

**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

**EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA
NACIONAL - COPACENTRO**

Barrancabermeja

Nosotras **Laura Rocio Jiménez Rincón** como Representante Legal y **Osiris Siza Mejía** en calidad de Contadora de **COPACENTRO**,

CERTIFICAMOS:

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad, los siguientes Estados Financieros:

- Estado de Situación Financiera Individual a 31 de diciembre de 2025.
- Estado de Resultado Integral y Otros Resultados Integrales para el Resultado del 01 enero de 2025 a 31 de diciembre de 2025.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Individual a 31 de diciembre de 2025.
- Estado de Flujos de Efectivo Individual a 31 de diciembre de 2025.

Lo anterior, de conformidad con anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificadorio 2496 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del grupo **2**, al cual pertenecemos; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.

Para el rubro de cartera de créditos, su deterioro y aportes sociales se aplicó la exención establecida en el Decreto 2496 de 2015, estos fueron tratados de acuerdo a la Circular Básica Contable y Financiera No 22 de 2020 y sus modificadorios de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

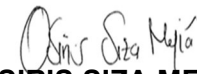
Además:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran diligenciados y al día.
- La Cooperativa canceló la totalidad de los aportes al Sistema de Seguridad Social y Aportes Parafiscales.
- La entidad ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software), de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.

- Hemos puesto a su disposición todos los libros de contabilidad y documentos de apoyo, Estatutos Sociales, Actas del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comités y Reglamentos, así como los manuales que reglamentan las diferentes actividades de la Cooperativa.
- Los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa, incluyendo omisiones.
- No se conoce de la existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las notas a los estados financieros.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes.
- No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.
- Se han hecho todas las provisiones necesarias, para proteger los activos de posibles pérdidas, incluyendo los seguros y se han registrado de acuerdo con normas contables vigentes.

Dado en Barrancabermeja, marzo 05 de 2026.


LAURA ROCIO JIMÉNEZ RINCÓN
Representante Legal


OSIRIS SIZA MEJÍA
Contadora Pública
T.P. 289790-T

**EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA NACIONAL****"COPACENTRO"****NIT. 890.270.556-1****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO****AÑOS TERMINADOS 2025 Y 2024****Expresado en Pesos Colombianos**

CUENTA	DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS DEL ACTIVO	Notas de Revelación	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
					ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE						
11	● EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO	6	65.291.416,50	20.317.782,22	44.973.634	221,4%
1105	Caja		11.572.794,00	4.999.480,00	6.573.314	131,5%
1110	Bancos y otras entidades		53.718.622,50	15.318.302,22	38.400.320	250,7%
12	● INVERSIONES		220.844.628,29	199.828.395,79	21.016.233	10,5%
1226	Otras Inversiones en instrumentos de patrimonio	7	220.844.628,29	199.828.395,79	21.016.233	10,5%
14	● CARTERA DE CRÉDITOS	8	2.998.875.748,00	2.852.154.624,00	146.721.124	5,1%
14	Cartera de créditos corriente		3.092.767.404,00	2.914.964.138,00	177.803.266	6,1%
1443	Intereses crédito de consumo		51.082.165,00	37.204.716,00	13.877.449	37,3%
1445	Deterioro crédito de consumo (CR)		-3.696.251,00	-7.636.460,00	3.940.209	-51,6%
1446	Deterioro intereses crédito de consumo (CR)		-5.724.206,00	-5.498.660,00	-225.546	4,1%
1468	Deterioro general de cartera de crédito		-136.081.762,00	-87.448.924,00	-48.632.838	55,6%
1473	Convenios por cobrar		528.398,00	569.814,00	-41.416	-7,3%
16	● CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	9	124.632.619,58	97.860.004,00	26.772.616	27,4%
1630	Avances y anticipos entregados		3.574.687,00	10.296.031,00	-6.721.344	-65,3%
1640	Anticipo de impuestos corrientes		8.220.000,00	5.364.400,00	2.855.600	53,2%
1650	Deudores patronales		19.536.972,00	41.152.198,00	-21.615.226	-52,5%
1660	Otras cuentas por cobrar		93.300.960,58	41.047.375,00	52.253.586	127,3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			3.409.644.412,37	3.170.160.806,01	239.483.606	7,6%
NO CORRIENTE						
14	● CARTERA DE CRÉDITOS	10	8.560.490.546,00	7.759.197.135,00	801.293.411	10,3%
14	Cartera de créditos		9.023.138.744,00	8.074.686.172,00	948.452.572	11,7%
1445	Deterioro individual de cartera		-65.630.093,00	-73.248.453,00	7.618.360	-10,4%
1468	Deterioro general de cartera		-397.018.105,00	-242.240.584,00	-154.777.521	63,9%
17	● PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	11	1.960.306.681,00	1.988.552.849,00	-28.246.168	-1,4%
170504	Edificaciones		1.346.986.484,00	1.386.603.740,00	-39.617.256	-2,9%
170505	Muebles y equipo de oficina		22.723.424,00	5.411.839,00	17.311.585	319,9%
170520	Equipo de cómputo y comunicación		11.846.506,00	17.787.003,00	-5.940.497	-33,4%
	Revaluación edificio sede Bca/Bja		338.829.817,00	338.829.817,00	0	0,0%
	Revaluación edificio sede Bucaramanga		239.920.450,00	239.920.450,00	0	0,0%
19	● ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	12	5.912.632,00	529.868,00	5.382.764	1015,9%
1910	Programas para computador (Software)		5.912.632,00	529.868,00	5.382.764	1015,9%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			10.526.709.859,00	9.748.279.852,00	778.430.007	8,0%
TOTAL ACTIVOS			13.936.354.271,37	12.918.440.658,01	1.017.913.613	7,9%


LAURA ROCIO JIMÉNEZ RINCÓN
Gerente


OSIRIS SIZA MEJÍA
Contadora
T.P. 289790-T


WILLIAM SERRANO JIMÉNEZ
Revisor Fiscal
T.P. 36.266-T
(Ver opinión adjunta)



EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA NACIONAL

"COPACENTRO"

NIT. 890.270.556-1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

AÑOS TERMINADOS 2025 Y 2024

Expresado en Pesos Colombianos

CUESTA	DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS DEL PASIVO	Notas de Revelación	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
					ABSOLUTA	RELATIVA
PASIVO						
CORRIENTE						
23	● OBLIGACIONES FINANCIERAS	13	56.265.962,00	296.259.037,00	-239.993.075	-81,0%
2305	Créditos ordinarios corto plazo		56.265.962,00	296.259.037,00	-239.993.075	-81,0%
24	● CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	14	257.803.824,00	209.953.118,72	47.850.705	22,8%
2405	Comisiones y honorarios		20.884.555,00	12.172.899,00	8.711.656	71,6%
2410	Costos y gastos por pagar		56.998.398,00	24.057.389,16	32.941.009	136,9%
2420	Proveedores		34.249.082,00	17.831.185,56	16.417.896	92,1%
2435	Retención en la fuente		7.790.930,00	6.458.368,00	1.332.562	20,6%
2440	Pasivos por impuestos corrientes		13.359.700,00	11.979.000,00	1.380.700	11,5%
2445	Valores por reintegrar		12.649.129,00	8.570.556,00	4.078.573	47,6%
2450	Retenciones y aportes de nómina		5.971.100,00	7.689.100,00	-1.718.000	-22,3%
2460	Exigibles por servicios recaudos		0,00	250.000,00	-250.000	-100,0%
2465	Depósitos de exasociados		105.900.930,00	120.944.621,00	-15.043.691	-12,4%
26	● FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	15	0,00	0,00	0	0,0%
2605	Fondo de educación no formal		0,00	0,00	0	0,0%
27	● OTROS PASIVOS	16	223.578.637,00	143.243.853,00	80.334.784	56,1%
2710	Obligaciones laborales por beneficios a empleados		23.547.684,00	24.032.071,00	-484.387	-2,0%
2725	Ingresos recibidos para terceros		193.279.657,00	119.211.782,00	74.067.875	62,1%
2760	Avances y anticipos recibidos		6.751.296,00	0,00	6.751.296	0,0%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			537.648.423,00	649.456.008,72	-111.807.586	-17,2%
NO CORRIENTES						
	● OBLIGACIONES FINANCIERAS	17	786.997.410,00	620.830.630,00	166.166.780	26,8%
2308	Créditos ordinarios largo plazo		786.997.410,00	620.830.630,00	166.166.780	26,8%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			786.997.410,00	620.830.630,00	166.166.780	26,8%
TOTAL PASIVOS			1.324.645.833,00	1.270.286.638,72	54.359.194	4,3%


