

## COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

NIT:806.002.481-2

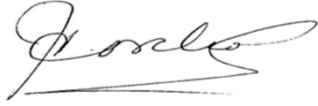
EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar

WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com

## EN LA SITUACION FINANCIERA\*\*DICIEMBRE 2025\*\* (PROVISIONAL)

| CODIGO CUENTA                                       | NOMBRE CUENTA                  | SUMA TOTAL DE MOVI    |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 1000.00.00.00***** ACTIVO                           |                                |                       |
| 1100.00.00.00**** EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIV |                                |                       |
| 1105.00.00.00*** CAJA                               |                                | \$0.000               |
| 1110.00.00.00*** BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON A     |                                | \$218'757,236.97      |
|                                                     | TOTAL NETO EFECTIVO Y EQUIVALE | \$218'757,236.97      |
| 1200.00.00.00**** INVERSIONES                       |                                |                       |
| 1226.00.00.00*** OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMEN     |                                | \$8'027,280.00        |
|                                                     | TOTAL NETO INVERSIONES.....    | \$8'027,280.00        |
| 1400.00.00.00**** CARTERA DE CRÉDITOS               |                                |                       |
| 1441.00.00.00*** CREDITOS DE CONSUMO, OG CL         |                                | \$669'516,980.00      |
| 1442.00.00.00*** CREDITOS DE CONSUMO, OG SL         |                                | \$408'596,416.00      |
| 1443.00.00.00*** INTERESES CREDITOS DE CONSUMO      |                                | \$13'336,379.00       |
| 1468.00.00.00*** DETERIORO GENERAL DE CARTERA D     |                                | ( \$15'412,643.00)    |
| 1469.00.00.00*** CRÉDITOS A EMPLEADOS               |                                | \$347,952.00          |
| 1473.00.00.00*** CONVENIOS POR COBRAR               |                                | \$48,400.00           |
|                                                     | TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO  | \$1,076'433,484.00    |
| 1600.00.00.00**** CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS        |                                |                       |
| 1650.00.00.00*** DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS     |                                | \$51'638,850.00       |
| 1660.00.00.00*** OTRAS CUENTAS POR COBRAR           |                                | \$130'613,938.00      |
|                                                     | TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR. | \$182'252,788.00      |
| 1700.00.00.00**** ACTIVOS MATERIALES                |                                |                       |
| 1705.00.00.00*** PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO       |                                | \$319'886,901.40      |
|                                                     | TOTAL NETO ACTIVOS MATERIALES. | \$319'886,901.40      |
|                                                     | GRAN TOTAL ACTIVO              | \$1,805'357,690.37    |
| 2000.00.00.00***** PASIVOS                          |                                |                       |
| 2400.00.00.00**** CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS         |                                |                       |
| 2410.00.00.00*** COSTOS Y GASTOS POR PAGAR          |                                | ( \$13'266,435.00)    |
| 2420.00.00.00*** PROVEEDORES                        |                                | \$0.000               |
| 2435.00.00.00*** RETENCION EN LA FUENTE             |                                | ( \$175,858.00)       |
| 2445.00.00.00*** VALORES POR REINTEGRAR             |                                | \$0.000               |
| 2450.00.00.00*** RETENCIONES Y APORTES LABORALES    |                                | ( \$221,272.00)       |
| 2465.00.00.00*** REMANENTES POR PAGAR               |                                | ( \$14'999,209.00)    |
|                                                     | TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR.Y | ( \$28'662,774.00)    |
| 2600.00.00.00**** FONDOS SOCIALES Y MUTUALES        |                                |                       |
| 2610.00.00.00*** FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD        |                                | ( \$2'748,380.94)     |
| 2625.00.00.00*** FONDO DE BIENESTAR SOCIAL          |                                | ( \$2'865,480.00)     |
| 2648.00.00.00*** FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES      |                                | ( \$1'162,399.00)     |
|                                                     | TOTAL NETO FONDOS SOCIALES Y M | ( \$6'776,259.94)     |
| 2700.00.00.00**** OTROS PASIVOS                     |                                |                       |
| 2710.00.00.00*** OBLIGACIONES LABORALES POR BEN     |                                | ( \$14'439,417.00)    |
| 2720.00.00.00*** INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERID     |                                | ( \$197,264.00)       |
| 2725.00.00.00*** INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCER     |                                | ( \$41,600.00)        |
|                                                     | TOTAL NETO OTROS PASIVOS.....  | ( \$14'678,281.00)    |
|                                                     | GRAN TOTAL PASIVO              | ( \$50'117,314.94)    |
| 3000.00.00.00***** PATRIMONIO                       |                                |                       |
| 3100.00.00.00**** CAPITAL SOCIAL                    |                                |                       |
| 3105.00.00.00*** APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE     |                                | ( \$1,508'676,549.00) |
|                                                     | TOTAL NETO CAPITAL SOCIAL..... | ( \$1,508'676,549.00) |
| 3200.00.00.00**** RESERVAS                          |                                |                       |
| 3205.00.00.00*** RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES      |                                | ( \$11'440,961.88)    |
|                                                     | TOTAL NETO RESERVAS.....       | ( \$11'440,961.88)    |
| 3300.00.00.00**** FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA  |                                |                       |
| 3310.00.00.00*** FONDO PARA REVALORIZACION DE A     |                                | ( \$17'905,341.00)    |
| 3330.00.00.00*** FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS       |                                | ( \$51'194,815.33)    |
|                                                     | TOTAL NETO FONDOS DE DESTINACI | ( \$69'100,156.33)    |
| 3505.00.00.00*** EXCEDENTES                         |                                | \$0.000               |
| 3510.00.00.00*** PÉRDIDAS (DB)                      |                                | \$78'398,674.59       |
|                                                     | TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS. | \$78'398,674.59       |
| 3700.00.00.00**** OTRO RESULTADO INTEGRAL           |                                |                       |

