



“ACTIVACOOP”

COOPERATIVA MULTIACTIVA

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024**

**Presentados bajo Normas Internacionales de
Información Financiera NIIF**

**COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOO**

NIT 830.067.197-1

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2025 Y 2024
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS \$)

| | Nota | Acumulado a 2025 | Acumulado a 2024 |
|------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| ACTIVOS | | | |
| Activos Corrientes | | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | 3 | 606.922.369 | 661.400.829 |
| Inversiones | 3 | 583.148.547 | 450.568.712 |
| Activos Financieros | 4 | 6.315.445.270 | 6.067.489.439 |
| Otras cuentas por cobrar | 5 | 55.786.366 | 56.698.226 |
| Total Activos Corrientes | | 7.561.302.552 | 7.236.157.205 |
| Activos No Corrientes | | | |
| Propiedades, planta y equipo | 6 | 5.940.112 | 11.485.776 |
| Total Activos No Corrientes | | 5.940.112 | 11.485.776 |
| TOTAL ACTIVOS | | 7.567.242.664 | 7.247.642.981 |
| PASIVOS | | | |
| Pasivos Corrientes | | | |
| Otras cuentas por pagar | 7 | 41.130.388 | 44.993.638 |
| Impuestos por pagar | 8 | 13.062.000 | 12.983.000 |
| Beneficios a empleados corto plazo | 9 | 37.758.514 | 31.627.693 |
| Total Pasivos Corrientes | | 91.950.902 | 89.604.331 |
| Pasivos no corrientes | | | |
| Fondos sociales y mutuales | 10 | 353.191.899 | 271.973.871 |
| Otros Pasivos | 11 | 1.635.660 | 5.551.253 |
| Total Pasivos No Corrientes | | 357.997.409 | 277.525.124 |
| TOTAL PASIVOS | | 449.948.312 | 367.129.455 |
| ACTIVOS NETOS | | | |
| Capital social | 12 | 6.798.923.326 | 6.541.522.213 |
| Reservas | 13 | 299.572.314 | 283.717.564 |
| Superavit | 14 | 0 | 6.000.000 |
| Excedente del ejercicio | | 18.798.713 | 49.273.749 |
| TOTAL ACTIVO NETO | | 7.117.294.352 | 6.880.513.526 |
| TOTAL PASIVOS Y ACTIVO NETO | | 7.567.242.664 | 7.247.642.981 |

ORIGINAL FIRMADO

CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante LegalNAJIBE QUITIAN
FONSECA
Contador Público
T.P. 167673-TCARLOS HERNANDO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOOP
NIT 830.067.197-1

ESTADOS DEL RESULTADO INTEGRAL
Al 31 de Diciembre de 2025 Y 2024
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS \$)

| | Nota | Acumulado a 2025 | Acumulado a 2024 |
|-------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| Ingresos de actividades ordinarias | 15 | 1.081.625.385 | 1.035.639.434 |
| Costos operacionales | | 0 | |
| EXCEDENTE BRUTO | | 1.081.625.385 | 1.035.639.434 |
| Gastos de administración | 16 | 1.098.825.042 | 1.011.645.544 |
| Otros ingresos | 17 | 43.214.583 | 32.717.835 |
| Otros gastos | 18 | 7.216.214 | 7.437.976 |
| EXCEDENTE OPERACIONAL | | 18.798.713 | 49.273.749 |
| EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS | | 18.798.713 | 49.273.749 |
| EXCEDENTE NETO | | 18.798.713 | 49.273.749 |

ORIGINAL FIRMADO

CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T

CARLOS HERNANDO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOO

NIT 830.067.197-1

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2025 Y 2024

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS \$)

| ACTIVIDADES DE OPERACION | 2.025 | 2.024 |
|--|---------------------|---------------------|
| EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 18.798.713 | 49.273.749 |
| MAS CARGOS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO | | |
| DEPRECIACION | 6.195.664 | 4.753.317 |
| PROVISION CARTERA CREDITO DE CONSUMO | 178.897.381 | 150.280.466 |
| PROVISION CARTERA GENERAL | 45.430.142 | 12.394.143 |
| CUENTAS POR COBRAR | 1.191.492 | 2.439.497 |
| PROVISION CUENTAS POR COBRAR INTERESES | 3.091.924 | 5.597.635 |
| RECUPERACION PROVISION CAPITAL | -112.521.384 | -87.948.787 |
| RECUPERACION PROVISION INTERES CONSUMO | -10.277.795 | -7.916.358 |
| RECUPERACION PROVISION GENERAL | -49.021.201 | -3.540.954 |
| RECUPERACION CONVENIOS | -1.346.401 | -288.999 |
| INTERESES DE MORA | | |
| AMORTIZACIONES | 4.295.425 | 4.235.951 |
| TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES | 84.733.960 | 129.279.660 |
| OTRAS FUENTES | | |
| CARTERA DE CREDITOS | -303.554.898 | -215.497.826 |
| CUENTAS POR COBRAR | 1.066.769 | 220.596.303 |
| DIFERIDOS | -4.295.425 | -4.235.951 |
| CUENTAS POR PAGAR | -3.863.250 | -1.759.815 |
| IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS | 79.000 | 548.000 |
| AUMENTO (DISMINUCION)FONDOS SOCIALES | 81.218.028 | 11.752.971 |
| OTROS PASIVOS | 2.215.228 | -5.370.816 |
| TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION | -139.230.739 | 135.312.527 |
| ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| INVERSIONES | -132.579.836 | -329.715.502 |
| COMPRAS Y ADICIONES DE ACTIVOS FIJOS | -650.000 | -9.598.000 |
| AUMENTO CARGOS DIFERIDOS | | 0 |
| TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSION | -133.229.836 | -339.313.502 |
| ACTIVIDADES DE FINANCIACION | | |
| AUMENTO Ó DISMINUCIÓN DE OBLIG. FINANCIERAS | 0 | 0 |
| AUMENTO APORTES DE ASOCIADOS | 242.618.989 | 419.269.383 |
| APLICACIÓN DE EXCEDENTES FONDOS SOCIALES | -24.636.874 | -26.091.660 |
| DISMINUCIÓN DE LA REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO | 0 | 0 |
| TOTAL DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION | 217.982.114 | 393.177.722 |
| MAS EFECTIVO DEL EJERCICIO ANTERIOR | 661.400.829 | 472.224.082 |
| EFFECTIVO PRESENTE EJERCICIO | 606.922.369 | 661.400.829 |