LAURA ROCIO JIMENEZ RINCÓN
Gerente


OSIRIS SIZA MEJÍA
Contadora
T.P. 289790-T


WILLIAM SERRANO JIMÉNEZ
Revisor Fiscal
T.P. 36.266-T
(Ver opinión adjunta)



EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA NACIONAL

"COPACENTRO"

NIT. 890.270.556-1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

AÑOS TERMINADOS 2025 Y 2024

Expresado en Pesos Colombianos

CUENTA	DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS DEL PATRIMONIO	Notas de Revelación	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
					ABSOLUTA	RELATIVA
PATRIMONIO						
3105	● CAPITAL SOCIAL	18	8.474.285.156,12	7.624.328.168,62	849.956.988	11,15%
3105	Aportes sociales		3.474.285.156,12	2.624.328.168,62	849.956.988	32,39%
3110	Aportes mínimos no reducibles		5.000.000.000,00	5.000.000.000,00	0	0,00%
32	● RESERVAS	19	1.881.581.209,41	1.837.612.991,41	43.968.218	2,39%
3205	Reserva protección de aportes		1.791.827.402,99	1.747.859.184,99	43.968.218	2,52%
3280	Otras reservas		89.753.806,42	89.753.806,42	0	0,00%
33	● FONDOS DE DEST. ESPECIFICA	20	1.094.459.639,39	1.087.446.142,39	7.013.497	0,64%
3320	Fondo para infraestructura física		245.605.113,00	245.605.113,00	0	0,00%
3325	Fondo especial		428.826.404,52	421.812.907,52	7.013.497	1,66%
3330	Fondos sociales capitalizados		239.189.637,00	239.189.637,00	0	0,00%
3395	Otros fondos		180.838.484,87	180.838.484,87	0	0,00%
35	● RESULTADOS DEL EJERCICIO	21	289.470.304,58	226.854.588,00	62.615.717	27,60%
3505	Excedentes del ejercicio		289.470.304,58	226.854.588,00	62.615.717	27,60%
36	● RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTER.		293.161.861,87	293.161.861,87	0	0,00%
3605	Resultado por convergencia a NIIF		293.161.861,87	293.161.861,87	0	0,00%
37	● OTRO RESULTADO INTEGRAL	22	578.750.267,00	578.750.267,00	0	0,00%
3705	Revaluación edificio Sede Barrancabermeja		338.829.817,00	338.829.817,00	0	0,00%
	Revaluación oficina Bucaramanga		239.920.450,00	239.920.450,00	0	0,00%
PATRIMONIO			12.611.708.438,37	11.648.154.019,29	963.554.419	8,27%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			13.936.354.271,37	12.918.440.658,01	1.017.913.613	7,88%


LAURA ROCIO JIMÉNEZ RINCÓN
 Gerente


OSIRIS SIZA MEJÍA
 Contadora
 T.P. 289790-T


WILLIAM SERRANO JIMÉNEZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 36.266-T
 (Ver opinión adjunta)



EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA NACIONAL
"COPACENTRO"
NIT. 890.270.556-1

ESTADO RESULTADO INTEGRAL POR FUNCIÓN DEL GASTO
AÑOS TERMINADOS 2025 Y 2024
Expresado en Pesos Colombianos

CUENTA	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	Nota	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
					ABSOLUTA	RELATIVA
4150	● INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	23	1.771.000.827,00	1.584.796.638,00	186.204.189	11,75%
415010	Ingresos por Intereses Corrientes Cartera de Créditos		1.764.357.825,00	1.573.347.725,00	191.010.100	12,14%
415010	Ingresos por Intereses Moratorios Cartera de Créditos		6.643.002,00	11.448.913,00	-4.805.911	-41,98%
6	● COSTO DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA	24	97.813.738,00	83.262.153,44	14.551.585	17,48%
6150	Intereses por pasivos de obligaciones Financieras		97.813.738,00	83.262.153,44	14.551.585	17,48%
	Margen bruto de la Operación		1.673.187.089,00	1.501.534.484,56	171.652.604	11,43%
	EGRESOS OPERACIONALES					
51	● GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		1.456.392.686,43	1.236.355.338,32	220.037.348	17,80%
5105	Beneficios a Empleados	25	535.266.294,00	487.786.017,00	47.480.277	9,73%
5110	Gastos Generales	26	609.872.588,43	519.091.244,31	90.781.344	17,49%
5115	Deterioro	27	255.976.398,00	173.515.542,01	82.460.856	47,52%
5120	Amortización y Agotamiento	28	3.018.636,00	5.661.100,00	-2.642.464	-46,68%
5125	Depreciaciones	29	52.258.770,00	50.301.435,00	1.957.335	3,89%
52	● OTROS GASTOS		199.926.329,37	193.053.407,47	6.872.922	3,56%
5210	Gastos Financieros	30	14.349.771,55	15.612.355,15	-1.262.584	-8,09%
5230	Gastos Diversos	31	185.576.557,82	177.441.052,32	8.135.506	4,58%
	TOTAL EGRESOS OPERACIONALES		1.656.319.015,80	1.429.408.745,79	226.910.270	15,87%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		16.868.073,20	72.125.738,77	-55.257.666	-76,61%
	● OTROS INGRESOS	32	272.602.231,38	154.728.849,23	117.873.382	76,18%
4220	Otros Ingresos		111,00	5.097.389,79	-5.097.279	-100,00%
4225	Recuperaciones, Deterioro		262.790.933,00	142.617.962,44	120.172.971	84,26%
4240	Servicios Diferentes al Objeto Social		9.811.187,38	7.013.497,00	2.797.690	39,89%
	TOTAL EXCEDENTE NETO		289.470.304,58	226.854.588,00	62.615.717	27,60%
TOTAL RESULTADO INTEGRAL			\$ 289.470.304,58	\$ 226.854.588,00	\$ 62.615.716,58	27,60%


LAURA ROCÍO JIMENEZ RINCÓN
 Gerente


OSIRIS SIZA MEJÍA
 Contadora
 T.P. 289790-T


WILLIAM SERRANO JIMÉNEZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 36.266-T
 (Ver opinión adjunta)



EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA NACIONAL
"COPACENTRO"
NIT 890.270.556-1
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
DE LOS AÑOS TERMINADOS 2025 Y 2024
Expresado en Pesos Colombianos

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	EXCEDENTES O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO RETENIDAS EN LA APLICACIÓN POR PRIMERA VEZ	EXCEDENTES O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	OTRO RESULTADO INTEGRAL	TOTAL
Patrimonio a 31 de Diciembre de 2024	7.624.328.168,62	1.837.612.991,41	1.087.446.142,39	293.161.861,87	226.854.588,00	578.750.267,00	11.648.154.019,29
Incremento Aportes sociales	849.956.987,50	-	-	-	-	-	849.956.987,50
Incremento de reserva protección de aportes	-	43.968.218,00	-	-	-	-	43.968.218,00
Incremento y/o disminución de Fondos destinación específica	-	-	7.013.497,00	-	-	-	7.013.497,00
Distribución de Excedentes del año 2024	-	-	-	-	- 226.854.588,00	-	- 226.854.588,00
Excedentes del año 2025	-	-	-	-	289.470.304,58	-	289.470.304,58
Incremento y disminución por medición de acciones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio a 31 de Diciembre de 2025	8.474.285.156,12	1.881.581.209,41	1.094.459.639,39	293.161.861,87	289.470.304,58	578.750.267,00	12.611.708.438,37


LAURA ROCIO JIMÉNEZ RINCÓN
Gerente


OSIRIS SIZA MEJÍA
Contadora
T.P. 289790-T


WILLIAM SERRANO JIMÉNEZ
Revisor Fiscal
T.P. 36.266-T

**EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA NACIONAL****"COPACENTRO"****NIT. 890.270.556-1****ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS EN 2025 Y 2024**