|                                                     |                                |                 |                       |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|-----------------------|
| 3705.00.00.00***                                    | POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD,  |                 | ( \$298'860,208.00)   |
|                                                     | TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO |                 | ( \$298'860,208.00)   |
| 3900.00.00.00**** RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIOR |                                |                 |                       |
| 3905.00.00.00***                                    | EXCEDENTES                     | \$0.000         |                       |
| 3910.00.00.00***                                    | PÉRDIDAS (DB)                  | \$54'438,825.19 |                       |
|                                                     | TOTAL RESULTADOS EJERCICIOS AN | \$54'438,825.19 |                       |
|                                                     | GRAN TOTAL PATRIMONIO          |                 | ( \$1,755'240,375.43) |
|                                                     | PASIVO + PATRIMONIO            |                 | ( \$1,805'357,690.37) |



**JOSE F. CORCHO LOPEZ**  
Gerente



**ALFREDO LARA TORRES**  
Contador  
T.P.# 93540-T



**IVAN PLANETA SOLANO**  
Revisor Fiscal Principal  
T.P. 76.046-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

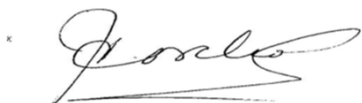
NIT:806.002.481-2

EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar

WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com

**DO DE RESULTADOS Y ORI\*\*DICIEMBRE 2025\*\* (PROVISIONAL)**

| CODIGO CUENTA                                        | NOMBRE CUENTA                  | SUMA TOTAL DE MOVI  |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| 4000.00.00.00***** INGRESOS                          |                                |                     |
| 4100.00.00.00***** INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SE |                                |                     |
| 4150.00.00.00***                                     | INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS   | ( \$232'733,863.00) |
| 4170.00.00.00***                                     | INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES  | ( \$6'995,840.00)   |
|                                                      | TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BI | ( \$239'729,703.00) |
| 4200.00.00.00***** OTROS INGRESOS                    |                                |                     |
| 4240.00.00.00***                                     | SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO | ( \$1'527,173.00)   |
|                                                      | TOTAL OTROS INGRESOS.....      | ( \$1'527,173.00)   |
|                                                      | TOTAL OTROS INGRESOS DEL RESUL | ( \$241'256,876.00) |
| 5000.00.00.00***** GASTOS                            |                                |                     |
| 5100.00.00.00***** GASTOS DE ADMINISTRACION          |                                |                     |
| 5105.00.00.00***                                     | BENEFICIO A EMPLEADOS          | \$112'999,005.00    |
| 5110.00.00.00***                                     | GASTOS GENERALES               | \$203'629,976.29    |
|                                                      | TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION | \$316'628,981.29    |
| 5200.00.00.00***** OTROS GASTOS                      |                                |                     |
| 5210.00.00.00***                                     | GASTOS FINANCIEROS             | \$3'026,569.30      |
|                                                      | TOTAL OTROS GASTOS.....        | \$3'026,569.30      |
|                                                      |                                | \$319'655,550.59    |
| 6000.00.00.00***** COSTO DE VENTAS                   |                                |                     |
|                                                      | GRAN TOTAL CTOS VENTAS         | \$0.000             |
| 7000.00.00.00***** COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERAC  |                                |                     |
| 7225.00.00.00***                                     | EXCEDENTES                     | \$0.000             |
|                                                      | GRAN TOTAL CTOS PRODUCCION     | \$0.000             |
|                                                      | RESULTADO EJERCICIO            | \$78'398,674.59     |
|                                                      | TOTAL CON INFLACION            | \$78'398,674.59     |



