

ESTADOS FINANCIEROS NIIF



COOPERATIVA MULTIATIVA DEL MAGISTERIO DE TUQUERRES
COACREMAT
NIT 891 201 588-4

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Información en pesos Colombianos A 31 DE DICIEMBRE 2025

	NOTA	2,025	2,024	\$	VARIACION	%
ACTIVO						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	4	21,166,323,074	13,123,248,872		8,043,074,202	61
Bancos y otras Entidades		12,553,663,468	13,001,313,400		-447,649,932	-3
Equivalentes al efectivo		8,612,659,606	121,935,472		8,490,724,134	6,963
					0	
INVERSIONES	5	130,885,362	115,108,659		15,776,703	14
Inversiones Negociables en Títulos Partic.		130,885,362	115,108,659		15,776,703	14
					0	
CARTERA DE CREDITOS	6	43,283,665,452	38,904,538,409		4,379,127,043	11
Créditos de vivienda con Libranza		33,315,473	51,040,905		-17,725,432	-35
Créditos de vivienda sin Libranza		97,388,063	105,998,147		-8,610,084	-8
Créditos de Consumo Gtías adm con Libranza		0	0		0	
Créditos de Consumo Gtías adm sin Libranza		0	0		0	
Créditos de consumo otras garantías con Libranza		9,787,387,147	8,016,117,386		1,771,269,761	22
Créditos de consumo otras garantías sin Libranza		32,055,937,659	29,221,523,525		2,834,414,134	10
Intereses créditos de vivienda		46,752,572	59,754,830		-13,002,258	-22
Pagos por cuenta de asociados		10,135,772	7,562,485		2,573,287	
Créditos de vivienda		-517,242,553	-119,727,143			
Deterioro créditos de vivienda		-18,972,396	-18,972,396		0	
Deterioro intereses créditos de vivienda		1,835,070,017	1,687,100,109		147,969,908	9
Intereses créditos de consumo		180,046,505	141,955,066		38,091,439	27
Pagos por cuenta de asociados créditos consumo		-241,986,750	-261,761,605		19,774,855	-8
Deterioro intereses créditos de consumo		15,833,943	13,947,100		1,886,843	14
Convenios por cobrar					0	
CUENTAS POR COBRAR	7	1,807,853,352	293,753,786		1,514,099,566	515
Deudores Patronales		289,666	3,919,202		-3,629,536	
Responsabilidades pendientes		2,976,445	30,630,800		-27,654,355	-90
Otras cuentas por cobrar		1,804,587,241	259,203,784		1,545,383,457	596
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		66,388,727,240	52,436,649,725		13,952,077,515	27
ACTIVO NO CORRIENTE						
CARTERA DE CREDITOS	6	89,697,292,999	88,890,893,114		806,399,885	1
Créditos de vivienda con Libranza		754,617,671	981,415,629		-226,797,958	-23
Créditos de vivienda sin Libranza		2,299,435,481	2,706,690,046		-407,254,565	-15
Créditos de consumo otras garantías con Libranza		36,008,794,651	31,619,271,323		4,389,523,328	14
Créditos de consumo otras garantías sin Libranza		60,896,107,621	61,859,442,270		-963,334,649	-2
(-)Provisión Créditos de vivienda		0	0		0	
(-)Provisión Créditos de consumo		-7,423,002,751	-5,584,696,169		-1,838,306,582	33
(-)Provisión general		-2,838,659,674	-2,691,229,985		-147,429,689	5
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8	2,610,588,765	2,331,703,512		278,885,253	12
Terrenos Urbanos		1,609,620,000	929,620,000		680,000,000	73
Construcciones o montajes en curso		0	0		0	
Edificaciones		2,868,437,157	2,868,437,157		0	0
Muebles y Equipo de Oficina		166,871,871	381,873,350		-215,001,479	-56
Equipo De Computación y Comunic		554,512,246	492,667,907		61,844,339	13
Maquinaria y Equipo		47,867,700	47,867,700		0	0
(-)Depreciación Acumulada		-2,636,720,209	-2,388,762,602		-247,957,607	10

