



COOTRAEMCALI

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE . . .

En Millones de Pesos Colombianos

ACTIVO	Notas	2025		2024		Variación	
			Particip.		Particip.	\$	%
Activo Corriente							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	4	2.261,19	3,26	3.697,85	5,39	-1.436,66	-38,85
Cartera de Créditos	5	12.256,38	17,69	11.522,69	16,80	733,69	6,37
Deterioro Individual	5	-643,63	-0,93	-277,11	-0,40	-366,51	132,26
Deterioro General	5	-113,37	-0,16	-108,01	-0,16	-5,36	4,96
Cuentas por Cobrar	6	694,31	1,00	783,80	1,14	-89,49	-11,42
Deterioro Cuentas por Cobrar	6	-49,50	-0,07	-49,46	-0,07	-0,04	0,09
Total Activo Corriente		14.405,38	20,79	15.569,75	22,70	-1.164,37	-7,48
Activo no Corriente							
Cartera de Créditos	5	36.849,37	53,19	37.191,11	54,23	-341,74	-0,92
Deterioro Individual	5	-3.038,36	-4,39	-3.908,42	-5,70	870,06	-22,26
Deterioro General	5	-368,49	-0,53	-371,91	-0,54	3,42	-0,92
Total Activo no corriente		33.442,52	48,28	32.910,78	47,99	531,74	1,62
Activos Materiales							
Propiedades Planta y Equipo	7	17.206,71	24,84	16.198,88	23,62	1.007,83	6,22
Depreciación Acumulada	7	-927,19	-1,34	-875,70	-1,28	-51,49	5,88
Propiedades de Inversión	7	4.325,76	6,24	4.124,24	6,01	201,52	4,89
Total Propiedades Planta y Equipo		20.605,28	29,74	19.447,43	28,36	1.157,86	5,95
Otros Activos							
Licencias	8	820,74	1,18	654,81	0,95	165,93	25,34
Total Otros Activos		820,74	1,18	654,81	0,95	165,93	25,34
TOTAL ACTIVOS		69.273,93	100,00	68.582,77	100,00	691,16	1,01
Deudoras de Control	21	113.584,84		109.881,93		3.702,91	3,37
PASIVO							
Pasivo Corriente							
Obligaciones Financieras	9	3.613,48	5,22	4.339,85	6,33	-726,37	-16,74
Cuentas por Pagar	10	1.625,51	2,35	1.573,49	2,29	52,02	3,31
Fondos Sociales	11	592,00	0,85	1.207,58	1,76	-615,59	-50,98
Oblig. Laborales por Benef. a Empleados	12	182,75	0,26	206,80	0,30	-24,05	-11,63
Otros Pasivos	13	10,18	0,01	4,34	0,01	5,84	134,47
Total Pasivo Corriente		6.023,91	8,70	7.332,06	10,69	-1.308,16	-17,84
Pasivo no Corriente							
Obligaciones Financieras	9	8.655,56	12,49	8.582,97	12,51	72,59	0,85
Oblig. Laborales por Benef. a Empleados	12	18,74	0,03	40,04	0,06	-21,30	-53,20
Total Pasivo Largo Plazo		8.674,30	12,52	8.623,01	12,57	51,28	0,59
TOTAL PASIVO		14.698,21	21,22	15.955,08	23,26	-1.256,87	-7,88
PATRIMONIO							
Aportes Sociales	14	32.968,47	47,59	31.785,89	46,35	1.182,58	3,72
Reservas	15	4.011,90	5,79	3.958,66	5,77	53,24	1,34
Fondos de Destinación Específica	16	1.239,26	1,79	1.238,25	1,81	1,02	0,08
Auxilios y Donaciones	17	865,47	1,25	865,47	1,26	0,00	0,00
Res. Acum. Por Adopc. Por Primera Vez	18	7.426,18	10,72	7.426,18	10,83	0,00	0,00
Otro Resultado Integral	19	7.790,33	11,25	7.087,04	10,33	703,29	9,92
Excedente Presente Ejercicio	20	274,12	0,40	266,21	0,39	7,90	2,97
TOTAL PATRIMONIO		54.575,72	78,78	52.627,69	76,74	1.948,03	3,70
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		69.273,93	100,00	68.582,77	100,00	691,16	1,01
Deudoras de Control por Contra	21	113.584,84		109.881,93		3.702,91	3,37

Las Notas 1 a 29 son parte integral de los Estados Financieros

CARLOS FREDY GARCIA TORO
Gerente

LIBORIO CAJEDO HURTADO.
Contador
T.P. 54847-T

HERNAN MORA MARTÍNEZ
Revisor Ffiscal
T.P. 24697-T
Delegado de Kreston RM S.A.
Ver opinión adjunta DF-0128-25



COOTRAEMCALI
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE
 ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE ...
 En Millones de Pesos Colombianos