JOSE F. CORCHO LOPEZ  
Gerente



ALFREDO LARA TORRES  
Contador  
T.P.# 93540-T



IVAN PIANETA SOLANO  
Revisor Fiscal Principal  
T.P. 76.046-T

## COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

NIT:806.002.481-2

EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar

WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com

## I FINANCIERA COMPARATIVO\*\*DICIEMBRE 2025\*\* (PROVISIONAL)

| CODIGO CUENTA                                       | NOMBRE CUENTA                  | SALDO ULTIMO AÑO   | VARI.% | VARIACION \$        | SALDO AÑO ANTERIOR |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------|---------------------|--------------------|
| 1000.00.00.00***** ACTIVO                           |                                |                    |        |                     |                    |
| 1100.00.00.00**** EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIV |                                |                    |        |                     |                    |
| 1105.00.00.00**** CAJA                              |                                | \$0.000            | -100%  | ( \$1'412,478.00)   | \$1'412,478.00     |
| 1110.00.00.00**** BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON A    |                                | \$218'757,236.97   | 92%    | \$104'550,701.41    | \$114'206,535.56   |
|                                                     | TOTAL NETO EFECTIVO Y EQUIVALE | \$218'757,236.97   | 89%    | \$103'138,223.41    | \$115'619,013.56   |
| 1200.00.00.00**** INVERSIONES                       |                                |                    |        |                     |                    |
| 1226.00.00.00**** OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMEN    |                                | \$8'027,280.00     | 12%    | \$847,925.00        | \$7'179,355.00     |
|                                                     | TOTAL NETO INVERSIONES.....    | \$8'027,280.00     | 12%    | \$847,925.00        | \$7'179,355.00     |
| 1400.00.00.00**** CARTERA DE CRÉDITOS               |                                |                    |        |                     |                    |
| 1441.00.00.00**** CREDITOS DE CONSUMO, OG CL        |                                | \$669'516,980.00   | -13%   | ( \$98'573,043.00)  | \$768'090,023.00   |
| 1442.00.00.00**** CREDITOS DE CONSUMO, OG SL        |                                | \$408'596,416.00   | -14%   | ( \$66'052,490.00)  | \$474'648,906.00   |
| 1443.00.00.00**** INTERESES CREDITOS DE CONSUMO     |                                | \$13'336,379.00    | 5%     | \$592,988.00        | \$12'743,391.00    |
| 1468.00.00.00**** DETERIORO GENERAL DE CARTERA D    |                                | ( \$15'412,643.00) | 0%     | \$0.000             | ( \$15'412,643.00) |
| 1469.00.00.00**** CRÉDITOS A EMPLEADOS              |                                | \$347,952.00       | -92%   | ( \$3'799,398.00)   | \$4'147,350.00     |
| 1473.00.00.00**** CONVENIOS POR COBRAR              |                                | \$48,400.00        | 10000% | \$48,400.00         | \$0.000            |
|                                                     | TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO  | \$1,076'433,484.00 | -13%   | ( \$167'783,543.00) | \$1,244'217,027.00 |
| 1600.00.00.00**** CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS        |                                |                    |        |                     |                    |
| 1650.00.00.00**** DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS    |                                | \$51'638,850.00    | 47%    | \$16'479,678.00     | \$35'159,172.00    |
| 1660.00.00.00**** OTRAS CUENTAS POR COBRAR          |                                | \$130'613,938.00   | 35%    | \$33'630,893.00     | \$96'983,045.00    |