Expresado en Pesos Colombianos

	Año 2025	Año 2024
SALDO INICIAL DE EFECTIVO	20.317.782,22	38.174.184,30
<u>ACTIVIDAD DE INVERSIÓN</u>		
Entrada de Efectivo		
Recaudo de Cartera	9.152.073.351,00	7.912.278.305,00
Cuentas por cobrar	3.432.057.667,00	3.102.930.031,00
Otras cuentas por cobrar	153.779.048,00	62.818.475,00
(Mas) Entrada Efectivo Inversión	12.737.910.066,00	11.078.026.811,00
Salida de Efectivo		
Inversiones	19.530.982,50	64.085,00
Creditos de consumo	12.153.636.532,00	11.261.303.359,00
Convenios por cobrar	2.000.000,00	2.445.800,00
Otras Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	-
Otras cuentas por cobrar	88.306.096,58	44.534.787,00
(Menos) Salida Efectivo Inversión	12.263.473.611,08	11.308.348.031,00
Flujo Neto Efectivo Actividad Inversión	474.436.454,92	- 230.321.220,00
<u>ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN</u>		
Entrada de Efectivo		
Créditos recibidos entidades financieras	300.000.000,00	1.000.094.492,50
Cuentas por pagar	405.379.565,00	310.558.901,31
Aportes sociales temporalmente restringidos	814.312.200,00	646.298.177,00
(Mas) Entrada Efectivo Financiación	1.519.691.765,00	1.956.951.570,81
Salida de Efectivo		
Pago obligaciones financieras	428.907.177,00	406.592.951,50
Pago de cuentas por pagar	2.272.731.878,06	1.955.254.910,57
Aportes sociales temporalmente restringidos	413.457,00	525.000,00
	2.702.052.512,06	2.362.372.862,07
Flujo Neto Efectivo Actividad Financiación	- 1.182.360.747,06	- 405.421.291,26
<u>ACTIVIDAD DE OPERACIÓN</u>		
Entrada de Efectivo		
Ingresos cartera de créditos	739.380.327,00	612.793.642,00
Otros Ingresos	22.217,38	7.004.197,87
Recuperacion de deterioro	79.955.406,00	59.187.913,44
Costo por Intereses de creditos de bancos	-	247.794,00
Beneficios empleados	-	-
Gastos varios	-	0,50
Gastos Financieros	563,00	91.013,67
(Mas) Entrada Efectivo Operación	819.358.513,38	679.324.561,48
Salidad de Efectivo		
Ingresos cartera de créditos	7.753.914,00	1.075.367,00
Ingresos diferentes objeto social	-	-
Gastos beneficios empleados	-	240.000,00
Gastos Generales	1.367.620,00	5.676.167,04
Gastos Financieros	14.350.334,55	15.703.314,82
Gastos varios	257.622,41	511.726,00
Interese Créditos financieros	42.731.096,00	38.231.877,44
(Menos) Salida de Efectivo Operación	66.460.586,96	61.438.452,30
Flujo Neto Efectivo Actividad Operación	752.897.926,42	617.886.109,18
Flujo Neto Efectivo Total		
Flujo Neto Efectivo Actividad Inversión	474.436.454,92	- 230.321.220,00
Flujo Neto Efectivo Actividad Financiación	- 1.182.360.747,06	- 405.421.291,26
Flujo Neto Efectivo Actividad Operación	752.897.926,42	617.886.109,18
Flujo Neto Efectivo Total	44.973.634,28	- 17.856.402,08
Saldo Final Efectivo		
Saldo inicial de efectivo	20.317.782,22	38.174.184,30
Flujo neto efectivo total	44.973.634,28	- 17.856.402,08
Saldo Final Efectivo	\$ 65.291.416,50	\$ 20.317.782,22


LAURA ROCÍO JIMÉNEZ RINCÓN
Gerente


OSIRIS SIZA MEJÍA
Contadora
T.P. 289790-T


WILLIAM SERRANO JIMÉNEZ
Revisor Fiscal
T.P. 36.266-T



EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA NACIONAL – COPACENTRO

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

NOTA 1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD.

La Cooperativa es una empresa asociativa, autónoma de propiedad conjunta, democráticamente administrada y controlada, sin ánimo de lucro, regida por la ley, los principios universales y la doctrina de la cooperación y los estatutos. Se denomina EMPRESA COOPERATIVA DE LA INDUSTRIA PETROLERA Y ENERGÉTICA NACIONAL, la cual se identifica independientemente de la denominación social con la sigla "COPACENTRO", creada mediante escritura pública número 3887 de 30 de noviembre de 1981, en la notaría segunda de la ciudad de Barrancabermeja. A la fecha, COPACENTRO tiene en su planta personal 10 empleados y su nivel de supervisión ante la Superintendencia de Economía Solidaria es 2.

Duración

La duración de COPACENTRO será indefinida, pero podrá disolverse o liquidarse en cualquier momento, en los casos previstos por la Ley y los Estatutos.

Domicilio Principal

COPACENTRO tiene su domicilio principal en la Carrera 15 No 49-25 en la ciudad de Barrancabermeja (Santander).

Agencias

COPACENTRO tiene un punto de atención en la ciudad de Bucaramanga, ubicada en Centro Comercial Cabecera II Etapa Local 101.

Objeto Social

El objeto social de COPACENTRO es la captación de aportes sociales y el otorgamiento de crédito, producción, mercadeo, educación, vivienda, recreación y previsión social de sus asociados y su núcleo familiar; promover el desarrollo y el bienestar integral de sus asociados y fomentar la creación de empresas y microempresas o negocios, fortaleciendo con su acción una cultura empresarial solidaria y acciones de protección medio ambiental y cultural.

Aspectos Fiscales

Se realiza la distribución de excedentes de acuerdo con el artículo 54 la Ley 79 de 1988. Sin embargo, a partir del año 2017 de acuerdo con la Ley 1819 de 2016 y el Decreto Reglamentario número 2150 de 2017, modificó el manejo directo de los recursos del fondo de Educación y Solidaridad, ahora se le gira al Estado a través de la Dirección de Impuesto y Aduanas Nacionales mediante el impuesto a la Renta a la única tarifa especial del veinte por ciento (20%).

Reformas Estatutarias

A continuación, se relaciona las reformas estatutarias que ha hecho COPACENTRO a la fecha:

DOCUMENTO	FECHA	PROCEDENCIA	INSCRIPCIÓN	FECHA
AC-18	7/09/1996	Asamblea Extraordinaria de Asociados	Barrancabermeja RE01-92	13/02/1997
AC-20	29/03/1998	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE01-871	28/07/1998
AC-23	4/11/2000	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE01-3347	23/01/2002
AC-25	17/03/2002	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE01-3689	8/10/2002
AC-26	30/03/2003	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE01-4191	1/08/2003
AC-31	8/07/2007	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE01-7612	22/11/2007
AC-35	27/03/2011	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE01-10281	4/11/2011
AC-38	12/12/2013	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE03-1517	16/12/2013
AC-42	10/12/2016	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE03-1878	21/02/2017
AC-43	12/03/2017	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE03-1883	29/03/2017
AC-45	10/03/2019	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE03-2175	4/03/2019
AC-51	15/03/2025	Asamblea General de Asociados	Barrancabermeja RE03-2717	22/05/2025

Régimen prudencial

COPACENTRO es una cooperativa de APOORTE Y CRÉDITO, por lo tanto, el Título III de la Circular Básica contable no aplica a la cooperativa.

Cuentas con modificaciones especiales

COPACENTRO durante el año 2025 no efectuó modificaciones de las cuentas contables con relación a la situación financiera anterior.

En el año 2023 se creó una cuenta contable patrimonial llamada Otro Resultado Integral en la cual se registró el resultado de la revaluación de la edificación de la sede Barrancabermeja producto del avalúo que se realizó el 17 de diciembre de 2023.

NOTA 2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS MARCOS TÉCNICOS NORMATIVOS EN COLOMBIA

COPACENTRO ha preparado sus Estados Financieros con base en los marcos técnicos contables del Grupo 2 (PYMES), reglamentado en el Decreto 2420 de 2015 anexo 2 y 2,1 y sus modificatorios, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en sección 11 y el de los aportes sociales, pues así lo dispuso el Decreto 2496 de diciembre de 2015, en su artículo 1.1.4.5.2, y por lo tanto la Cooperativa aplica lo contemplado en la Circular Externa Básica Contable y Financiera No 22 del año 2020 y sus modificatorios expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

COPACENTRO aplica igualmente las disposiciones contempladas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y sus respectivos Decretos Reglamentarios, así como las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en las Circulares Básicas.