COOPERATIVA MULTIACTIVA DEL MAGISTERIO DE TUQUERRES
COACREMAT
NIT 891 201 588-4
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Información en pesos Colombianos
A 31 DE DICIEMBRE 2025

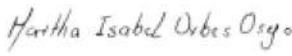
	NOTA	2,025	2,024	\$	VARIACION	%
					0	
					0	
					0	
					0	
OTROS ACTIVOS	9	49,597,850	50,454,075		-856,225	-2
Activos Intangibles adquiridos		49,597,850	50,454,075		-856,225	-2
ACTIVO NO CORRIENTE		92,357,479,614	91,273,050,701		1,084,428,913	1
					0	
TOTAL ACTIVO		158,746,206,854	143,709,700,426		15,036,506,428	10
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO		182,900	235,449		-52,549	-22
Obligaciones Financieras y otros pasivos		182,900.00	235,449		-52,549	-22
CUENTAS POR PAGAR	10	5,642,133,578	5,621,682,729		20,450,849	0
Costos y Gastos por Pagar		3,104,152,097	4,158,875,690		-1,054,723,593	-25
Retención en la Fuente		56,333,869	56,046,315		287,554	1
Pasivo por impuestos corrientes		185,528,857	160,020,174		25,508,683	16
Valores por reintegrar		1,342,041,147	512,861,919		829,179,228	162
Retenciones y aportes laborales		59,387,900	39,609,900		19,778,000	50
Remanentes por pagar		894,689,708	694,268,732		200,420,976	29
					0	
					0	
FONDOS SOCIALES	11	36,614,245	262,241,771		-225,627,526	-86
Fondo Social de Educación		36,614,245	232,663,727		-196,049,482	-84
Fondo Social de solidaridad		0	0		0	
Fondo social de Recreación, cultura, turismo		0	29,578,043		-29,578,043	-100
Fondo de Bienestar social					0	
					0	
OTROS PASIVOS	12	381,000,187	358,383,476		22,616,711	6
Obligaciones Laborales por beneficio a empleados		363,640,276	342,754,134		20,886,142	6
Ingresos anticipados		4,568,665	4,024,778		543,887	14
Ingresos recibidos para terceros		12,791,246	11,604,564		1,186,682	10
					0	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		6,059,930,910.00	6,242,543,424.91		-182,612,515	-3
PASIVO NO CORRIENTE						
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	13	0	0		0	NA
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		0			0	NA
					0	
					0	
FONDO MUTUAL DE PREVISION ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD		5,097,529,763	4,535,487,357		562,042,406	12
Fondo Mutual de previsión, asistencia y Solidaridad		5,097,529,763	4,535,487,357		562,042,406	12
					0	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		5,097,529,763	4,535,487,357		562,042,406	12
					0	
TOTAL PASIVO		11,157,460,673	10,778,030,782		379,429,891	4
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL	14	133,097,826,597	118,586,259,950		14,511,566,647	12
Aportes Sociales		133,097,826,597	118,586,259,950		14,511,566,647	12
RESERVAS	15	10,217,322,054	9,623,809,110		593,512,944	6
Proteccion de Aportes Sociales		10,217,322,054	9,623,809,110		593,512,944	6

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Información en pesos Colombianos
A 31 DE DICIEMBRE 2025