|                                                     | TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR. | \$182'252,788.00   | 38%    | \$50'110,571.00     | \$132'142,217.00   |
| 1700.00.00.00**** ACTIVOS MATERIALES                |                                |                    |        |                     |                    |
| 1705.00.00.00**** PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO      |                                | \$319'886,901.40   | 0%     | \$0.000             | \$319'886,901.40   |
|                                                     | TOTAL NETO ACTIVOS MATERIALES. | \$319'886,901.40   | 0%     | \$0.000             | \$319'886,901.40   |
|                                                     | GRAN TOTAL ACTIVO              | \$1,805'357,690.37 | -1%    | ( \$13'686,823.59)  | \$1,819'044,513.96 |
| 2000.00.00.00***** PASIVOS                          |                                |                    |        |                     |                    |
| 2400.00.00.00***** CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS        |                                |                    |        |                     |                    |
| 2410.00.00.00**** COSTOS Y GASTOS POR PAGAR         |                                | ( \$13'266,435.00) | 41%    | \$3'889,162.00      | ( \$9'377,273.00)  |
| 2420.00.00.00**** PROVEEDORES                       |                                | \$0.000            | -100%  | ( \$37,000.00)      | ( \$37,000.00)     |
| 2435.00.00.00**** RETENCION EN LA FUENTE            |                                | ( \$175,858.00)    | 692%   | \$153,654.00        | ( \$22,204.00)     |
| 2445.00.00.00**** VALORES POR REINTEGRAR            |                                | \$0.000            | -100%  | ( \$3'030,326.00)   | ( \$3'030,326.00)  |
| 2450.00.00.00**** RETENCIONES Y APORTES LABORALES   |                                | ( \$221,272.00)    | -1%    | ( \$1,128.00)       | ( \$222,400.00)    |
| 2465.00.00.00**** REMANENTES POR PAGAR              |                                | ( \$14'999,209.00) | -18%   | ( \$3'270,363.00)   | ( \$18'269,572.00) |
|                                                     | TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR.Y | ( \$28'662,774.00) | -7%    | ( \$2'296,001.00)   | ( \$30'958,775.00) |
| 2600.00.00.00**** FONDOS SOCIALES Y MUTUALES        |                                |                    |        |                     |                    |
| 2610.00.00.00**** FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD       |                                | ( \$2'748,380.94)  | 0%     | \$0.000             | ( \$2'748,380.94)  |
| 2625.00.00.00**** FONDO DE BIENESTAR SOCIAL         |                                | ( \$2'865,480.00)  | -19%   | ( \$669,082.00)     | ( \$3'534,562.00)  |
| 2648.00.00.00**** FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES     |                                | ( \$1'162,399.00)  | -62%   | ( \$1'917,543.00)   | ( \$3'079,942.00)  |
|                                                     | TOTAL NETO FONDOS SOCIALES Y M | ( \$6'776,259.94)  | -28%   | ( \$2'586,625.00)   | ( \$9'362,884.94)  |
| 2700.00.00.00**** OTROS PASIVOS                     |                                |                    |        |                     |                    |
| 2710.00.00.00**** OBLIGACIONES LABORALES POR BEN    |                                | ( \$14'439,417.00) | -29%   | ( \$5'979,703.00)   | ( \$20'419,120.00) |
| 2720.00.00.00**** INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERID    |                                | ( \$197,264.00)    | -92%   | ( \$2'278,619.00)   | ( \$2'475,883.00)  |