ORIGINAL FIRMADO

CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T

CARLOS HERNANDO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOOOP

NIT 830.067.197-1

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre de 2025 Y 2024
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS \$)

| | APORTES SOCIALES | RESERVA PROTECCION APORTES | AUXILIOS Y DONACIONES | EXCEDENTE DEL EJERCICIO | TOTALES |
|--|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| Saldos al 31 de Diciembre de 2024 | 6.541.522.213 | 283.717.564 | 0 | 49.273.749 | 6.874.513.526 |
| Operaciones Durante 2024: | | | | | |
| Aportes del año | 257.401.113 | | | | 257.401.113 |
| Fondo de Revalorizacion Capitalizacion de Excedentes | 0 | | | -14.782.125 | -14.782.125 |
| Apropiación Para Reservas | | 15.854.750 | | -9.854.750 | 6.000.000 |
| Apropiación para Fondos Sociales | | | | -24.636.874 | -24.636.874 |
| Excedentes del Ejercicio 2025 | | | | 18.798.713 | 18.798.713 |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2025 | 6.798.923.326 | 299.572.314 | 0 | 18.798.713 | 7.117.294.352 |

ORIGINAL FIRMADO

CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T

CARLOS HERNANDO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA "ACTIVACOOP"

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS EJERCICIOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE. - La Cooperativa es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, trasformada como tal, el 29 de enero del año 2.003, ya que fue constituida inicialmente como Fondo de Empleados del Hospital Universitario Clínica San Rafael – "ACTIVA" el 28 de diciembre de 1.999 e inscrita en la Cámara de Comercio el 9 de febrero bajo el número S0011793, debidamente registrada en la Superintendencia de la Economía Solidaria. La transformación en Cooperativa Multiactiva sin sección de Ahorro y Crédito fue autorizada por la Supersolidaria mediante Resolución N° 1318 de diciembre 12 de 2003 y registrada en Cámara de Comercio el 5 de abril de 2004 bajo el número 00070218 del Libro I de las Entidades Sin Ánimo de Lucro. La Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida, regida por la ley colombiana, los principios y valores universales y la doctrina del cooperativismo y por sus propios estatutos. Tiene su domicilio en la Carrera 9A No. 17 – 55 sur piso 3 en Bogotá D.C – Colombia, y su actividad principal es el servicio de crédito para sus Asociados.

NOTA 2. BASE DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES

2.1 Bases de preparación: Los estados financieros de Activacoop han sido preparados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes (en adelante NIIF para Pymes) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB), la Cooperativa se acoge al Decreto 2496 de 2015 "Por medio del cual se modifica el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones", y demás normas e instrucciones contables que expide la Superintendencia de la Economía Solidaria, como organismo que ejerce su inspección, control y vigilancia.

2.2 Transición a las Normas de Información Financiera (NIIF) Para Pymes: Los estados financieros de enero 1 a diciembre 31 de 2016 son los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Para Pymes emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas que en adelante se describen.

2.3 Reconocimiento: Se denomina reconocimiento al proceso de incorporación de un hecho económico en el estado de situación financiera o en el estado de resultado integral total y resultado de ACTIVACOOP, siempre que cumpla con la definición del elemento correspondiente, su valor se pueda medir con fiabilidad y el ingreso o salida de cualquier beneficio económico asociado al mismo sea probable. En este sentido, la fiabilidad implica que un elemento tiene un valor que se puede determinar con razonabilidad; y la probabilidad se refiere al grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegarán o saldrán de ACTIVACOOP.

Reconocimiento de activos: Se reconocerá un activo cuando sea probable que ACTIVACOOP obtenga beneficios económicos futuros de dicho activo y su costo o valor pueda medirse de forma fiable. Cuando no exista probabilidad de que el elemento genere beneficios económicos futuros, ACTIVACOOP reconocerá un gasto en el estado de resultados.



Reconocimiento de pasivos: Se reconocerá un pasivo cuando sea probable que, del pago de esa obligación presente, se derive la salida de recursos que incorporen beneficios económicos y que el valor del desembolso a realizar se puede medir con fiabilidad.

Reconocimiento de ingresos: Se reconocerá un ingreso cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros relacionados con un incremento en el valor de los activos o con una disminución de los pasivos.

Reconocimiento de gastos: Se reconocerá un ingreso cuando haya surgido una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una disminución del valor de los activos o con un aumento en los pasivos. Los gastos se reconocen sobre la base directa entre los cargos incurridos y la obtención de partidas específicas de ingresos.

2.4 Medición de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos: La medición es el proceso mediante el cual se asigna un valor monetario al elemento, dicho proceso se lleva a cabo en dos momentos diferentes: en el reconocimiento y en la medición posterior.

En el reconocimiento, la medición de un elemento permite su incorporación en los estados financieros. Sin embargo, dependiendo de las características para el reconocimiento incluidas en cada una de las Normas Técnicas Contables, el valor de este elemento puede ser ajustado según un criterio de medición diferente al utilizado en el reconocimiento.

Los criterios de medición de los elementos de los estados financieros que podrán ser utilizados por la Cooperativa Multiactiva Activacoop, son los siguientes:

- **Costo Histórico:** En un activo es el valor de efectivo o equivalentes de efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para un pasivo, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.
- **Valor razonable:** Es precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de medición.

2.5 Moneda Funcional: Las partidas incluidas en los estados financieros de Cooperativa Multiactiva Activacoop se expresan y son presentados en pesos colombianos que es la moneda funcional que ha establecido la Cooperativa.

2.6 Responsabilidad en la presentación de la información financiera La responsabilidad de la elaboración y presentación de los Estados Financieros es de la administración de Activacoop.

2.7. Base normativa Activacoop se encuentra clasificada en el Grupo 2 y aplica la NIIF para PYMES como su marco contable legal.

2.8. Presentación razonable: Los Estados Financieros a diciembre 31 de 2025, comparados con diciembre 31 de 2024 presentan razonablemente la situación financiera de la entidad. La presentación razonable requiere



la representación fidedigna de los efectos de las transacciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

2.9. Revelación: La revelación corresponde a las descripciones o desagregaciones relacionadas con los hechos económicos incorporados en los estados financieros de ACTIVACOOP. Mediante éstas se pretende proporcionar información detallada y explicativa, la cual es necesaria para el entendimiento completo de las transacciones realizadas en el período contable, permitiendo a los usuarios de la información financiera la toma de decisiones.

Las revelaciones se presentarán en las notas a los estados financieros, referenciando cada partida incorporada con una nota explicativa y siguiendo los requerimientos mínimos que exige cada una de las Normas Técnicas anexas a la Resolución 3022 de 2013 expedida por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

POLITICAS ESPECÍFICAS

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

El efectivo y equivalentes comprenden efectivo en caja y depósitos en bancos, también incluye los depósitos exigibles a la vista con bancos y otras entidades financieras, además para ACTIVACOOP las inversiones a corto plazo de alta liquidez (entendido con vencimientos menores o iguales a 90 días) ya que estos tienen menor riesgo de cambiar su valor a través del tiempo.

ACTIVOS FINANCIEROS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de ACTIVACOOP consideradas en las NIIF como un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar de la Sección 11. Instrumentos Financieros, dado que representa un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

Cartera de crédito: Corresponde a derechos contractuales por las diferentes líneas de crédito que otorga ACTIVACOOP a sus asociados.

Cuentas por cobrar deudores varios: Corresponden a cuentas por cobrar con que cuenta ACTIVACOOP al corte del periodo.