	NOTA	2,025	2,024	\$	VARIACION	%
FONDO DESTINACION ESPECIFICA	16	3,404,907	1,724,230		1,680,677	97
Fondo Para amortización de Aportes		2,429,679	1,697,245		732,434	43
Fondo para Revaloriz.de Aportes		975,228	26,985		948,243	3,514
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	17	1,752,311,635	1,752,311,635		0	0
Por revaluación de Propiedad, planta y equipo		1,752,311,635	1,752,311,635		0	0
OTRO RESULTADO INTEGRAL		0	0		0	
Inversiones medidas a valor razonable		0	0		0	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	18	2,517,880,990	2,967,564,720		-449,683,730	-15
Excedente del Ejercicio		2,517,880,990	2,967,564,720		-449,683,730	-15
TOTAL PATRIMONIO		147,588,746,183	132,931,669,645		14,657,076,538	11
					0	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		158,746,206,854	143,709,700,426		15,036,506,428	10


MARIO FERNANDO RODRIGUEZ CHAVES
Gerente General
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS LEY 222 DE 1995


MARTHA ISABEL ORBES OSEJO
CONTADOR PUBLICO
T.P. 115943 - T
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)


HERNAN EFREN ARROYO PAZ
Revisor Fiscal
TP 27183 - T
(VER OPINION ADJUNTA)

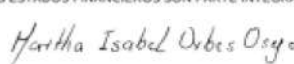


COOPERATIVA MULTIACTIVA DEL MAGISTERIO DE TUQUERRES
COACREMAT
NIT 891 201 588-4
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Información en pesos Colombianos
DE ENERO A DICIEMBRE 2025

	NOTA	2,025	2,024	VARIACION \$	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	19	19,066,681,807	17,943,199,299	1,123,482,508	6%
Ingresos cartera de créditos		19,066,681,807	17,943,199,299	1,123,482,508	6%
		0	0	0	
EXCEDENTE BRUTO OPERACIONAL		19,066,681,807	17,943,199,299	1,123,482,508	6%
				0	
GASTOS		18,879,308,152	15,849,976,125	3,029,332,027	19%
De Administración				0	
Beneficio a empleados	20	3,384,356,287	3,062,674,747	321,681,540	11%
Gastos Generales		10,565,412,714	9,488,898,701	1,076,514,013	11%
Deterioro		4,631,495,834	2,996,827,889	1,634,667,945	55%
Amortización y Agotamiento		48,012,869	45,459,855	2,553,014	6%
Depreciación		250,030,448	256,114,933	-6,084,485	-2%
EXCEDENTE OPERACIONAL		187,373,655	2,093,223,174	-1,905,849,519	-91%
OTROS GASTOS	22	530,370,478	475,014,774	55,355,704	12%
Gastos financieros		459,509,045	428,212,399	31,296,646	7%
Perdida en venta de activos		0	0	0	0%
Gastos varios		70,861,433	46,802,375	24,059,058	51%
				0	
OTROS INGRESOS	21	2,860,877,813	1,349,356,320	1,511,521,493	112%
Ingresos por utilidad en venta de inversiones		0	0	0	0%
Ingresos por valoración de inversiones		0	168,306	-168,306	0%
Otros ingresos		469,169,062	269,180,672	199,988,390	74%
Recuperación de deterioro		2,089,898,031	834,254,696	1,255,643,335	151%
Administrativos y sociales		119,597,288	122,120,572	-2,523,284	-2%
Servicios diferentes al objeto social		182,213,432	123,632,074	58,581,358	47%
Ingresos por subvenciones del gobierno		0	0	0	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2,517,880,990	2,967,564,720	-449,683,729.98	-15%


MARIO FERNANDO RODRIGUEZ CHAVES
Gerente general
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS LEY 222 DE 1995


MARTHA ISABEL ORBES O.
Contador público
T.P. 115943 -T
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)


HERNÁN EFREN ARROYO PAZ
Revisor Fiscal
T.P. 27183-T
(VER OPINION ADJUNTA)