|                   |                                   |                       |       |                    |                     |
|-------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 2725.00.00.00***  | INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCER    | ( \$41,600.00)        | -53%  | ( \$47,295.00)     | ( \$88,895.00)      |
|                   | TOTAL NETO OTROS PASIVOS.....     | ( \$14'678,281.00)    | -36%  | ( \$8'305,617.00)  | ( \$22'983,898.00)  |
|                   | GRAN TOTAL PASIVO                 | ( \$50'117,314.94)    | -21%  | ( \$13'188,243.00) | ( \$63'305,557.94)  |
| 3000.00.00.00**** | PATRIMONIO                        |                       |       |                    |                     |
| 3100.00.00.00**** | CAPITAL SOCIAL                    |                       |       |                    |                     |
| 3105.00.00.00***  | APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE    | ( \$1,508'676,549.00) | 5%    | \$78'465,581.00    | \$1,430'210,968.00) |
|                   | TOTAL NETO CAPITAL SOCIAL.....    | ( \$1,508'676,549.00) | 5%    | \$78'465,581.00    | \$1,430'210,968.00) |
| 3200.00.00.00**** | RESERVAS                          |                       |       |                    |                     |
| 3205.00.00.00***  | RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES     | ( \$11'440,961.88)    | 0%    | \$0.000            | ( \$11'440,961.88)  |
|                   | TOTAL NETO RESERVAS.....          | ( \$11'440,961.88)    | 0%    | \$0.000            | ( \$11'440,961.88)  |
| 3300.00.00.00**** | FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA  |                       |       |                    |                     |
| 3310.00.00.00***  | FONDO PARA REVALORIZACION DE A    | ( \$17'905,341.00)    | -3%   | ( \$565,487.00)    | ( \$18'470,828.00)  |
| 3330.00.00.00***  | FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS      | ( \$51'194,815.33)    | 0%    | \$0.000            | ( \$51'194,815.33)  |
|                   | TOTAL NETO FONDOS DE DESTINACI    | ( \$69'100,156.33)    | -1%   | ( \$565,487.00)    | ( \$69'665,643.33)  |
| 3505.00.00.00***  | EXCEDENTES                        | \$0.000               | 0%    | \$0.000            | \$0.000             |
| 3510.00.00.00***  | PÉRDIDAS (DB)                     | \$78'398,674.59       | 48%   | \$25'342,642.68    | \$53'056,031.91     |
|                   | TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS.    | \$78'398,674.59       | 48%   | \$25'342,642.68    | \$53'056,031.91     |
| 3700.00.00.00**** | OTRO RESULTADO INTEGRAL           |                       |       |                    |                     |
| 3705.00.00.00***  | POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD,     | ( \$298'860,208.00)   | 0%    | \$0.000            | ( \$298'860,208.00) |
|                   | TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO    | ( \$298'860,208.00)   | 0%    | \$0.000            | ( \$298'860,208.00) |
| 3900.00.00.00**** | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIOR |                       |       |                    |                     |
| 3905.00.00.00***  | EXCEDENTES                        | \$0.000               | 0%    | \$0.000            | \$0.000             |
| 3910.00.00.00***  | PÉRDIDAS (DB)                     | \$54'438,825.19       | 3837% | \$53'056,031.91    | \$1'382,793.28      |
|                   | TOTAL RESULTADOS EJERCICIOS AN    | \$54'438,825.19       | 3837% | \$53'056,031.91    | \$1'382,793.28      |
|                   | GRAN TOTAL PATRIMONIO             | ( \$1,755'240,375.43) | 0%    | \$498,580.59       | \$1,755'738,956.02) |
|                   | PASIVO + PATRIMONIO               | ( \$1,805'357,690.37) | -1%   | ( \$13'686,823.59) | \$1,819'044,513.96) |

JOSE F. CORCHO LOPEZ  
Gerente

ALFREDO LARA TORRES  
Contador  
T.P.# 93540-T

IVAN PIANETA SOLANO  
Revisor Fiscal Principal  
T.P. 76.046-T

SICOOPWEB US : 3 20/ 2/2026 8:56:54 PAG : 1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