Valuación de las cuentas por cobrar

Cartera de crédito

La cartera de crédito de asociados es presentada al costo histórico, teniendo en cuenta las normas emitidas para tal fin por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en cuanto a su calificación y clasificación. Para la cartera de crédito, ACTIVACOOP aplicara la tasa efectiva pactada en el pagaré para cada crédito.

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando ACTIVACOOP desembolsa un crédito u otra cuenta por cobrar y genera la obligación contractual de recibir efectivo u otro activo financiero.

El reconocimiento de intereses por cobrar se realizará con la tasa efectiva contra un ingreso financiero; el ingreso se realizará de forma proporcional a los días transcurridos desde el último cobro de interés hasta la fecha de cierre contable mensual.



Cuentas por cobrar

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando ACTIVACOOP tiene la obligación contractual de recibir efectivo u otro activo financiero. Todos los activos financieros cuyo plazo pactado supere los 360 días, se miden posteriormente a su reconocimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, para efectuar la medición al costo amortizado.

Las cuentas por cobrar no se descontarán si el plazo es inferior a 360 días.

Deterioro de las cuentas por cobrar

ACTIVACOOP evalúa semestralmente si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos están deteriorados; cuando su valor sea superior a dos salarios mínimos y/o la mora supere 360 días.

Se debe establecer una provisión por posible deterioro cuando la pérdida llega a ser incurrida la provisión debe ser igual a la pérdida probable según la calificación establecida en la circular Básica Contable y Financiera así:

Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

Deterioro individual

Sin perjuicio de la provisión general a que se refiere el numeral anterior, las organizaciones deberán mantener en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos, mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

| | COMERCIAL | | CONSUMO | | VIVIENDA | | MICROCRÉDITO | |
|---|-----------|-----------|---------|-----------|----------|-----------|--------------|-----------|
| | DÍAS | DETERIORO | DÍAS | DETERIORO | DÍAS | DETERIORO | DÍAS | DETERIORO |
| A | 0-30 | 0% | 0-30 | 0% | 0-60 | 0% | 0-30 | 0% |
| B | 31-90 | 1% | 31-60 | 1% | 61-150 | 1% | 31-60 | 1% |
| C | 91-180 | 20% | 61-90 | 10% | 151-360 | 10% | 61-90 | 20% |
| D | 181-360 | 50% | 91-180 | 20% | 361-540 | 20% | 91-120 | 50% |
| E | >360 | 100% | 181-360 | 50% | 541-720 | 30% | >120 | 100% |
| | | | >360 | 100% | 721-1080 | 60% | | |
| | | | | | >1080 | 100% | | |

OTROS ACTIVOS

Son los gastos pagados por anticipado aplican para aquellas erogaciones en las cuales se acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, a fin de asegurar la obtención de un bien o servicio

CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar incluyen las cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios usados en las operaciones normales, como las siguientes:



Proveedores por compras de bienes
 Acreedores por arrendamientos, seguros, bienes y servicios en general
 Impuestos por pagar diferentes al impuesto de renta
 Avances y anticipos recibidos
 Fondos Mutuales y Sociales

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de retribuciones que proporciona ACTIVACOOP, a los trabajadores a cambio de sus servicios.

Los beneficios a corto plazo se reconocen en el momento en que el empleado ha prestado sus servicios. Estos se cargan a resultados usando como contrapartida un pasivo por el valor que será retribuido al empleado y será pagado al siguiente año.

PATRIMONIO

También llamado ACTIVO NETO para las entidades sin ánimo de lucro. El patrimonio es la diferencia de los activos de ACTIVACOOP después de deducir todos los pasivos y está compuesto por las siguientes cuentas:

Aportes Sociales
 Reservas
 Superávit

REVELACIONES DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO. - Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata total o parcial con las que cuenta ACTIVACOOP, y que puede utilizar para sus operaciones corrientes; entre ellos podemos mencionar los depósitos en bancos y ahorros en carteras colectivas, estas no presentaron cambios al implementar o a la transición a las NIIF.

El equivalente en efectivo está representado en inversiones a corto plazo, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|---|----------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| Caja Menor - Gastos | 400.000 | 400.000 | 0 | 0,00% |
| Caja Menor - Sarlaft | 150.000 | 150.000 | 0 | 0,00% |
| Bcsc-Caja Social Aho 26501294696 | 467.372.157 | 450.616.714 | 16.755.443 | 3,72% |
| Bcsc-Caja Social Cte 21500058513 | 18.026.077 | 86.068.154 | -68.042.077 | -79,06% |
| Itau Aho 765015072 | 10.867.797 | 8.040.298 | 2.827.500 | 35,17% |
| Itau Cte 765000054 | 101.004.487 | 106.437.593 | -5.433.106 | -5,10% |
| Bcsc-Caja Social Aho_Jur 26506800870 | 4.822.526 | 8.573.761 | -3.751.234 | -43,75% |
| Coopcentral 419006656 | 1.125.624 | 1.114.309 | 11.315 | 1,02% |
| Banco De Bogota Aho 26151746 | 3.153.700 | 0 | 3.153.700 | N/A |
| CDTInversiones Negociables En títulos De De | 400.000.000 | 0 | 400.000.000 | N/A |
| Renta Fácil Cartera Colectiva | 183.148.547 | 450.568.712 | -267.420.164 | -59,35% |
| Total, Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo | 1.190.070.916 | 1.111.969.540 | 78.101.376 | 7,02% |

NOTA 4. ACTIVOS FINANCIEROS. - Representa las Obligaciones de los Asociados a diciembre 31 de 2025 Y 2024, por servicio de crédito en sus diferentes modalidades y con los requisitos que establecen los



estatutos y reglamentos, generándose por esta operación también intereses por cobrar; la cartera y los intereses se clasificaron por edades de acuerdo con la normatividad vigente así:

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| Categoría A Riesgo Normal | 980.920.941 | 1.030.029.893 | -49.108.952 | -4,77% |
| Categoría C Riesgo Apreciable | 0 | 14.103.314 | -14.103.314 | -100,00% |
| Categoría D Riesgo Significativo | 28.200.443 | 0 | 28.200.443 | N/A |
| Créditos De Consumo, Garantía Admisible | 1.009.121.384 | 1.044.133.207 | -35.011.823 | -3,35% |
| Categoría A Riesgo Normal | 5.626.759.991 | 5.270.004.588 | 356.755.403 | 6,77% |
| Gerencia | 21.382.257 | 39.241.623 | -17.859.366 | -45,51% |
| Educación | 18.891.174 | 63.524.613 | -44.633.439 | -70,26% |
| Ordinario | 5.586.486.560 | 5.167.238.352 | 419.248.208 | 8,11% |
| Categoría B Riesgo Aceptable | 12.536.343 | 9.990.156 | 2.546.187 | 25,49% |
| Ordinario | 11.617.623 | 9.990.156 | 1.627.467 | 16,29% |
| Categoría C Riesgo Apreciable | 20.668.278 | 18.129.838 | 2.538.440 | 14,00% |
| Ordinario | 20.668.278 | 18.129.838 | 2.538.440 | 14,00% |
| Categoría D Riesgo Significativo | 44.447.857 | 56.051.079 | -11.603.222 | -20,70% |
| Ordinario | 44.228.211 | 55.237.825 | -11.009.614 | -19,93% |
| Categoría E Riesgo De Incobrabilidad | 182.862.213 | 207.777.134 | -24.914.921 | -11,99% |
| Gerencia | 1.157.347 | 1.332.493 | -175.146 | -13,14% |
| Ordinario | 181.704.866 | 206.444.641 | -24.739.775 | -11,98% |
| Créditos De Consumo, Otras Garantías - | 5.887.274.682 | 5.561.952.795 | 325.321.887 | 5,85% |
| Categoría A - Crédito Normal, Garantía A | -3.963.112 | -5.682.586 | 1.719.474 | -30,26% |
| Categoría A - Crédito Normal, Otras Gara | -49.796.851 | -13.733.257 | -36.063.594 | 262,60% |
| Categoría B - Crédito Aceptable, Otras G | -8.780.009 | -3.058.512 | -5.721.497 | 187,07% |
| Categoría C - Crédito Apreciable, Garant | 0 | -11.747.361 | 11.747.361 | -100,00% |
| Categoría C - Crédito Apreciable, Otras | -7.553.579 | -2.357.454 | -5.196.125 | 220,41% |
| Categoría D - Crédito Significativo, Gar | -20.458.421 | 0 | -20.458.421 | N/A |
| Categoría D - Crédito Significativo, Otr | -23.958.631 | -28.086.569 | 4.127.938 | -14,70% |
| Categoría E - Crédito Irrecuperable, Otr | -177.164.847 | -177.456.477 | 291.630 | -0,16% |
| Deterioro Créditos De Consumo | -291.675.450 | -242.122.216 | -49.553.234 | 20,47% |
| Deterioro Créditos Sin Libranza | -69.081.434 | -66.060.860 | -3.020.574 | 4,57% |
| Deterioro General Adicional | -257.673.750 | -264.243.440 | 6.569.690 | -2,49% |
| Categoría A Riesgo Normal, Consumo | 37.388.248 | 33.731.405 | 3.656.843 | 10,84% |
| Categoría B Riesgo Aceptable, Consumo | 366.363 | 394.194 | -27.831 | -7,06% |
| Categoría C Riesgo Apreciable, Consumo | 742.406 | 980.891 | -238.485 | -24,31% |
| Categoría D Riesgo Significativo, Consum | 1.550.709 | 2.385.628 | -834.919 | -35,00% |
| Categoría E Riesgo De Incobrabilidad, Co | 3.010.187 | 3.621.218 | -611.031 | -16,87% |
| Intereses | 43.057.913 | 41.113.336 | 1.944.577 | 4,73% |
| Categoría B - Crédito Aceptable, interés | -274.773 | -295.646 | 20.873 | -7,06% |
| Categoría C - Crédito Apreciable, Interés | -742.406 | -980.891 | 238.485 | -24,31% |
| Categoría D - Crédito Significativo, Int | -1.550.709 | -2.385.628 | 834.919 | -35,00% |
| Categoría E - Crédito Irrecuperable, Int | -3.010.187 | -3.621.218 | 611.031 | -16,87% |
| Deterioro Intereses | -5.578.075 | -7.283.383 | 1.705.308 | -23,41% |
| Total, Activos Financieros | 6.315.445.270 | 6.067.489.439 | 247.955.831 | 4,09% |

La cartera de crédito es el activo productivo más importante de Activacoop compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con el reglamento de crédito y expuesta al riesgo crediticio que es permanentemente evaluado.

La cartera de crédito se encuentra clasificada por su edad en mora, la misma pertenece principalmente a los Asociados externos que se encuentran en cobro jurídico y con los cuales se está gestionando acuerdos de pago; Activacoop debe mantener un deterioro individual para la protección de sus créditos calificados en una categoría de riesgo (B, C, D, E) en los porcentajes establecidos por la norma.;



El Deterioro General se practica de acuerdo con la Circular Externa N0. 003 de 2013 que modifica la Circular Básica Contable y Financiera No. 022 de 2020 en su literal 6.1 Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera bruta; Activacoop de manera conservadora aplico un deterioro general adicional del cuatro por ciento (3.8%).

Activacoop, reporta a las centrales de riesgo su cartera de crédito independientemente de su calificación, todas las referencias que se hagan al deudor.

Intereses de los créditos: Su saldo corresponde a los valores causados por concepto de intereses sobre créditos a diciembre 31 de 2025, que son liquidados sobre saldos vencidos para pagos durante el mes de enero de acuerdo con las fechas de corte establecidas por la Cooperativa, La contabilización de intereses, afecta el estado de resultados con los intereses liquidados en obligaciones calificadas en A y B. Los intereses de la cartera calificada en C, o en otra categoría de mayor riesgo se registran en cuentas de orden. Es decir que solo se registran con cargo al ejercicio cuando se reciben efectivamente.

NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR. - La Cooperativa presta servicios por intermedio de otras entidades mediante convenios principalmente de previsión y bienestar.

Estas cuentas por cobrar también comprenden los descuentos de los aportes, obligaciones y valores descontados en liquidaciones de contratos de trabajo que las empresas realizan a los asociados los cuales se registran en el periodo respectivo; La cuenta deudores patronales se encuentra representada principalmente por los descuentos realizados por los deudores patronales Clínica San Rafael, Clínica Centenario y A&G Empresariales.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Funerario Jardines De Paz | 4.658.468 | 4.293.125 | 365.343 | 8,51% |
| Seguro Voluntario Vehículo | 9.621.856 | 10.492.800 | -870.944 | -8,30% |
| Convenio Emi | 746.200 | 681.800 | 64.400 | 9,45% |
| Convenio Póliza Hogar | 111.586 | 104.854 | 6.732 | 6,42% |
| Convenio Seguro Vida Ind | 1.338.555 | 1.250.739 | 87.816 | 7,02% |
| Convenio Eventos Integración | 354.147 | 357.481 | -3.334 | -0,93% |
| Convenio Seguro Motos | 1.016.474 | 630.548 | 385.926 | 61,20% |
| Exequial Los Olivos - Recordar | 1.500.074 | 1.347.294 | 152.780 | 11,34% |
| Parques De Diversión | 496.415 | 587.123 | -90.708 | -15,45% |
| Cine Colombia | 1.587.626 | 1.672.821 | -85.195 | -5,09% |
| Otros Convenios/Cobros | 1.125.865 | 1.338.765 | -212.900 | -15,90% |
| Convenios Por Cobrar | 22.557.266 | 22.757.350 | -200.084 | -0,88% |
| Otras Deterioro Convenios Por Cobrar | -7.320.108 | -23.461.941 | 16.141.833 | -68,80% |
| Anticipos De Contratos Y Proveedores | 4.371.082 | 2.972.068 | 1.399.014 | 47,07% |
| Adelantos Al Personal | 49.366 | 270.000 | -220.634 | -81,72% |
| Clínica San Rafael | 3.302.372 | 29.374.610 | -26.072.238 | -88,76% |
| Aliados Y Gestores (A&G Empres) | 0 | 5.764.495 | -5.764.495 | -100,00% |
| National Clinic | 0 | 767.407 | -767.407 | -100,00% |
| Liquidaciones Hucsr - Confirmadas | 0 | 9.447.660 | -9.447.660 | -100,00% |
| Deudores Patronales Y Empresas | 3.302.372 | 45.354.172 | -42.051.800 | -92,72% |
| Depositos | 25.791.637 | 0 | 25.791.637 | N/A |
| Depositos Y/O Recursos Bcos Transito | 25.791.637 | 0 | 25.791.637 | N/A |
| Cuentas Por Cobrar De Terceros | 0 | 200.000 | -200.000 | -100,00% |
| Convenios En Reclamacion | 29.641 | 0 | 29.641 | N/A |
| Causacion Convenio-Temporal | 5.231.850 | 7.242.577 | -2.010.727 | -27,76% |
| Cuentas Por Cobrar Varias | 5.261.491 | 7.442.577 | -2.181.086 | -29,31% |
| Anticipo De Impuestos | 1.773.260 | 1.364.000 | 409.260 | 30,00% |
| Total Otras Cuentas Por Cobrar | 55.786.366 | 56.698.226 | -911.860 | -1,61% |