NOTA 3. RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los Estados Financieros de una partida que cumple con la definición de Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingreso y Gasto y que satisface los siguientes criterios:

Activos

Se reconocerá como activo todo recurso controlado por la entidad, como consecuencia de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Pasivos

Se reconocerá como obligación presente de la cooperativa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Ingresos

Se reconocerá como ingresos los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entrada o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a ese patrimonio.

Gastos

Surge de una disminución de los beneficios futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento de pasivos.

NOTA 4. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

COPACENTRO prepara y presenta los Estados Financieros, utilizando como moneda funcional el peso colombiano.

NOTA 5. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Se reconocen como efectivo o equivalente de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo en su valor.

Harán parte de la cuenta efectivo y Equivalentes al efectivo las siguientes cuentas:

- Caja general.
- Caja menor.
- Saldo en Bancos comerciales y cooperativos.
- Inversiones temporales constituidas a un plazo menor o igual a 90 días.

b) ACTIVOS FINANCIEROS

Cartera de crédito

El tratamiento de la cartera de créditos se realiza conforme a lo dictado por la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la Circular Externa No 22 de 2020 Título IV y sus modificatorios, puesto que el Decreto 2496 de 2015, dispuso que no se aplicará lo reglamentado en los marcos técnicos normativos contables.

La cartera de crédito se reconocerá en el Estado de Situación Financiera, por las operaciones de créditos otorgados y desembolsados a los asociados bajo las diferentes líneas de crédito existentes. COPACENTRO posee un reglamento de crédito, en donde se encuentra de manera precisa y clara los lineamientos para el otorgamiento de créditos, manual que fue reglamentado por el Consejo de Administración. El apalancamiento para el otorgamiento de créditos procede de los aportes sociales y el endeudamiento externo procedente de entidades bancarias.

Medición inicial

La cartera de crédito se mide inicialmente a valor nominal y se formaliza con la firma de las garantías pactadas.

Medición posterior

La medición posterior de la cartera de crédito, se realiza teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- a) Líneas y montos de créditos.
- b) Tasas de interés remuneratoria y moratoria nominal anual y sus equivalentes en términos efectivos anuales.
- c) Plazo de amortización.
- d) Modalidad de la cuota, que para la Cooperativa será fija.
- e) Forma de pago, bien sea descuento autorizados por nómina o pagos por caja.
- f) Periodicidad en el pago de capital y de intereses vencidos.

- g) Tipo y cobertura de la garantía.
- h) Condiciones de prepago.
- i) Comisiones y recargos que se aplicarán.
- j) Tabla de amortización de capital y pago de intereses.
- k) Al momento del desembolso se indiquen los descuentos.
- l) En caso de créditos reestructurados, se debe mencionar el número de veces y condiciones propias de la reestructuración.

Deterioro de cartera de crédito

Deterioro general

Recoge las posibles pérdidas que se pueden generar por eventos de riesgo, tales como desaceleraciones del ciclo económico, riesgos de entorno, entre otros, que afectan la totalidad de la cartera y que por lo tanto no son diversificables.

Las organizaciones solidarias deben constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%), sobre el total de la cartera de créditos bruta. Así mismo, se debe realizar provisión de manera individual.

Deterioro general adicional

De acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera No 22 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria Título IV Capítulo II numeral 5.4 Constitución de deterioro, las organizaciones solidarias vigiladas podrán constituir, previa aprobación del Consejo de Administración, Junta Directiva o el órgano competente según corresponda, un deterioro general adicional, como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de crédito.

La Superintendencia de la Economía Solidaria, recomienda que las organizaciones solidarias vigiladas evalúen de forma adecuada el riesgo crediticio implícito en la cartera de crédito, así como el cumplimiento para la clasificación, calificación y provisión de la cartera de créditos, de modo que se revelen y establezcan las contingencias de pérdida

de su valor y que la cartera de crédito se registre de acuerdo con el riesgo de crédito adecuado.

De acuerdo con lo anterior, la administración de COPACENTRO con el fin de fortalecer la cobertura y anticiparse a un posible deterioro de la cartera de créditos a futuro y conforme al análisis de evaluación de cartera efectuada en el mes diciembre del año 2025 y con aprobación previa del Consejo de Administración mediante el acta N.º 1132 del 30 de diciembre de 2025, se realizó un aumento adicional al deterioro general del 2.68%, de esta manera el porcentaje de provisión del deterioro general es de 4,4% a diciembre 31 del año 2025.

A continuación, el detalle del deterioro general y adicional:

Deterioro Mínimo General	1%
Aumento de porcentaje adicional deterioro general constituido en Diciembre 2024	0,72%
Aumento de porcentaje adicional deterioro general constituido en Diciembre 2025	2,68%
Total aumento de porcentaje adicional deterioro general constituido	3,40%
Deterioro General Total	4,4

Deterioro individual

Es aquel que se puede generar en la cartera por eventos de riesgo que pueden afectar la situación financiera del deudor.

COPACENTRO utiliza la siguiente matriz para estimar el deterioro individual de la cartera de créditos.

CATEGORIA	CONSUMO	% DETERIORO
A	0-30 DIAS	0%
B	31-60 DIAS	1% - 9%
C	61-90 DIAS	10% - 19%
D	91-180 DIAS	20% - 49%
E	81-360 DIAS	50% - 99%
E	>360	100%

C

Criterios de evaluación para medir el riesgo son:

- Servicio a la deuda.
- Solvencia.
- Capacidad de pago.
- Calificación en centrales de riesgo.
- Reestructuraciones.
- Comportamiento en la emergencia sanitaria.
- Garantías.

Evaluación de cartera de crédito

El tratamiento de la evaluación de cartera, se lleva a cabo de acuerdo con lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, mediante la Circular Básica Contable y Financiera, Título IV, Capítulo II, Numeral 5.2, donde se establece el proceso y la periodicidad de la evaluación de cartera.

COPACENTRO aplico lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, por ello durante el mes de diciembre del año 2025, se realizó la evaluación de cartera mediante la firma TRANSUNION, realizando los respectivos registros de acuerdo con el riesgo producto la evaluación.

Política de Garantías

Se evalúa su liquidez, idoneidad, valor y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas y su valor comercial utilizando para el efecto estudios técnicos existentes en el mercado, realizados por personas o entidades idóneas, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada, cuya posibilidad de realización sea razonablemente adecuada, de conformidad con lo señalado en la normatividad vigente. Con base en estos criterios, la Cooperativa hará, la actualización del valor comercial de las garantías con una periodicidad conforme lo establezca el Reglamento de Créditos.

Es importante aclarar que las libranzas son un mecanismo de pago, más no se consideran como garantías, por cuanto no cumplen con las características propias de una garantía admisible según los términos legales.

Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada garantía, se debe tener en cuenta su naturaleza, idoneidad, liquidez, valor y cobertura. En las garantías sobre inmuebles, al momento de su realización, se tendrá en cuenta el avalúo técnico, el cual solo se podrá ajustar mediante un nuevo avalúo.

Nuevas líneas de crédito

Línea de crédito compra de cartera

Mediante acta número 915 del 15 de abril de 2021, se aprobó la línea de crédito llamada: Compra de Cartera, a continuación, las características de dicha línea de crédito.

“Art. 100 NUEVO: Crédito para compra de cartera: Este crédito se hará a los asociados o deudores que voluntariamente manifiesten interés de cancelar otras obligaciones en las entidades financieras y/o economía solidaria, previa presentación de saldos de obligaciones. Su monto será dependiendo de la capacidad de pago del asociado y hasta 100 SMMLV, cumpliendo con los demás requisitos para colocación de crédito. El plazo de amortización de esta línea será igual a la establecida para la modalidad de créditos ordinarios, contados a partir de la fecha de su liquidación. Los desembolsos se harán directamente a las entidades acreedoras de las obligaciones. No se permite compra de cartera de créditos vigentes de COPACENTRO. Requiere garantías idóneas según lo establecido en el presente reglamento”.

Se suspendió esta línea de crédito, debido a que los recursos que se habían dispuesto para dicha colocación se agotaron.