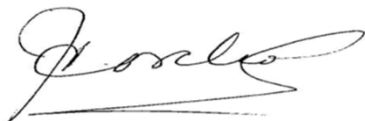
NIT:806.002.481-2

EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolivar

WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com

**RESULTADOS COMPARATIVOS\*\*DICIEMBRE 2025\*\* (PROVISIONAL)**

| CODIGO CUENTA      | NOMBRE CUENTA                     | SALDO ULTIMO AÑO  | VARI.% | VARIACION \$      | SALDO AÑO ANTERIOR |
|--------------------|-----------------------------------|-------------------|--------|-------------------|--------------------|
| 4000.00.00.00***** | INGRESOS                          |                   |        |                   |                    |
| 4100.00.00.00***** | INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SE |                   |        |                   |                    |
| 4150.00.00.00***   | INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS      | \$232'733,863.00) | -16%   | (\$43'492,022.00) | (\$276'225,885.00) |
| 4170.00.00.00***   | INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES     | ( \$6'995,840.00) | 2846%  | \$6'758,360.00    | ( \$237,480.00)    |
|                    | TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BI    | \$239'729,703.00) | -13%   | (\$36'733,662.00) | (\$276'463,365.00) |
| 4200.00.00.00***** | OTROS INGRESOS                    |                   |        |                   |                    |
| 4230.00.00.00***   | ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES        | \$0.000           | -100%  | ( \$50,000.00)    | ( \$50,000.00)     |
| 4240.00.00.00***   | SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO    | ( \$1'527,173.00) | 4%     | \$58,692.00       | ( \$1'468,481.00)  |
|                    | TOTAL OTROS INGRESOS.....         | ( \$1'527,173.00) | 1%     | \$8,692.00        | ( \$1'518,481.00)  |
|                    | TOTAL OTROS INGRESOS DEL RESUL    | \$241'256,876.00) | -13%   | (\$36'724,970.00) | (\$277'981,846.00) |
| 5000.00.00.00***** | GASTOS                            |                   |        |                   |                    |
| 5100.00.00.00***** | GASTOS DE ADMINISTRACION          |                   |        |                   |                    |
| 5105.00.00.00***   | BENEFICIO A EMPLEADOS             | \$112'999,005.00  | -3%    | ( \$3'161,248.00) | \$116'160,253.00   |
| 5110.00.00.00***   | GASTOS GENERALES                  | \$203'629,976.29  | -3%    | ( \$7'081,288.94) | \$210'711,265.23   |
|                    | TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION    | \$316'628,981.29  | -3%    | (\$10'242,536.94) | \$326'871,518.23   |
| 5200.00.00.00***** | OTROS GASTOS                      |                   |        |                   |                    |
| 5210.00.00.00***   | GASTOS FINANCIEROS                | \$3'026,569.30    | -27%   | ( \$1'139,790.38) | \$4'166,359.68     |
|                    | TOTAL OTROS GASTOS.....           | \$3'026,569.30    | -27%   | ( \$1'139,790.38) | \$4'166,359.68     |
|                    |                                   | \$319'655,550.59  | -3%    | (\$11'382,327.32) | \$331'037,877.91   |
| 6000.00.00.00***** | COSTO DE VENTAS                   |                   |        |                   |                    |
|                    | GRAN TOTAL CTOS VENTAS            | \$0.000           | 0%     | \$0.000           | \$0.000            |
| 7000.00.00.00***** | COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERAC  |                   |        |                   |                    |
| 7225.00.00.00***   | EXCEDENTES                        | \$0.000           | 0%     | \$0.000           | \$0.000            |
|                    | GRAN TOTAL CTOS PRODUCCION        | \$0.000           | 0%     | \$0.000           | \$0.000            |
|                    | RESULTADO EJERCICIO               | \$78'398,674.59   | 48%    | \$25'342,642.68   | \$53'056,031.91    |
|                    | TOTAL CON INFLACION               | \$78'398,674.59   | 48%    | \$25'342,642.68   | \$53'056,031.91    |



**JOSE F. CORCHO LOPEZ**  
Gerente



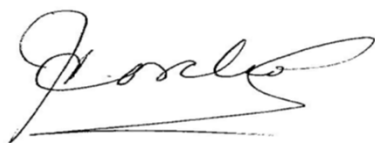
**ALFREDO LARA TORRES**  
Contador  
T.P.# 93540-T



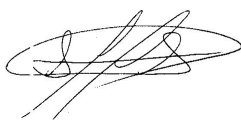
**IVAN PIANETA SOLANO**  
Revisor Fiscal Principal  
T.P. 76.046-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR**  
**NIT:806.002.481-2**  
**EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar**  
**WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com**  
**ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA AÑO 2025-2024**