NOTA 6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y DEPRECIACION: Este rubro está compuesto por los activos propiedad de la Cooperativa y por las mejoras que se realizaron en la oficina externa.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|--|------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Muebles | 11.071.959 | 10.571.959 | 500.000 | 4,73% |
| Equipo | 1.055.900 | 1.055.900 | 0 | 0,00% |
| Equipo De Computo Y Comunicacion | 16.451.000 | 16.301.000 | 150.000 | 0,92% |
| Depreciacion Acumulada | -22.638.747 | -16.443.083 | -6.195.664 | 37,68% |
| Total Propiedades Planta Y Equipo | 5.940.112 | 11.485.776 | -5.545.664 | -48,28% |

NOTA 7. CUENTAS POR PAGAR. Comprende los gastos causados por la Cooperativa en el desarrollo de su objeto social, así como las obligaciones por retenciones, impuestos, recaudo de servicios, remanentes de exasociados y mayores valores cancelados por obligaciones con Activacoop:

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Honorarios | 1.742.164 | 1.656.050 | 86.114 | 5,20% |
| Servicios Publicos | 28.849 | 0 | 28.849 | N/A |
| Seguros | 3.654.423 | 3.087.890 | 566.533 | 18,35% |
| Otros Gastos Por Pagar | 1.613.796 | 2.447.474 | -833.678 | -34,06% |
| Acreedores Varios | 1.137.100 | 4.397.275 | -3.260.175 | -74,14% |
| Costos Y Gastos Por Pagar | 8.176.332 | 11.588.689 | -3.412.357 | -29,45% |
| Retencion En La Fuente | 1.451.779 | 2.003.160 | -551.381 | -27,53% |
| Impuesto De Industria Y Comercio Retenid | 267.751 | 497.292 | -229.540 | -46,16% |
| C X P Conv. Funerario | 10.728.299 | 7.802.850 | 2.925.449 | 37,49% |
| C X P Conv. Seg. Vehiculos | 13.906.731 | 14.591.026 | -684.295 | -4,69% |
| C X P Conv. Póliza Hogar | 0 | 13 | -13 | -100,00% |
| C X P Conv. Seg. Vida Ind. | 79.005 | 1.616.786 | -1.537.781 | -95,11% |
| Convenio Seguro Motos | 1.395.033 | 947.154 | 447.879 | 47,29% |
| Convenios Programados | 26.109.068 | 24.957.829 | 1.151.239 | 4,61% |
| De Aportes Exasociados | 3.707.058 | 265.119 | 3.441.939 | 1298,26% |
| Valores Por Reintegrar – Mayor Descuento | 56.900 | 449.549 | -392.649 | -87,34% |
| Obsequio Asociados X P 2024 Y Ante | 562.500 | 5.232.000 | -4.669.500 | -89,25% |
| Obsequio Asociados X P 2025 | 799.000 | 0 | 799.000 | N/A |
| Otros | 1.361.500 | 5.232.000 | -3.870.500 | -73,98% |
| Total Cuentas Por Pagar | 41.130.388 | 44.993.638 | -3.863.250 | -8,59% |

NOTA 8. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS. Dentro del marco legal la Cooperativa es responsable de declarar el siguiente impuesto:

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|--------------|
| Industria Y Comercio | 13.062.000 | 12.983.000 | 79.000 | 0,61% |
| Impuestos, Gravámenes Y Tasas | 13.062.000 | 12.983.000 | 79.000 | 0,61% |

NOTA 9. BENEFICIOS A EMPLEADOS CORTO PLAZO:

Corresponden a los beneficios con los trabajadores de la Cooperativa, los cuales se pagan al corto plazo.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|------------------------|------------|------------|------------|-------|
| Cesantías Consolidadas | 20.792.000 | 19.493.004 | 1.298.996 | 6,66% |



| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| Intereses Sobre Cesantías | 2.495.040 | 2.339.160 | 155.880 | 6,66% |
| Vacaciones Consolidadas | 14.471.474 | 9.795.529 | 4.675.945 | 47,74% |
| Total Beneficios A Empleados Corto Plazo | 37.758.514 | 31.627.693 | 6.130.821 | 19,38% |

NOTA 10. FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS: Los Fondos sociales de la cooperativa representan los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio por decisión de la Asamblea General de acuerdo con el Artículo 54 de la Ley 79/88 y el Artículo 42 de los Estatutos; adicionalmente el fondo de solidaridad se alimentó con los descuentos que realizan los proveedores por el buen manejo de los convenios, también se realizó un deterioro para el fondo de bienestar social para brindar beneficios en pro del bienestar de los asociados; los recursos del fondo mutual para el desarrollo del asociado proviene de contribuciones realizadas por los asociados con un fin específico según el reglamento y que tiene como finalidad ofrecer mayores beneficios a los asociados.

Esta nota revela la información exigida por la Circular Básica Contable y Financiera N°. 22 de 2020, Capítulo I del Título II, en relación con la composición y el movimiento de los fondos sociales, mutuales y otros.

Marco Normativo y Origen de los Fondos

Los Fondos Sociales de la Cooperativa representan recursos apropiados de los excedentes del ejercicio por decisión de la Asamblea General, en cumplimiento con el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988 y el Artículo 42 de los Estatutos. Estos recursos tienen destinación específica.