Revelación de riesgos

El SARC es el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, que permite evaluar el riesgo de los activos crediticios (en el proceso de otorgamiento, seguimiento y control) y la posibilidad, de que un deudor incumpla sus obligaciones financieras.

En COPACENTRO, la gestión, el seguimiento y control de gestión de riesgo se realiza de la siguiente manera:

1. Identificación de escenarios de riesgos aceptables, tolerables, altos, extremos en el periodo.

Riesgos aceptables:

Lavado de activos y financiamiento del terrorismo LA/FT, ineffectividad en el reporte financiero (UIAF), error en la toma decisiones administrativas, afectación al entorno, falla en los equipos, afectación por problemas de orden público.

Riesgos tolerables:

Inadecuado monitoreo a la gestión de riesgo, incumplimiento de actividades asignadas, desviación al SG-Calidad, controversias entre funcionarios, mala imagen, entre otros.

Riesgos altos:

Trazabilidad de la información y flujo de comunicación, incendio, desviación del SG-SST, incertidumbre financiera.

2. Monitorear, actualizar de manera oportuna la matriz de riesgos.
3. Evaluar y realizar seguimiento a los índices de riesgos.

El propósito de esta evaluación es clasificar y calificar la cartera de créditos, de modo que se revelen y establezcan las contingencias de pérdida de su valor (deterioro) y que dicho activo se registre de acuerdo con su realidad económica y contable.

El rango de información que COPACENTRO debe considerar al momento de evaluar el riesgo crediticio y medir las pérdidas crediticias esperadas, estarán basadas en información relevante que esté disponible sin producir costos ni esfuerzos desproporcionados.

La cartera de crédito está conformada por:

- Cartera de crédito vigente, vencidas y sus respectivos intereses.
- Deterioro de cartera.

Política para préstamos a directivos

Los créditos solicitados por los miembros del Consejo de Administración, Comités de Trabajo, Junta de Vigilancia, principales y suplentes, Gerente y empleados de la cooperativa, deben cumplir los requisitos establecidos reglamentariamente y son previamente estudiados y aprobados por entes aprobadores de créditos y posteriormente registrados en las respectivas actas del Consejo de Administración.

c) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Reconocimiento

Hacen parte de este rubro las propiedades para el uso del desarrollo del giro normal de los negocios y que por lo tanto no están destinados para la venta. Los edificios que son sede de COPACENTRO, los terrenos de los bienes raíces, los equipos de cómputo y comunicación, muebles y enseres con duración de más de un (1) año.

Medición inicial

La medición inicial se realiza al costo de adquisición, más todas las erogaciones que se realizan hasta poner en condiciones de uso.

Medición posterior

La medición posterior se utiliza el método del costo menos cualquier depreciación y deterioro acumulados. Se dará de baja en cuentas un activo de Propiedad, Planta y Equipo cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros.

Depreciación

COPACENTRO ha determinado utilizar el método de depreciación de línea Recta.

A continuación, la vida útil establecida para la propiedad, planta y equipo:

GRUPO	METODO	VIDA UTIL
Edificaciones	Línea Recta	45 años
Muebles y Enseres	Línea Recta	10 años
Equipo de Cómputo	Línea Recta	4 años
Equipos de Oficina	Línea Recta	10 años

d) ACREEDORES COMERCIALES Y CUENTAS POR PAGAR

Hacen parte de este rubro las obligaciones financieras, las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, pasivos acumulados devengados y los beneficios a los empleados (prestaciones de ley).

Se reconoce un pasivo financiero, solo cuando COPACENTRO se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento. Los pasivos financieros se medirán por su costo amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en las cuentas de resultados, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

Se reconocerá la existencia de una provisión cuando COPACENTRO tenga una obligación legal o implícita como resultados de sucesos pasados, donde sea probable hacer una estimación fiable del valor de la obligación.

e) ACTIVOS INTANGIBLES

Está integrado por las licencias de office, softwares contables y demás licencias.

Medición Inicial:

Copacentro realiza la medición inicial al costo.

Medición Posterior

COPACENTRO medirá los activos intangibles al costo, menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Amortización

Si COPACENTRO no es capaz de hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de diez años.

Valor residual

Se supondrá que el valor residual de un activo intangible es cero a menos que; exista un compromiso, por parte de un tercero, para comprar el activo al final de su vida útil, o que exista un mercado dinámico para el activo.

La vida útil estimada, el valor residual y el método de amortización de los intangibles se revisan al final de cada período.

Deterioro de valor

COPACENTRO registrará una pérdida por deterioro para un intangible, cuando el importe en libros del activo es superior a su importe recuperable.

Se reconocerá cualquier pérdida por deterioro de un activo intangible en el resultado del período contable que se produzca.

Se realizará a la fecha sobre la que se informa en el período, una valuación para determinar la existencia de deterioro de valor; si existe, deberá estimar el importe recuperable del intangible valuado.

COPACENTRO considerará los siguientes factores para indicio de la existencia de deterioro de valor:

- El valor del mercado ha disminuido.
- Cambios al entorno legal, económico o del mercado en el que opera.
- Tasa de interés del mercado se han incrementado.
- Evidencia de obsolescencia y deterioro físico.
- Cambios en el uso del activo.
- El rendimiento económico del activo se prevé peor de lo esperado.

Al final de cada periodo, la entidad deberá revisar y ajustar la vida útil, el método de amortización y el valor residual del activo intangible.

Evaluará a la fecha sobre la cual se informan los estados financieros, los activos intangibles que en periodos anteriores se reconoció una pérdida por deterioro, la cual puede haber desaparecido o disminuido.

Se reconocerá la reversión de pérdida por deterioro en el resultado del período contable en el cual se presentaron los indicios que ha desaparecido o disminuido.

f) FONDOS SOCIALES

Copacentro reconoce como Pasivo los Fondos Sociales que posee la Entidad y que cumpla con las siguientes condiciones:

- a.** La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- b.** La probabilidad de que ocurra es alta.
- c.** La medición es fiable.

Los fondos sociales que tiene Copacentro son los siguientes:

- 1.** Fondo de Educación.
- 2.** Fondo de Solidaridad.
- 3.** Fondo social para otros fines.

Los fondos de educación y solidaridad establecidos por la Ley, no se podrán destinar a fines diferentes a aquellos para los cuales fueron creados. En el evento de la liquidación de la Cooperativa, si existieran sumas de dinero no comprometidas con estos fondos, ellas no serán repartibles entre los asociados.

La reglamentación de fondos está a cargo del Consejo de Administración, priorizando en beneficio de los asociados y su núcleo familiar; pudiendo destinarse también en beneficio de la comunidad.

Fondo de educación

El Fondo de Educación tiene por objeto proveer a la cooperativa de medios económicos para la realización de planes, programas y actividades dirigidas a la construcción, formación y capacitación de los asociados, directivos y trabajadores de la Cooperativa, en relación con los valores, principios, prácticas y técnicas cooperativas existentes de una correcta orientación, para el ejercicio de las actividades y funciones que le son propias.

Fondo de solidaridad

El Fondo de Solidaridad tiene por objeto atender las necesidades consideradas con calamidad grave de los asociados, así como colaborar en dinero o en especie para la atención de calamidades que por su gravedad el Consejo de Administración considere razonable hacerlo.

Fondos especiales

Los Fondos Especiales son de carácter permanente o transitorio de acuerdo a lo que estipule la Asamblea, con el fin de atender necesidades de sus asociados como consecuencia de los riesgos propios de su actividad, así como para prestarle de manera permanente y eficiente servicios de previsión, asistencia, solidaridad, recreación y deportes. Este fondo puede incrementarse progresivamente con cargo al ejercicio anual, así como con recursos provenientes de los excedentes a juicio de la Asamblea General. El Consejo de Administración es el encargado de la reglamentación de dichos fondos.

g) APORTES SOCIALES

El patrimonio de COPACENTRO, está constituido por:

- a) Los aportes sociales ordinarios individuales suscritos y pagados por cada asociado.
- b) Los aportes extraordinarios que determina la Asamblea General de Asociados.
- c) Los fondos y reservas de carácter permanente.
- d) Donaciones y auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.

Los aportes sociales son la participación económicamente cuantificable, que hacen los asociados al patrimonio de la cooperativa. Estos aportes sociales son considerados capital de riesgo para los asociados, ya que pueden ser afectados con las pérdidas que presente la entidad.