| RECURSOS PROVISTOS:                              |                                | AÑO/2025         |                |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------|
| Perdida del Ejercicio                            |                                |                  | -78,398,674.59 |
| Disminucion de los Aportes Sociales              |                                |                  | 78,465,581.00  |
| Aumento Reserva Proteccion de Aportes            |                                |                  | -              |
| Disminucion Fondo Para Revalorizacion de Aportes |                                |                  | -565,487.00    |
| Disminucion de Ejercicios Anteriores             |                                |                  | -              |
| Aumento Otro Resultado Integral                  |                                |                  | -              |
|                                                  | TOTAL RECURSOS PROVISTOS.....  |                  | -498,580.59    |
| RECURSOS UTILIZADOS:                             |                                |                  |                |
| Disminucion Propiedad, Planta y Equipos          |                                |                  | -              |
| Disminucion Bienes de Fondos Sociales            |                                |                  | -              |
| Aumento Otros Activos                            |                                |                  | -              |
|                                                  | TOTAL RECURSOS UTILIZADOS..... |                  | -              |
| DISMINUCION DEL CAPITAL DE TRABAJO.....          |                                |                  | -498,580.59    |
| ANALISIS DE CAMBIO EN EL CAPITAL DE TRABAJO:     |                                |                  |                |
|                                                  | AÑO/2025                       | AÑO/2024         | VARIACION      |
| Cambio en el Activo Corriente                    | 1,805,357,690.37               | 1,819,044,513.96 | -13,686,823.59 |
| Cambio en el Pasivo Corriente                    | 50,117,314.94                  | 63,305,557.94    | -13,188,243.00 |
| Disminucion en el Capital de Trabajo             | 1,755,240,375.43               | 1,755,738,956.02 | -498,580.59    |



**JOSE F. CORCHO LOPEZ**  
Gerente



**ALFREDO LARA TORRES**  
Contador  
T.P.# 93540-T

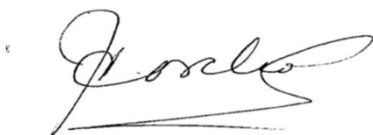


**IVAN PIANETA SOLANO**  
Revisor Fiscal Principal  
T.P. 76.046-T

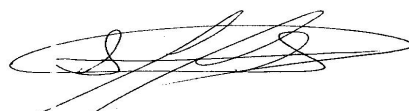
**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR**  
**NIT:806.002.481-2**  
**EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar**  
**WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO AÑO 2025-2024**

|                                      | SALDO AÑO               | AUMENTO          | DISMINUCION       | SALDO AÑO               |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------------|
| CUENTA                               | DE 2025                 |                  |                   | DE 2024                 |
| APORTES SOCIALES                     | 1,508,676,549.00        | 78,465,581.00    | -                 | 1,430,210,968.00        |
| RESERVAS PROTECCION DE APORTES       | 11,440,961.88           | -                | -                 | 11,440,961.88           |
| FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES | 17,905,341.00           | -                | 565,487.00        | 18,470,828.00           |
| FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS        | 51,194,815.33           | -                | -                 | 51,194,815.33           |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES  | -78,398,674.59          | - 25,342,642.68  | -                 | -53,056,031.91          |
| EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERCICIO    | -54,438,825.19          | - 53,056,031.91  | - -               | 1,382,793.28            |
| REVALUACION DE PROPIEDAD             | 298,860,208.00          | -                | -                 | 298,860,208.00          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>              | <b>1,755,240,375.43</b> | <b>66,906.41</b> | <b>565,487.00</b> | <b>1,755,738,956.02</b> |

|                                      |   |            |
|--------------------------------------|---|------------|
| AUMENTO DEL PATRIMONIO               |   | 66,906.41  |
| DISMINUCION DEL PATRIMONIO           |   | 565,487.00 |
| <br>TOTAL DISMINUCION DEL PATRIMONIO | - | 498,580.59 |



**JOSE F. CORCHO LOPEZ**  
Gerente



**ALFREDO LARA TORRES**  
Contador  
T.P.# 93540-T



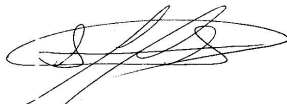
**IVAN PIANETA SOLANO**  
Revisor Fiscal Principal  
T.P. 76.046-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR  
NIT:806.002.481-2  
EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar  
WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com  
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO AÑO 2025  
METODO INDIRECTO

