1.685.493.280	100,00%	1.721.485.716	100,00%	-35.992.436,08	-2,09%
COSTOS OPERACIONALES:							
COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.							
Costo Actividad financiera		486.958.101	100,00%	464.103.344	99,13%	22.854.757,85	4,92%
Costo Intereses de créditos bancarios		0	0,00%	4.069.677	0,87%	-4.069.677,00	-100,00%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.	28	486.958.101	100,00%	468.173.021	100,00%	18.785.080,85	4,01%
EXCEDENTE OPERACIONAL		29.171.632	1,33%	59.086.922	2,63%	-29.915.289,77	-50,63%
INGRESOS NO OPERACIONALES							
Ingresos por Valoracion de Inversiones		74.001.381	15,49%	72.376.869	13,95%	1.624.512,03	2,24%
Otros Ingresos (comisiones)		279.331.295	58,48%	104.212.173	20,09%	175.119.122,65	168,04%
Recuperaciones		116.409.255	24,37%	325.954.900	62,82%	-209.545.645,00	-64,29%
Administrativos y Sociales		7.333.386	1,54%	6.112.165	1,18%	1.221.220,64	19,98%
Aprovechamiento		388.465	0,08%	8.754.905	1,69%	-8.366.439,93	100,00%
Incapacidades		189.800	0,04%	1.444.097	0,28%	-1.254.297,00	100,00%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	26	477.653.583	0,00%	518.855.110	0,00%	-41.201.526,61	-7,94%
GASTOS NO OPERACIONALES							
Otros gastos (Fcros, sociales)		36.726.145	100,00%	23.431.795	100,00%	13.294.350,64	
TOTAL		36.726.145	100,00%	23.431.795	100,00%	13.294.350,64	56,74%
RESULTADO NO OPERACIONAL		440.927.438	93,79%	495.423.315	89,34%	-54.495.877,25	-11,00%
INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES							
GASTOS DE EJECICIOS ANTERIORES							
RESULTADO DEL EJERCICIO		470.099.070	21,35%	554.510.237	24,66%	-84.411.167,02	-15,22%
SINDY BARRERA HERDIA Gerente Ver Certificacion Adjunta FRANK BUSTAMANTE Contador TP 229520-T Ver Certificacion Adjunta CARLOS EDUARDO MAZO MAZO Revisor Fiscal Designado A Y G Auditores SAS TP 255555-T Ver Dictamen Adjunto							