Este grupo comprende el valor total de los aportes que han pagado a la entidad en dinero, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social. Existen aportes rescatables y no rescatables por los mismos asociados, estos últimos que en cumplimiento del numeral 7 del Artículo 5 de la Ley 79 de 1988 son considerados el capital mínimo irreducible establecidos estatutariamente.

En el tratamiento de los aportes sociales bajo los nuevos marcos técnicos normativos se rige por la ley cooperativa, así lo establece la exención dada en el decreto 2496 de 2015.

Aportes Sociales Ordinarios

Comprende los aportes individuales obligatorios que realizan los asociados conforme a los estatutos de COPACENTRO. Los aportes sociales individuales de los asociados quedaran afectados desde su origen a favor de la cooperativa, como garantía de las obligaciones que aquellos contraigan con ella. Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares en favor de terceros y serán inembargables.

Aportes Extraordinarios

Comprende los aportes individuales obligatorios que realizan los asociados de manera extraordinaria, siendo el objeto de incrementar el capital social, mediante capitalización según artículo 97 del estatuto de COPACENTRO.

Aportes Amortizados

Son aquellos aportes que la cooperativa readquiere de sus asociados con recursos del Fondo para Amortización de Aportes. Debe efectuarse en igualdad de condiciones para todos los asociados. Se entiende que existe igualdad en la readquisición de aportes cuando la Asamblea General determine la readquisición parcial para todos los asociados en la misma proporción.

Capital mínimo irreducible

De acuerdo con el artículo 92 del estatuto de COPACENTRO, el aporte social mínimo será de Cinco Mil Millones de pesos (\$5.000.000.000), con el fin de proteger el patrimonio de la cooperativa, los cuales deben debidamente pagados y no será reducible durante la vida de la Cooperativa.

h) RESERVAS

Las reservas serán de carácter permanente y no podrán ser repartidas entre los asociados ni acrecentarán los aportes de éstos. Esta disposición se mantendrá durante toda la vida de la cooperativa y aún en el evento de su liquidación.

Reserva protección de aportes

La reserva de protección de aportes tiene por objeto garantizar a la Cooperativa la normal realización de sus operaciones y sólo podrá disminuir para:

- a) Cubrir pérdidas.
- b) Trasladarla a la entidad que indique los estatutos en caso de liquidación.

Su aplicación tendrá como preferencia sobre cualquier otro fondo y puede incrementarse, además con aportes especiales ordenado por la Asamblea General, en todo caso, cuando se utilice para compensar pérdidas el excedente que se obtenga con posterioridad se utilizará para restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

i) INGRESOS

El grupo reconocerá un ingreso de actividades ordinarias (intereses, dividendos no contabilizados por el método de participación y regalías), cuando sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad.

Medición Inicial: Los ingresos de actividades ordinarias se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir; teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la entidad pueda otorgar. Esto es, el efectivo o equivalentes al efectivo, recibidos o por recibir menos cualquier descuento.

NOTA 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO

El saldo disponible a 31 de diciembre está representado por el efectivo y los depósitos en bancos; no existe restricción alguna sobre el efectivo y equivalente al efectivo. No existen partidas pendientes por conciliar a la fecha.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
CAJA	11.572.794,00	4.999.480,00	6.573.314,00	131,48%
Caja General	7.997.794,00	1.424.480,00	6.573.314,00	461,45%
Caja Menor	3.575.000,00	3.575.000,00	-	0,00%
Caja Menor Barrancabermeja	2.600.000,00	2.600.000,00	-	0,00%
Caja Menor Bucaramanga	975.000,00	975.000,00	-	0,00%
BANCOS	53.718.622,50	15.318.302,22	38.400.320,28	250,68%
Bancos Comerciales	28.765.274,70	890.707,70	27.874.567,00	3129,49%
Banco Cooperativos	24.953.347,80	14.427.594,52	10.525.753,28	72,96%
TOTAL	65.291.416,50	20.317.782,22	44.973.634,28	221,35%

NOTA 7. OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Comprende los aportes que COPACENTRO posee en entidades de economía solidaria, fueron ajustadas por el método del costo, el aumento de un año a otro es por el registro de la revalorización de aportes y aumento de aportes sociales.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
La Equidad Seguros De Vida	64.331.539,00	56.161.039,00	8.170.500,00	14,55%
Coopcentral	65.714.798,29	62.524.815,79	3.189.982,50	5,10%
La Equidad Seguros Generales	49.905.111,00	41.734.611,00	8.170.500,00	19,58%
Coopserfun	40.181.430,00	38.757.930,00	1.423.500,00	3,67%
Confecoop Oriente	711.750,00	650.000,00	61.750,00	9,50%
TOTAL	220.844.628,29	199.828.395,79	21.016.232,50	10,52%

NOTA 8. CARTERA DE CRÉDITOS

Comprende los créditos otorgados a los asociados, bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento, en desarrollo del giro normal de operaciones.

Gestión de riesgos

Garantizando la ejecución oportuna y adecuada de las etapas de riesgo y elementos que se componen y se estructuran en cada sistema de administración, el área de riesgos con el apoyo indispensable de la Administración de COPACENTRO se logró que, en el año 2025, se hayan implementado, fortalecido y actualizado los sistemas de administración de riesgos con solides y estabilidad.

Bajo la directriz del desarrollo de una cultura de prevención a través de capacitaciones y orientaciones al personal, las cuales han presentado enfoques generales y específicos para áreas directamente relacionadas con cada uno de los sistemas, COPACENTRO continúa con la dinámica de fortalecimiento de los Sistemas de Administración del Riesgo desde la gerencia hacia sus colaboradores.

Este proceso se desarrolla con la guía de la metodología de gestión estándar australiano, la ISO 31000, así mismo, con directrices técnicas de BASILEA y orientaciones de carácter interno validadas por el Comité de Riesgos y aprobadas por El Consejo de Administración, lo que asegura el cumplimiento normativo que busca COPACENTRO.

La entidad en procura de avanzar en la administración basada en Riesgos se ha preocupado por asegurar un monitoreo integral de los Sistemas de Administración de Riesgos. Por lo anterior, es importante recalcar que el comité de Riesgos y el Comité Interno de Administración de Riego de Liquidez formalizaron sus reuniones periódicas en aras de fortalecer y aportarle a la entidad en el mejoramiento continuo de sus respectivos Sistemas de Administración.

Riesgo de crédito

Por parte en COPACENTRO se cuentan con manuales y reglamentos para el servicio de crédito y cartera actualizados de acuerdo con las recientes disposiciones normativas, los cuales permiten un alineamiento adecuado que permite atender y gestionar las etapas y elementos relacionados con el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito consolidadas en su Manual SARC de manera oportuna.

COPACENTRO realiza monitoreo a los indicadores de la cartera de créditos y se generó en el año 2025, la evaluación de la cartera de acuerdo con lo señalado en la Capítulo II del Título IV de la CBCF. El Comité de Riesgos, lideró el proceso de evaluación del total de la cartera, conforme al cronograma establecido en la norma, se presentaron sus conceptos y recomendaciones al Consejo de Administración, para la recalificación de los deudores sobre los que se evidenciaron cambios potenciales en las condiciones iniciales de otorgamiento, posible afectación por mora en la atención de sus obligaciones o pérdida de esta y se realizó su respectivo reconocimiento del deterioro.

Al corte de diciembre de 2025, la cartera creció un 8.93% respecto a diciembre de 2024; por otra parte, se presenta un indicador de cartera en riesgo de 8,35% y un indicador de cartera en mora de 4,54%.

Las mediciones y cálculos generados por parte del monitoreo y seguimiento del portafolio de créditos fueron presentados ante el Comité de riesgos y al Consejo de Administración. Así mismo, se garantizó periódicamente el monitoreo del portafolio crediticio, donde se observan los límites de exposición al riesgo y su impacto sobre el patrimonio técnico,

sobre el total de la cartera, al igual que la concentración por modalidad de cartera con su respectivo indicador de mora, segmentación de rodamiento de cartera por actividad económica y seguimiento a los 20 mayores deudores, los cuales permiten identificar los niveles de exposición de riesgo y la generación de estrategias para el tratamiento del mismo.

Por último, realizando el seguimiento de los indicadores del título V se presentó el siguiente perfilamiento desde el análisis del riesgo de Crédito.