INGRESOS	NOTAS	2025	Participac.	2024	Participac.	VARIACIÓN	
						\$	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS							
INGRES. POR VTA. DE BIENES Y SERVICIOS							
Servicios de Crédito	22	7.815,72	77,80%	7.474,87	76,33%	340,86	4,56
Alquiler y Otras Actividades de Servivios	23	1.371,78	13,65%	0,00	0,00%	1.371,78	100,00
Otros Servicios	23	401,21	3,99%	606,87	6,20%	-205,66	-33,89
Total Ingres. Por Vta. De Bienes y Servicios		9.588,72	95,44%	8.081,74	82,53%	1.506,98	18,65
Otros Ingresos	23	457,61	4,56%	1.710,63	17,47%	-1.253,02	-73,25
TOTAL INGRESOS		10.046,33	100,00%	9.792,36	100,00%	253,97	2,59
COSTOS Y GASTOS							
Costo por Préstamos Bancarios	24	1.461,03	14,54%	1.543,63	15,76%	-82,60	-5,35
COSTO DE VTAS. Y PREST. DE SERVICIOS							
Gastos de Administración:							
Beneficios a Empleados		2.020,04	20,11%	1.981,00	20,23%	39,05	1,97
Gastos Generales		4.647,52	46,26%	3.734,77	38,14%	912,76	24,44
Deterioro		814,99	8,11%	700,61	7,15%	114,38	16,33
Amortización		359,56	3,58%	218,77	2,23%	140,79	64,36
Depreciaciones		127,24	1,27%	166,40	1,70%	-39,16	-23,53
Financieros		183,32	1,82%	151,36	1,55%	31,97	21,12
Total Gastos de Administración		8.152,68	81,15%	6.952,89	71,00%	1.199,79	17,26
Total Costos y Gastos - Operación		9.613,71	95,69%	8.496,52	86,77%	1.117,19	13,15
Otros Gastos		158,51	1,58%	1.029,63	10,51%	-871,12	-84,61
Total Costos y Gastos	25	9.772,21	97,27%	9.526,15	97,28%	246,06	2,58
TOTAL EXCEDENTE NETO	20	274,12	2,73%	266,21	2,72%	7,90	2,97
OTRO RESULTADO INTEGRAL							
Revaluación Propiedad, Planta y Equipo	20	703,29	7,00%	808,64	8,26%	-105,35	-13,03
OTRO RESULTADO INTEGRAL NETO		703,29	7,00%	808,64	8,26%	-105,35	-13,03
TOTAL RESULTADO INTEGRAL	20	977,40	9,73%	1.074,85	10,98%	-97,45	-9,07

Las Notas 1 a 29 son parte integral de los Estados Financieros


CARLOS FREDY GARCIA TORO
 Gerente


LIBORIO CAICEDO HURTADO
 Contador
 T.P. 54847-T

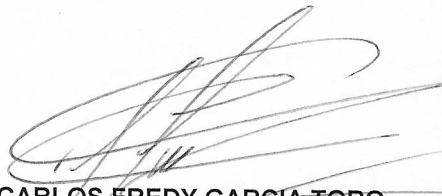

HERNAN MORA MARTINEZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 24697-T
 Delegado de Kreston RM S.A.
 Ver opinión adjunta DF-0128-25




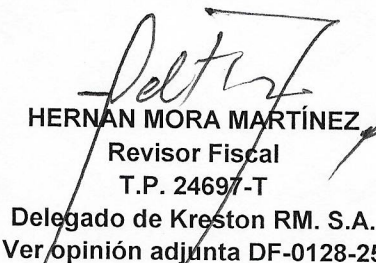
COOTRAEMCALI
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE . . .
En Millones de Pesos Colombianos

FLUJO DE EFECTIVO DE OPERACIONES	2025	2024
Excedente del Ejercicio	274,12	266,21
Ajustes para Convertir el Excedente a Base de Efectivo :		
Deterioro	-501,56	82,61
Revaluación Propiedad Planta y Equipo	-703,29	-808,64
Revaluación Propiedades de Inversión	-201,52	-287,40
Depreciación	51,49	166,40
Utilidad Base de Efectivo	-1.080,77	-580,82
Aumento o Disminución en Cartera de Crédito	-391,95	-1.326,88
Aumento o Disminución en Cuentas por Cobrar	89,49	64,60
Aumento o Disminución en Cuentas por Pagar	52,02	-17,70
Aumento o Disminución en Fondos Sociales	-615,59	-161,61
Aumento o Disminución Beneficios a Empleados	-45,36	5,39
Aumento o Disminución Otros Pasivos	5,84	3,29
Total Efectivo Provisto en Actividades de Operación	-1.986,32	-2.013,73
FLUJO DE EFECTIVO DE INVERSION		
Aumento o Disminución en Propiedades Planta y Equipo	-304,54	-141,77
Aumento o Disminución en Otros Activos (licencias)	-165,93	-223,56
Total Efectivo Provisto en Actividades de Inversión	-470,47	-365,34
FLUJO DE EFECTIVO DE FINANCIACIÓN		
Aumento o Disminución en Obligaciones Financieras	-653,79	2.377,53
Aumento o Disminución en Aportes Sociales	1.182,58	877,46
Aumento o Disminución en Reservas y Otros Fondos	491,33	571,27
Total Efectivo Provisto en Actividades de Financiación	1.020,13	3.826,26
AUMENTO O DISMINUCIÓN EN EL EFECTIVO	-1.436,66	1.447,19
SALDO EFECTIVO AL COMIENZO DEL EJERCICIO	3.697,85	2.250,66
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	2.261,19	3.697,85