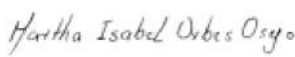


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Información en pesos Colombianos
A 31 DE DICIEMBRE 2025

cuentas	Movimiento			2025
	2024	Aumento	Disminucion	
Capital Social	118,586,259,950	14,511,566,647	0	133,097,826,597
Reservas	9,623,809,110	593,512,944		10,217,322,054
Fondos Destinacion Especifica	1,724,231	1,680,676	0	3,404,907
Resultados acumulados por adopcion por primera vez	1,752,311,635			1,752,311,635
Otro resultado integral	0	0	0	0
Excedente del ejercicio	2,967,564,720	0	449,683,730	2,517,880,990
TOTAL PATRIMONIO	132,931,669,646	15,106,760,267	449,683,730	147,588,746,182

Las notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos ley 222 de 1995


MARIO FERNANDO RODRIGUEZ CHAVES
Gerente general
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)


MARTHA ISABEL ORBES OSEJO
Contador Público
T.P. 115943 - T
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)


HERNAN EFREN ARROYO PAZ
Revisor Fiscal
TP 27183 - T
(VER OPINION ADJUNTA)



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COACREMAT 2025 - 2024	AÑO 2024		AÑO 2025	
	PARCIALES	VARIACION	PARCIALES	VARIACION
UTILIDAD DEL EJERCICIO		2,967,564,720.00		2,517,880,990.00
actividades que no generan flujo de efectivo				
Aumento provision CP	172,854,505.00		-400,461,144.00	
Aumento provision LP	1,597,987,131.00		1,985,735,671.00	
Aumento depreciación acumulada Propiedad, planta y equipo	256,094,849.00		247,957,607.00	
Total actividades que no generan flujo de efectivo		2,026,936,485.00		1,833,232,134.00
flujo neto en actividades que no generan efectivo		4,994,501,205.00		4,351,113,124.00
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Aumento cartera de créditos CP	-4,512,103,851.00		-3,978,665,899.00	
Disminución cuentas por cobrar	4,185,322.00		-1,514,099,566.00	
Aumento cartera de créditos CP	-4,504,680,466.00		-2,792,135,556.00	
Aumento fondos sociales	216,446,022.00		-225,627,525.00	
Aumento otros pasivos	85,830,924.00		22,616,711.00	
Total actividades de operación		-8,710,322,049.00		-8,487,911,835.00
flujo neto en actividades de operación		-3,715,820,844.00		-4,136,798,711.00
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Disminución Inversiones	13,729,895.00		-15,776,703.00	
Aumento propiedad, planta y equipo	-368,121,510.16		-526,842,860.00	
Aumento Otros Activos	-6,446,016.00		856,225.00	
total actividades de inversión		-360,837,631.16		-541,763,338.00
flujo neto en actividades de inversión		-4,076,658,475.16		4,678,562,049.00
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN				
Disminución Obligaciones financieras CP	-130,147.00		-52,549.00	
Aumento cuentas por pagar	815,570,974.00		20,450,849.00	
Disminución Créditos Ordinarios Largo Plazo	0.00		0.00	
Aumento fondo mutual	381,414,332.00		562,042,406.00	
Aumento capital social	12,370,370,808.00		14,511,566,647.00	
Aumento reservas	668,766,156.00		593,512,944.00	
Disminución fondo destinación específica	-347,201.00		1,680,676.00	
Disminución ORI	0.00		0.00	
Distribución exedentes año anterior	-3,343,830,776.00		-2,967,564,720.00	
Total actividades de financiación		10,891,814,146.00		12,721,636,253.00
Flujo neto en actividades de financiación		6,815,155,670.84		8,043,074,204.00
variación Efectivo y equivalentes a Diciembre 2024 Y 2025		6,815,155,671.00		8,043,074,204.00
Fuente Sistema Linux.				

MARIO FERNANDO RODRIGUEZ CHAVES
Gerente general
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)



CP - MARTHA ISABEL ORBES OSEJO
Contador público TP 115943-T
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)

Martha Isabel Orbes Osejo

CP. HERNAN EFREN ARROYO PAZ
Revisor Fiscal TP 27183-T
(VER CERTIFICACION ADJUNTA)