Tras la evaluación de 15 indicadores relativos a la gestión del Riesgo de Crédito, con corte al mes de diciembre de 2025, COPACENTRO presenta un perfil de riesgo de crédito BAJO, el cual indica que existe una BAJA posibilidad de una contingencia por el no pago oportuno de las obligaciones, por parte de los asociados deudores en el mediano plazo.

Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo

Se continúa gestionando el SARLAFT, con el fin de evaluar y monitorear los factores de riesgos, realizar y gestionar el reporte interno, gestionar las operaciones inusuales, administrar la matriz de riesgo LAFT y el perfil de riesgos de los asociados y generar la segmentación de los factores de riesgos en los cuales se continúa trabajando en la inclusión de dichos aspectos para su mejora continua.

Se continua con el fortalecimiento del aparte documental del sistema y garantizando una adecuada apropiación de la cultura de prevención y control de riesgos LAFT, haciendo mayor énfasis en la aplicación de los controles implementados, dando cumplimiento a la normatividad vigente. Así mismo, se aplicaron las diferentes estrategias para el proceso de actualización de base de datos de asociados, con la finalidad de obtener mejores niveles y calidad de la información.

Durante el año 2025, COPACENTRO se aseguró de tener un adecuado funcionamiento del SARLAFT, entendiendo que es el principal mecanismo de defensa en materia de

control de LAFT, es así como dentro de las principales actividades se desarrollan las siguientes:

- Se llevan a cabo verificaciones en listas vinculantes y restrictivas para todas las personas que deseen establecer una relación comercial con la entidad. De este modo, se asegura un análisis preliminar y se perfila a los asociados potenciales, previniendo el ingreso de individuos que puedan estar involucrados en actividades ilícitas.
- En situaciones donde se registre información basada en coincidencias y noticias, el Oficial de Cumplimiento efectúa un análisis y amplía las consultas necesarias. Este procedimiento permite enviar el concepto correspondiente o proporcionar instrucciones a la dirección de la agencia sobre la continuidad o cancelación del proceso de vinculación. En caso de una actualización, se procederá con la exclusión, de ser necesario.
- Se realiza un proceso anual masivo para verificar la situación de los asociados en relación con las listas consultadas. Este proceso se extiende a asociados, empleados y proveedores, asegurando una revisión completa y exhaustiva.
- Se asegura un conocimiento adecuado del asociado, cliente, proveedor y tercero.
- Se da cumplimiento al régimen sancionatorio establecido en la entidad para aquellos funcionarios sin embargo no se generaron sanciones de tipo administrativo.
- Llevar a cabo inducciones y capacitaciones para los nuevos y antiguos funcionarios, asegurando una adecuada administración del SARLAFT y fomentando una cultura de gestión del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- El manual SARLAFT se encuentra publicado a nivel interno de acuerdo con las disposiciones normativas contenidas en la Circular Básica Jurídica relacionadas con el sistema.
- La estructura organizacional de la entidad cuenta con el Oficial de Cumplimiento y su suplente, los cuales son responsables del monitoreo y administración del sistema, así como de la rendición de los informes y reportes periódicos establecidos en la normatividad vigente.

- Se verificaron de manera oportuna las operaciones, dando cumplimiento a los reportes externos emitidos a la Unidad de Información y análisis Financiero UIAF.

Debido a que el recurso humano es fundamental en esta lucha contra el flagelo de estos delitos, la entidad establece y garantiza espacios de capacitación para el personal con el fin de reforzar las estrategias tendientes a evitar que COPACENTRO sea utilizada para legalizar los recursos provenientes de actividades ilícitas relacionadas con LAFT y la canalización de recursos para financiar dichas actividades.

Item	Categoría	Resultado Individual	Peso Categoría	Calificación Ponderada	Perfil de Riesgo
1	Cartera en Riesgo	100%	25%	25%	Bajo
2	Cartera en Mora	90%	35%	31%	
3	Cobertura	52%	5%	3%	
4	Comportamiento Cartera	44%	15%	7%	
5	Comportamiento Cartera en Riesgo	100%	20%	20%	
Total Calificación de Riesgo				85%	

Restricciones

Los préstamos que realiza la Cooperativa con el Banco Coopcentral tiene pignorado el 65% de los pagarés de la cartera de crédito y con Bancoomeva con la firma del representante legal. La cartera corriente es la cartera que se espera recuperar en los próximos 12 meses. A continuación, el detalle de saldo de cartera por línea de crédito a corto plazo:

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
LÍNEA DE CRÉDITO				
Consumo 250%	186.567.983,00	186.164.750,00	403.233,00	0,22%
Rotativo	19.010.759,00	23.128.673,00	- 4.117.914,00	-17,80%
Recreación	9.170.113,00	21.092.098,00	- 11.921.985,00	-56,52%
Educativo	9.977.471,00	16.001.250,00	- 6.023.779,00	-37,65%
Consumo 100%	484.726.719,00	490.053.272,00	- 5.326.553,00	-1,09%
Seguros	1.229.871,00	4.195.699,00	- 2.965.828,00	-70,69%
Consumo 200%	252.982.923,00	186.547.425,00	66.435.498,00	35,61%
Libre inversión	242.223.070,00	242.231.702,00	- 8.632,00	0,00%
Universal	386.713.702,00	387.488.810,00	- 775.108,00	-0,20%
Sobre prima	19.920.041,00	1.250.000,00	18.670.041,00	1493,60%
Refinanciación I	9.748.104,00	7.188.587,00	2.559.517,00	35,61%
Consumo 300%	187.054.088,00	189.683.273,00	- 2.629.185,00	-1,39%
Refinanciación II	13.628.966,00	18.728.348,00	- 5.099.382,00	-27,23%
Consumo 150%	366.469.024,00	334.429.043,00	32.029.981,00	9,58%
Consumo 350%	135.047.964,00	197.062.290,00	- 62.014.326,00	-31,47%
Consumo 400%	368.355.177,00	299.992.054,00	68.363.123,00	22,79%
Por afiliación	68.752.049,00	25.536.387,00	43.215.662,00	169,23%
Por fidelidad	129.867.355,00	95.385.171,00	34.482.184,00	36,15%
Promocional	176.327.646,00	145.103.177,00	31.224.469,00	21,52%
Compra Cartera	25.004.379,00	43.702.129,00	- 18.697.750,00	-42,78%
TOTAL	3.092.767.404,00	2.914.964.138,00	177.803.266,00	6,10%

Deterioro individual

COPACENTRO a 31 de diciembre de 2025 tiene una cartera total de \$12.115.906.148, de la cual tiene como cartera vencida la suma de \$549.774.869, que corresponde a un 4.54% de la cartera total, este indicador de calidad de cartera cumplió con lo exigido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, el cual corresponde al 4.5%.

Durante el año 2025, COPACENTRO gestionó de manera positiva el riesgo de crédito, lo anterior se ve reflejado en la disminución del deterioro individual el cual fue de 14.29%.

A Continuación, el detalle total de la cartera por categoría de riesgo y su respectiva provisión individual a diciembre 31 del año 2025:

CALIFICACIÓN	a 31 de Dic 2025		a 31 de Dic 2024	
	Saldo Capital	Provisión individual	Saldo Capital	Provisión individual
Categoría A, Riesgo Normal	11.566.131.279,00		10.542.425.686,00	-
Categoría B, Riesgo Aceptable	258.379.060,00	2.162.208,00	219.140.308,00	2.059.394,00
Categoría C, Riesgo Apreciable	17.778.619,00	1.534.043,00	94.167.287,00	5.577.066,00
Categoría D, Riesgo Significativo	198.238.413,00	30.914.359,00	67.074.820,00	11.174.143,00
Categoría E, Riesgo de Incobrabilidad	75.378.777,00	34.715.733,00	66.842.209,00	62.074.310,00
TOTAL	12.115.906.148,00	69.326.343,00	10.989.650.310,00	80.884.913,00

Castigos de cartera

Política de castigo de cartera

Para efectos de aplicar castigo de cartera de créditos se deberá demostrar mediante trazabilidad de la gestión de cobranza efectuada a dicha cartera, que se encuentren en calificación E “Riesgo de incobrabilidad” que la morosidad supera los 360 días de mora que registre contablemente un deterioro del 100% de la cartera vencida.

Esta cartera castigada continúa en el proceso de gestión de cobranza por parte de la abogada Lida Rosa Guerra palacios.