Las Notas 1 a 29 son parte integral de los Estados Financieros


CARLOS FREDY GARCÍA TORO
 Gerente


LIBORIO CAICEDO HURTADO
 Contador
 T.P. 54847-T


HERNÁN MORA MARTÍNEZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 24697-T
 Delegado de Kreston RM. S.A.
 Ver opinión adjunta DF-0128-25

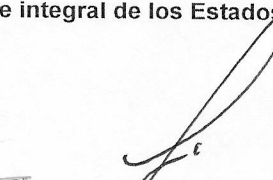



COOTRAEMCALI
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2025
 En Millones de Pesos Colombianos

Cuentas	Saldo a	Movimientos		Saldo a
	31/12/2024	Debitos	Créditos	31/12/2025
Aportes Sociales	31.785,89	3.671,29	4.853,87	32.968,47
Disminución Retiro y Cruce de Aportes		3.671,29		
Revalorización de Aportes			78,85	
Aumento de Aportes de Asociados			4.775,02	
Reservas	3.958,66	0,00	53,24	4.011,90
Apropiación Reserva Protección Aportes			53,24	
Saldos no reclamados aplicación Estatuto				
Fondos de Destinación Especifica	1.238,25	0,00	1,02	1.239,26
Distribución Revalorización de Aportes				
Apropiación Distribución Excedentes			1,02	
Donaciones y Auxilios	865,47	0,00	0,00	865,47
Res. Acum. Por Adopc. Por Primera Vez	7.426,18	0,00	0,00	7.426,18
Ajustes				
Otro Resultado Integral	7.087,04	0,00	703,29	7.790,33
Otro Resultado Integral			703,29	
Excedente o Pérdida del Ejercicio	266,21	266,21	274,12	274,12
Distribución Excedentes		266,21		
Excedentes			274,12	
TOTAL PATRIMONIO	52.627,69	3.937,50	5.885,53	54.575,72

Las Notas 1 a 29 son parte integral de los Estados Financieros


CARLOS FREDY GARCIA TORO
 Gerente


LIBORIO CAICEDO HURTADO.
 Contador
 T.P. 54847-T


HERNAN MORA MARTINEZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 24697-T
 Delegado de Kreston RM. S.A.
 Ver opinión adjunta DF-0128-25

PPAL.	TIPO	NOMBRE	Año 2025	Año 2024
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de calidad por riesgo	16,47%	13,85%
CAMEL	Activo	Indicador de calidad por riesgo con castigos	19,54%	15,50%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo sin Libranza	40,66%	44,21%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo con Libranza	11,32%	5,73%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de cartera por Riesgo en Vivienda	7,77%	5,64%
CAMEL	Activo	Indicador de Cobertura de la Cartera Total en Riesgo	8,55%	9,65%
CAMEL	Activo	Indicador de Cobertura individual de la cartera improductiva para la cartera en Riesgo	62,74%	77,99%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Cobertura de la Cartera de Consumo en Riesgo	47,66%	64,20%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento Cartera Bruta total	2,33%	1,86%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Sin Libranza	-8,60%	3,73%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Con Libranza	4,57%	1,95%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Vivienda	11,16%	-4,27%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	35,86%	13,75%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	-13,24%	7,07%
RIESGO	Riesgo Credito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza por Riesgo	244,43%	70,06%
RIESGO	Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Cartera	6,6%	7,4%
RIESGO	Riesgo Operativo	Indicador de relación entre el Gasto Administrativo y los Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	81,78%	82,10%
CAMEL	Capital	Quebranto Patrimonial	164,7%	164,7%
CAMEL	Capital	Relacion Solvencia	72,1%	71,1%
CAMEL	Capital	Indicador de relación entre el Aportes sociales mínimos no reducibles y el Capital Social	21,2%	22,0%
CAMEL	Capital	Indicador de relación entre el Capital Institucional y el Activo Total	8,8%	8,8%
CAMEL	Activo	Activo Productivo	62,49%	62,58%
CAMEL	Administración	Indicador de Margen Financiero de Operación	84,10%	79,35%
CAMEL	Administración	Indicador de Margen Operacional	6,73%	1,51%
CAMEL	Administración	Indicador de relación entre las obligaciones financieras y el pasivo total	83,47%	81,00%
CAMEL	Administración	Estructura de Balance	352,81%	332,13%
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre recursos propios - ROE	3,12%	3,14%
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de margen neto	2,86%	3,29%
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre el capital invertido - ROIC	2,52%	2,55%

CARLOS FREDY GARCIA TORO
Gerente

LIBORIO CAJEDO HURTADO
Contador
T.P. 54847-T

HERNAN MORA MARTINEZ
Revisor fiscal
T.P. 24697-T
Designado por Kreston RM S.A.
Ver opinión adjunta DF-0128-25