Los saldos de los fondos al cierre del ejercicio 2025 y su variación respecto a 2024 se detallan a continuación:

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Fondo Social De Educación | 522.826 | 522.826 | 0 | 0,00% |
| Fondo Social De Solidaridad | 10.127.988 | 1.754.053 | 8.373.935 | 477,40% |
| Fondo De Bienestar Social | 22.316.142 | 13.739.042 | 8.577.100 | 62,43% |
| Fondo Mutua! Desarrollo Asociado | 320.224.944 | 255.957.951 | 64.266.993 | 25,11% |
| Fondos Sociales, Mutuales Y Otros | 353.191.899 | 271.973.871 | 81.218.028 | 29,86% |

Composición, Destinación y Movimiento de los Fondos

A continuación, se detalla el origen, destinación y la explicación de los principales movimientos revelados en la tabla superior:

A. Fondo Social de Educación

- **Destinación:** Propender por la prestación de servicios de educación y capacitación permanente a los asociados con el objeto de facilitar su realización integral, y el cumplimiento del quinto principio cooperativo Educación, entrenamiento e información es base fundamental del crecimiento integral de la persona y de la familia, como pilares de la formación de comunidad solidaria.
- **Saldo al inicio de periodo:** \$ 522.825,70
- **Incrementos** \$ 9.854.749,77
- **Utilización:** obedece a la aplicación de excedentes del año 2024, durante el ejercicio 2025 para cubrir impuesto de Renta; como se reporta en el informe de gestión junto con las actividades realizadas.
- **Saldo al final del periodo:** \$ 522.825,70



B. Fondo Social de Solidaridad

- **Destinación:** Otorgar auxilios de solidaridad a los asociados que enfrenten calamidades o situaciones de necesidad, según el reglamento interno.
- **Saldo al inicio del periodo:** \$ 1.754.052,84
- **Incremento:** El incremento fue de 27.987.887,66; de conformidad con lo determinado en el reglamento de este fondo social; es decir, con los aportes permanentes aprobados en Asamblea General, los aportes mínimos legales y otros que se destinen a dicho fondo.
- **Utilización:** Auxilios otorgados 19.613.953 de conformidad con el reglamento.
- **Saldo al final del periodo:** \$ 10.127.987,50

C. Fondo de Bienestar Social

- **Destinación:** el conjunto de Actividades, Bienes o Servicios encaminadas al mejoramiento de la calidad de vida, bienestar y desarrollo de los Asociados de ACTIVACOOP y su familia, a través de programas especiales, actividades de educación, integración, lúdicas, recreación y culturales, y contribuir a la solución económica en casos especiales de calamidad doméstica, originadas en circunstancias de fuerza mayor o caso fortuito.
- **Saldo inicial del periodo:** \$ 13.739.041,52
- **Incrementos:** El incremento fue de 79.026.442; de conformidad con lo determinado en el reglamento de este fondo social.
- **Utilización:** \$70.449.342, por concepto de la ejecución de las actividades programadas por parte del consejo de administración según lo establecido en el reglamento del fondo social .
- **Saldo al final del periodo** \$ 22.316.141,52

D. Fondo Mutuo para el Desarrollo del Asociado

- **Destinación:** Facilitar a ACTIVACOOP los recursos que le permitan proporcionar a los asociados que cumplan con los requisitos contemplados en este acuerdo auxilios establecidos en el presente reglamento con base en las contribuciones que realice cada uno de los Asociados.
- **Saldo al inicio de periodo:** \$ 255.957.951,42
- **Incrementos:** \$ 229.972.506 corresponde a las contribuciones realizadas por los asociados, de conformidad con lo determinado en el reglamento de este fondo social.
- **Utilización:** \$ 165.705.513 auxilios otorgados a los asociados en cumplimiento de lo estipulado en el reglamento.
- **Saldo al final del periodo.** \$ 320.224.944,42

NOTA 11. OTROS PASIVOS.- Comprende, las cuotas recibidas por anticipado para cubrir seguros o cuotas de crédito de los asociados, los diversos corresponden a saldos de créditos asignados pendientes por desembolsar según autorización del Asociado, valores recibidos para terceros son los pagos realizados por los asociados en mora para los honorarios del abogado y los abonos diferidos representan los aportes que las empresas retienen mensualmente a los asociados y no son cancelados en forma inmediata a la cooperativa. Una vez estos descuentos de nómina sean cancelados por el deudor patronal o empresa se reclasifican como aportes sociales.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|
| Cuotas Recibidas Por Anticipado | 1.194.242 | 1.007.934 | 186.308 | 18,48% |
| Cuotas Seg.Funerario Anticipadas | 50.100 | 0 | 50.100 | N/A |
| Valores De Convenios Recibidos Por Antic | 127.300 | 18.365 | 108.935 | 593,17% |
| Ingresos Anticipados | 1.371.642 | 1.026.299 | 345.343 | 33,65% |
| Ret Ptes Clínica San Rafael | 264.018 | 3.874.954 | -3.610.936 | -93,19% |



| | | | | |
|---|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| Ret Ptes Centenario | 0 | 650.000 | -650.000 | -100,00% |
| Retenciones O Anticipos Pendiente De Apl | 264.018 | 4.524.954 | -4.260.936 | -94,17% |
| Total Otros Pasivos | 1.635.660 | 5.551.253 | -3.915.593 | -70,54% |

NOTA 12. CAPITAL SOCIAL. - Los aportes ordinarios corresponden a la cuota periódica obligatoria que aporta mensualmente cada asociado y la capitalización de excedentes.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| Aportes Sociales | 6.798.923.326 | 6.541.522.213 | 257.401.113 | 3,93% |
| Total Capital Social | 6.798.923.326 | 6.541.522.213 | 257.401.113 | 3,93% |

NOTA 13. RESERVAS. - Por disposiciones legales y de la asamblea se asigna el 20% del excedente para la protección de los aportes.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| Reserva Protección De Aportes | 299.572.314 | 283.717.564 | 15.854.750 | 5,59% |
| Total Reservas | 299.572.314 | 283.717.564 | 15.854.750 | 5,59% |

NOTA 14. SUPERAVIT DEL PATRIMONIO. - Refleja la donación recibida de la Clínica San Rafael para el inicio del entonces Fondo de Empleados.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|-----------------------|----------|------------------|-------------------|-----------------|
| Auxilios Y Donaciones | 0 | 6.000.000 | -6.000.000 | -100,00% |
| Superavit | 0 | 6.000.000 | -6.000.000 | -100,00% |

NOTA 15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS. - Comprende los intereses corrientes de los créditos a los Asociados por las diferentes líneas de crédito que posee Activacoop, los rendimientos generados por la Cartera Colectiva, CDT's y los rendimientos financieros de las cuentas bancarias y la recuperación de deterioro de capital e intereses, la recuperación por deterioro de deudores patronales y recuperación por deterioro de convenios.