|                                                       |                 |                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                       |                 |                 |
| PERDIDA DEL EJERCICIO                                 | -               | 78,398,674.59   |
| <b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>            |                 |                 |
| PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES                       | -               |                 |
| UTILIDAD VENTA EQUIPOS                                | -               |                 |
|                                                       |                 | -               |
| <b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>                |                 | - 78,398,674.59 |
| <b>CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES:</b>              |                 |                 |
| AUMENTO COSTOS Y GASTOS POR PAGAR                     | 3,889,162.00    |                 |
| DISMINUCION DE PROVEEDORES NACIONALES                 | - 37,000.00     |                 |
| AUMENTO RETENCION EN LA FUENTE                        | 153,654.00      |                 |
| DISMINUCION VALORES POR REINTEGRAR (DEVOLUCIONES)     | - 3,030,326.00  |                 |
| DISMINUCION RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA           | - 1,128.00      |                 |
| DISMINUCION REMANENTE POR PAGAR                       | - 3,270,363.00  |                 |
| DISMINUCION FONDOS SOCIALES                           | - 669,082.00    |                 |
| DISMINUCION FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES             | - 1,917,543.00  |                 |
| DISMINUCION OTROS PASIVOS                             | - 8,305,617.00  |                 |
| AUMENTO EN INVERSIONES                                | - 847,925.00    |                 |
| DISMINUCION CARTERA DE CREDITO                        | 167,783,543.00  |                 |
| AUMENTO CUENTAS POR COBRAR                            | - 50,110,571.00 |                 |
|                                                       |                 | 103,636,804.00  |
| FLUJO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN                   |                 | 25,238,129.41   |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                       |                 |                 |
| DISMINUCION EN PROPIEDAD,PLANTA Y EQUIPOS             | -               |                 |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION    |                 | -               |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>                    |                 |                 |
| AUMENTO APORTES SOCIALES                              | 78,465,581.00   |                 |
| AUMENTO DE RESERVAS PROTECCION APORTES                | -               |                 |
| DISMINUCION FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES      | - 565,487.00    |                 |
| FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS TRASLADO EXCEDENTE 2024 | -               |                 |
| FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION             |                 | 77,900,094.00   |
| AUMENTO DEL EFECTIVO A DIC 31/2025                    |                 | 103,138,223.41  |
| EFECTIVO EN DICIEMBRE 31/2024                         |                 | 115,619,013.56  |
| EFECTIVO DISPONIBLE EN DIC. 31/2025                   |                 | 218,757,236.97  |



JOSE F. CORCHO LOPEZ  
Gerente



ALFREDO LARA TORRES  
Contador  
T.P.# 93540-T



IVAN PIANETA SOLANO  
Revisor Fiscal Principal  
T.P. 76.046-T

## COOJUBOL

### PROPUESTA PARA LA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES PARA EL AÑO 2025

|                              |                        |
|------------------------------|------------------------|
| <b>PERDIDA NETO AÑO 2025</b> | <b>- 78,398,674.59</b> |
|------------------------------|------------------------|

|                                                       |          |
|-------------------------------------------------------|----------|
| <b>100% COMPENSACION PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTER</b> | <b>-</b> |
|-------------------------------------------------------|----------|

|                                 |          |
|---------------------------------|----------|
| <b>20% FONDO PARA EDUCACION</b> | <b>-</b> |
|---------------------------------|----------|

|                                   |          |
|-----------------------------------|----------|
| <b>10% FONDO PARA SOLIDARIDAD</b> | <b>-</b> |
|-----------------------------------|----------|

|                                               |          |
|-----------------------------------------------|----------|
| <b>20% RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES</b> | <b>-</b> |
|-----------------------------------------------|----------|

|                                  |          |
|----------------------------------|----------|
| <b>0% FONDO BIENESTAR SOCIAL</b> | <b>-</b> |
|----------------------------------|----------|

|                      |          |
|----------------------|----------|
| <b>50% SEGÚN LEY</b> | <b>-</b> |
|----------------------|----------|

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| <b>A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA</b> |  |
|-------------------------------------|--|

|                           |          |
|---------------------------|----------|
| <b>50% POR DISTRIBUIR</b> | <b>-</b> |
|---------------------------|----------|

|                                         |                        |
|-----------------------------------------|------------------------|
| <b>100% TOTAL PERDIDA DEL EJERCICIO</b> | <b>- 78,398,674.59</b> |
|-----------------------------------------|------------------------|

|                                              |          |
|----------------------------------------------|----------|
| <b>IMPUESTO DE RENTA 20% DEL EXCED. NETO</b> | <b>-</b> |
|----------------------------------------------|----------|