| NOMBRE | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| Reintegro Provision Capital Consumo | 112.521.384 | 87.948.787 | 24.572.597 | 27,94% |
| Reintegro Provision Interes Consumo | 10.277.795 | 7.916.358 | 2.361.437 | 29,83% |
| Reintegro Provision General | 49.021.201 | 3.540.954 | 45.480.248 | 1284,41% |
| Recuperacion Provision Deudores Patronal | 19.237.536 | 41.277.366 | -22.039.830 | -53,39% |
| Recuperacion Convenios | 1.346.401 | 288.999 | 1.057.402 | 365,88% |
| Recuperaciones | 192.404.318 | 140.972.464 | 51.431.854 | 36,48% |
| Gerencia | 5.590.658 | 6.498.745 | -908.087 | -13,97% |
| Educativo | 5.334.974 | 9.030.390 | -3.695.416 | -40,92% |
| Ordinario | 737.829.088 | 748.421.024 | -10.591.936 | -1,42% |
| Garantia Real | 130.960.418 | 127.544.120 | 3.416.298 | 2,68% |
| Otros Ingresos De Servicio De Crédito | 9.505.930 | 3.172.691 | 6.333.239 | 199,62% |
| Servicio De Crédito | 889.221.068 | 894.666.970 | -5.445.902 | -0,61% |
| Total Operacionales | 1.081.625.385 | 1.035.639.434 | 45.985.951 | 4,44% |

NOTA 16. GASTOS DE ADMINISTRACION. Entre los gastos de administración encontramos Los gastos de personal, estos se generaron porque la planta de personal de Activacoop cerró con seis



funcionarios; en los gastos generales se reflejan todos aquellos gastos para el buen desarrollo de la actividad económica de Activacoop resaltando en gastos varios el fondo de bienestar social del cual se realizaron actividades en beneficio de los asociados como son los obsequios de fin de año, eventos de integración, entre otros, el Deterioro de cartera se realiza según normatividad vigente, amortización y agotamiento Representan la amortización de los servicios pagados por anticipado y las depreciaciones de los activos fijos que posee Activacoop. Los gastos de administración se detallan así:

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| Sueldos | 220.394.768 | 205.835.766 | 14.559.002 | 7,07% |
| Horas Extras Y Recargos | 7.593.600 | 7.255.733 | 337.867 | 4,66% |
| Incapacidades | 479.083 | 346.664 | 132.419 | 38,20% |
| Auxilio De Transporte | 11.313.333 | 9.347.400 | 1.965.933 | 21,03% |
| Ayuda Energia Conectividad | 320.000 | 0 | 320.000 | N/A |
| Licencia Remunerada | 569.167 | 476.267 | 92.900 | 19,51% |
| Cesantías | 20.802.174 | 19.495.924 | 1.306.250 | 6,70% |
| Intereses Sobre Cesantías | 2.484.866 | 2.336.236 | 148.630 | 6,36% |
| Prima De Servicios | 20.780.994 | 19.493.002 | 1.287.992 | 6,61% |
| Vacaciones | 14.927.211 | 15.191.334 | -264.123 | -1,74% |
| Primas Extralegales | 10.390.506 | 9.746.498 | 644.008 | 6,61% |
| Auxilios - Alimentacion No Salariales | 40.788.480 | 39.193.619 | 1.594.861 | 4,07% |
| Bonificaciones | 14.316.000 | 13.444.000 | 872.000 | 6,49% |
| Dotacion Y Suministro A Trabajadores | 3.600.000 | 2.628.973 | 971.027 | 36,94% |
| Aportes Salud | 1.200 | 2.600 | -1.400 | -53,85% |
| Aportes Pension | 28.869.500 | 27.273.800 | 1.595.700 | 5,85% |
| Aportes A.R.L. | 1.209.900 | 1.133.700 | 76.200 | 6,72% |
| Aportes Cajas De Compensacion Familiar | 9.685.000 | 9.252.900 | 432.100 | 4,67% |
| Comision Bonos Sodexho Pass Aux. | 630.884 | 721.362 | -90.478 | -12,54% |
| Gastos De Personal | 409.156.666 | 383.175.778 | 25.980.888 | 6,78% |
| Revisor Fiscal | 23.693.784 | 22.522.608 | 1.171.176 | 5,20% |
| Contador Publico | 17.082.000 | 15.600.000 | 1.482.000 | 9,50% |
| Asesoría Desarrollo Aplicativos | 5.021.499 | 2.271.782 | 2.749.717 | 121,04% |
| Honorarios Otros | 4.797.429 | 4.980.010 | -182.581 | -3,67% |
| Imp Industria Y Comercio | 13.062.000 | 12.954.000 | 108.000 | 0,83% |
| Arrendamientos | 17.626.756 | 16.631.025 | 995.731 | 5,99% |
| Seguros | 21.295.714 | 18.603.124 | 2.692.590 | 14,47% |
| Mantenimiento Y Reparaciones | 969.799 | 1.431.143 | -461.344 | -32,24% |
| Mejoras A Bienes Ajenos | 20.000 | 0 | 20.000 | N/A |
| Aseo Y Elementos | 3.860.549 | 4.549.197 | -688.648 | -15,14% |
| Cafeteria | 628.230 | 1.060.780 | -432.550 | -40,78% |
| Servicios Publicos | 12.744.065 | 12.773.665 | -29.600 | -0,23% |
| Portes, Cables, Fax Y Telex | 62.000 | 0 | 62.000 | N/A |
| Transporte, Fletes Y Acarreos | 793.271 | 671.550 | 121.721 | 18,13% |
| Papelería Y Útiles De Oficina | 1.930.674 | 2.218.437 | -287.763 | -12,97% |
| Publicidad Y Propaganda | 232.050 | 22.689.609 | -22.457.559 | -98,98% |
| Contribuciones Y Afiliaciones | 3.689.050 | 2.781.208 | 907.842 | 32,64% |
| Gastos De Directivos | 7.948.701 | 7.721.306 | 227.395 | 2,95% |
| Gastos Legales | 6.180.025 | 2.537.700 | 3.642.325 | 143,53% |
| Informacion Comercial | 11.164.787 | 12.955.346 | -1.790.558 | -13,82% |
| Sistematizacion | 313.100 | 292.100 | 21.000 | 7,19% |
| Servicios Temporales | 4.177.996 | 2.231.610 | 1.946.386 | 87,22% |
| Gastos Fondo De Educación | 4.111.325 | 0 | 4.111.325 | N/A |
| Gastos Fondos Solidaridad | 6.611.524 | 6.594.320 | 17.204 | 0,26% |
| Gastos Bienestar Social | 254.638.335 | 226.839.982 | 27.798.353 | 12,25% |
| Camara De Comercio | 142.200 | 78.500 | 63.700 | 81,15% |
| Otros Gastos | 2.345.881 | 2.906.061 | -560.180 | -19,28% |
| Programas Y Antivirus | 1.846.038 | 4.849.999 | -3.003.961 | -61,94% |



| | | | | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------|
| Enseres De Menor Cuantía | 3.765.021 | 2.990.293 | 774.728 | 25,91% |
| Plan Beneficios Art 126-1 Et | 13.084.000 | 12.436.000 | 648.000 | 5,21% |
| Gastos Generales | 443.837.803 | 424.171.355 | 19.666.448 | 4,64% |
| Créditos Consumo | 178.897.381 | 150.280.466 | 28.616.915 | 19,04% |
| Provision General Cartera | 45.430.142 | 12.394.143 | 33.035.999 | 266,55% |
| Det Cxc - Convenios | 1.191.492 | 2.439.497 | -1.248.005 | -51,16% |
| Deterioro Deudores Patronales | 3.302.372 | 19.237.536 | -15.935.164 | -82,83% |
| Deterioro Intereses Cartera | 3.091.924 | 5.597.635 | -2.505.711 | -44,76% |
| Deterioro | 231.913.311 | 189.949.278 | 41.964.034 | 22,09% |
| Pagina Web | 2.796.000 | 2.621.624 | 174.376 | 6,65% |
| Dominio | 1.499.425 | 1.614.327 | -114.902 | -7,12% |
| Amortizacion Y Agotamiento | 4.295.425 | 4.235.951 | 59.474 | 1,40% |
| Muebles Y Equipos De Oficina | 806.320 | 793.119 | 13.201 | 1,66% |
| Equipo De Computo Y Comunicacion | 5.389.344 | 3.960.198 | 1.429.146 | 36,09% |
| Depreciaciones | 6.195.664 | 4.753.317 | 1.442.347 | 30,34% |
| Gastos Bancarios | 3.426.172 | 5.359.866 | -1.933.693 | -36,08% |
| Gastos Financieros | 3.426.172 | 5.359.866 | -1.933.693 | -36,08% |
| Gastos De Administracion | 1.098.825.042 | 1.011.645.544 | 87.179.497 | 8,62% |

NOTA 17. OTROS INGRESOS: Comprende los valores de menor cuantía y de los cuales se han agotado los recursos necesarios para la devolución de estos.

| CONCEPTO | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Rendimientos Financieros - Bancos | 238.621 | 250.084 | -11.463 | -4,58% |
| Rendimientos Financieros - Cdts | 10.231.500 | 0 | 10.231.500 | N/A |
| Intereses Cartera Colectiva | 32.579.836 | 31.215.502 | 1.364.333 | 4,37% |
| Financieros | 43.049.956 | 31.465.586 | 11.584.370 | 36,82% |
| Diversos | 164.627 | 1.252.249 | -1.087.622 | -86,85% |
| Total No Operacionales | 43.214.583 | 32.717.835 | 10.496.748 | 32,08% |

NOTA 18. OTROS GASTOS. Representa el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) por transacciones bancarias, los diversos son ocasionados por aproximación a miles e impuestos asumidos.

| NOMBRE | 2025 | 2024 | Diferencia | % |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| Gastos Financieros | 7.070.309 | 7.041.987 | 28.323 | 0,40% |
| Gastos Extraordinarios | 12.700 | 55.820 | -43.120 | -77,25% |
| Gastos Diversos | 133.205 | 340.169 | -206.964 | -60,84% |
| Total Gastos No Operacionales | 7.216.214 | 7.437.976 | -221.761 | -2,98% |

NOTA 19. ASPECTOS DE INTERES

Laboral: La Cooperativa da estricto cumplimiento a la normatividad relacionada con la responsabilidad laboral.



Gestión de riesgos: El Consejo de Administración de ACTIVACOOOP define y aprueba las políticas, lineamientos y estrategias para la administración integral de riesgos, delegando su implementación y ejecución en la Gerencia. Para tal fin, la Gerencia se apoya en los informes trimestrales emitidos por la Revisoría Fiscal, los cuales permiten evaluar la efectividad de los controles, extender las políticas aprobadas y supervisar permanentemente la gestión del riesgo.

De manera mensual, ACTIVACOOOP realiza la identificación, medición, calificación y reconocimiento del riesgo asociado a la cartera de créditos y a las cuentas por cobrar, en estricto cumplimiento de la normatividad vigente expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La cooperativa cuenta con Sistemas Integrados de Administración de Riesgos de obligatorio cumplimiento, dentro de los cuales se encuentran:

SARLAFT: Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.

SARC: Sistema de Administración del Riesgo de Crédito.

Adicionalmente, como parte del fortalecimiento del Sistema de Control Interno y en concordancia con las mejores prácticas, ACTIVACOOOP avanza en la implementación de:

SARO: Sistema de Administración del Riesgo Operativo.

SARL: Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez.

ACTIVACOOOP establece límites de tolerancia al riesgo, tanto en términos de pérdidas máximas aceptables como de niveles máximos de exposición por tipo de riesgo.

Tipologías de Riesgo Administradas

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT)

La cooperativa cumple con los parámetros, metodologías y controles definidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria. De igual forma, se ejecutan programas de capacitación y sensibilización dirigidos a los colaboradores, orientados al fortalecimiento de la cultura de cumplimiento y a la mitigación del riesgo LA/FT.

Riesgo Operativo

Se entiende como la posibilidad de pérdidas derivadas de deficiencias, fallas o inadecuaciones en los procesos internos, el recurso humano, los sistemas de información, la infraestructura tecnológica o física, así como por la materialización de eventos externos. El riesgo operativo se encuentra estrechamente relacionado con el riesgo legal y el riesgo reputacional.

Riesgo de Crédito

ACTIVACOOOP dispone de un Sistema de Administración del Riesgo de Crédito estructurado con políticas, metodologías, indicadores y modelos técnicos propios, aplicables a los procesos de originación, evaluación, seguimiento y recuperación de la cartera. Dicho sistema se encuentra alineado con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en especial con lo señalado en el Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, y tiene como finalidad identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito inherente a sus operaciones.



NOTA 20. NEGOCIO EN MARCHA

Los estados financieros de ACTIVACOOOP han sido preparados sobre la base del principio de negocio en marcha, de conformidad con el marco técnico normativo vigente aplicable a las entidades del sector solidario. En la evaluación realizada por la Administración no se identificaron incertidumbres materiales que generen dudas significativas sobre la capacidad de la cooperativa para continuar en funcionamiento, ni sobre su capacidad para cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras y operativas en el curso normal de los negocios.

NOTA 21. EVENTOS POSTERIORES

Luego de la aplicación de la sección 35 de la NIIF para las PYME, la Cooperativa no sufrió ningún impacto patrimonial. No existen eventos posteriores que puedan modificar significativamente los Estados Financieros comparativos al cierre de diciembre 31 2025.

Estas revelaciones hacen parte integral del Estado de Situación Financiera y el Resultado Integral a diciembre 31 de 2025 comparado diciembre 31 de 2024.

ORIGINAL FIRMADO

CARLOS AUGUSTO MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador T.P. 167673-T

CARLOS HERNADO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T

Bogotá D. C., Enero de 2026.



**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR, DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA
ACTIVACOOP.**

CERTIFICAMOS QUE:

1. Los Estados financieros de la COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOOP, al 31 de diciembre de 2025 han sido fielmente tornados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:
 - a) Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de Activacoop al 31 de diciembre de 2025 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esa fecha.
 - b) Todos los hechos económicos realizados por Activacoop, durante el año terminado al 31 de diciembre de 2025 han sido reconocidos en los estados financieros.
 - c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables compromisos económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2025.
 - d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las políticas contables.
 - e) Todos los hechos económicos que afectan la entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

ORIGINAL FIRMADO

CARLOS AUGUSTO MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador T.P. 167673-T