Durante el año 2025, previa autorización del Consejo de Administración mediante acta N.º 1107 del 23 de abril de 2025, se realizaron dos castigos de cartera, a continuación, el detalle de la cartera castigada:

CARTERA CASTIGADA	Nº ACTA	FECHA	CAPITAL + INTERESES
Deudor 1	Acta N° 1107	23/04/2025	10.985.770,00
Deudor 2	Acta N° 1107	23/04/2025	46.320.639,00
TOTAL			57.306.409,00

NOTA 9. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Las otras cuentas por cobrar están representadas en anticipo y avances entregados, anticipos de impuestos corrientes, deudores patronales y otras cuentas por cobrar el valor a 31 de diciembre de 2025 es de \$ 124.632.619,58.

A continuación, el detalle:

▪ **Anticipos y avances**

Este rubro a 31 de diciembre de 2025 el saldo es de \$3.574.687, corresponden a anticipos por concepto de préstamos a empleados cuyo valor es de \$2.024.000 y anticipo a proveedores cuyo valor es de \$1.550.687.

▪ **Anticipos por impuestos corrientes**

Corresponde al anticipo que se calcula para el impuesto de Industria y Comercio del año gravable 2025.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Anticipo Impuesto ICA Bca/Bja	6.445.000,00	3.548.400,00	2.896.600	81,63%
Anticipo Impuesto ICA Bucaramanga	1.775.000,00	1.816.000,00	-41.000	-2,26%
Total	8.220.000,00	5.364.400,00	2.855.600	53,23%

▪ **Deudoras patronales**

En este rubro se registra los descuentos por nómina a los asociados que poseen créditos por libranza y que, a diciembre 31 de 2025, no fueron cancelados por la entidad patronal.

A continuación, el detalle:

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Club Miramar	12.327.809,00	3.596.980,00	8.730.829	242,73%
Club de Mares	3.984.471,00	34.465.248,00	-30.480.777	-88,44%
Club Infantas	3.224.692,00	3.089.970,00	134.722	4,36%
Total	19.536.972,00	41.152.198,00	-21.615.226	-52,53%

▪ **Otras cuentas por cobrar**

Esta cuenta agrupa las reclamaciones a compañías aseguradoras, que corresponden a siniestros por fallecimiento, así como también los saldos por incapacidad general.

▪ **Reclamaciones a compañía aseguradora**

Este rubro corresponde a la reclamación a la compañía aseguradora LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA, la cual fue activada por el concepto de vida deudores, el valor a 31 de diciembre de 2025 es de \$ 73.613.857.

▪ **Incapacidades por cobrar**

Este rubro corresponde a los saldos de incapacidades por enfermedad general a 31 de diciembre de 2025, el saldo es de \$ 19.687.103,58.

A Continuación, el saldo de cada rubro y su variación:

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACION	
			Absoluta	Relativa
Otras cuentas por cobrar				
Reclamaciones a compañía aseguradora	73.613.857,00	35.382.894,00	38.230.963	108,05%
Incapacidades por cobrar	19.687.103,58	5.664.481,00	14.022.623	247,55%
Total otras cuentas por cobrar	93.300.960,58	41.047.375,00	52.253.586	127,30%

NOTA 10. CARTERA DE CRÉDITOS NO CORRIENTE

COPACENTRO durante el año 2025, aumentó su cartera en un 10.25%, es decir, que la colocación respecto al año 2024 aumentó en \$1.126.255.838, el crecimiento de la cartera fue posible mediante recursos propios, proyecto de capitalización y endeudamiento externo con el Banco Cooperativo Coopcentral.

Concepto	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Crecimiento cartera	12.115.906.148	10.989.650.310	1.126.255.838	10,25%
TOTAL	12.115.906.148	10.989.650.310	1.126.255.838	10,25%

La cartera de crédito no corriente corresponde a la cartera que se espera recuperar a más de 12 meses.

A Continuación, el detalle por la línea de crédito de la cartera a largo plazo:

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
LÍNEA DE CRÉDITO				
Consumo 250%	798.027.653,00	706.695.070,00	91.332.583,00	12,92%
Rotativo	2.075.957,00	4.906.183,00	- 2.830.226,00	-57,69%
Recreación	4.260.977,00	10.073.677,00	- 5.812.700,00	-57,70%
Consumo 100%	647.606.571,00	586.537.490,00	61.069.081,00	10,41%
Consumo 200%	931.514.761,00	693.254.565,00	238.260.196,00	34,37%
Libre inversión	335.791.597,00	303.218.879,00	32.572.718,00	10,74%
Universal	1.891.656.402,00	1.751.089.546,00	140.566.856,00	8,03%
Refinanciación I	89.279.440,00	70.875.453,00	18.403.987,00	25,97%
Consumo 300%	915.473.963,00	806.789.236,00	108.684.727,00	13,47%
Refinanciación II	25.470.410,00	99.737.294,00	- 74.266.884,00	-74,46%
Consumo 150%	821.162.074,00	894.433.562,00	- 73.271.488,00	-8,19%
Consumo 350%	491.778.219,00	546.514.654,00	- 54.736.435,00	-10,02%
Consumo 400%	1.599.470.129,00	1.189.717.988,00	409.752.141,00	34,44%
Por fidelidad	307.250.371,00	258.953.781,00	48.296.590,00	18,65%
Promocional	127.279.414,00	60.955.011,00	66.324.403,00	108,81%
Compra Cartera	35.040.806,00	90.933.783,00	- 55.892.977,00	-61,47%
TOTAL	9.023.138.744,00	8.074.686.172,00	948.452.572,00	11,75%

NOTA 11. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Amparos Los Activos Fijos de propiedad de la Cooperativa, los cuales están destinados al desarrollo de las operaciones están amparados contra Incendio, terremoto y sustracción bajo la póliza Equi-empresa adquirida a la Equidad Seguros, se renueva anualmente actualizándose el valor de los activos asegurados.

Restricciones Sobre la Propiedad, Planta y Equipo no existe restricción alguna ni gravámenes, hipotecas ni pignoraciones.

Método de Depreciación El método de depreciación usados por COPACENTRO es Línea Recta. A 31 de diciembre no hay provisiones constituidas.

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

Este rubro está conformado por los siguientes bienes:

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Edificaciones				
Edificacion - Sede Barrancabermeja	1.507.840.330	1.507.840.330	-	0,00%
Edificacion - Sede Bucaramanga	274.935.961	274.935.961	-	0,00%
Total Edificaciones	1.782.776.291	1.782.776.291	-	0,00%
Muebles y equipo de oficina	162.257.704	142.945.154	-	0,00%
Equipo de computo y comunicacion	93.816.152	89.116.100	4.700.052	5,27%
Revaluación edificaciones Bca/Bja	338.829.817	338.829.817	0	0,00%
Revaluación oficina Bucaramanga	239.920.450	239.920.450	0	0,00%
Depreciacion Acumulada	-657.293.733	-605.034.963	-52.258.770	8,64%
TOTAL	1.960.306.681	1.988.552.849	-28.246.168	-1,42%

• **Relación de las compras de activos fijos durante el año 2025**

Durante el año 2025 COPACENTRO adquirió equipos de cómputo y de oficina.

A continuación, el detalle:

Activos fijos adquiridos durante el año 2025			
CATEGORIA	FECHA DE COMPRA	NOMBRE DEL ACTIVO	COSTO
Equipo de Cómputo	20/05/2025	Computador Hp Pro 245G10 8GB	2.885.500
Equipo de Cómputo	16/06/2025	(2) Tablets Xiaomi	1.814.552
Equipo de Cómputo	30/06/2025	UPS On Line 3KVA Monofasic	3.088.050
Equipo de Cómputo	28/07/2025	Computador Acer 5-7000 RAM	2.885.500
Equipo de Cómputo	31/07/2025	Impresora laser Hp M111W	639.000
Equipo de Oficina	8/08/2025	Aire Acondicionado LG Inverter 30.000 BTU	12.700.000
TOTAL			24.012.602

NOTA 12. ACTIVOS INTANGIBLES

Esta cuenta comprende los siguientes conceptos: Activos Intangibles por concepto de Licencias de Windows y de Office, los cuales se amortizaron con cargo a una cuenta de Resultados y los programas de computación -software.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Activos Intangibles - Licencias	82.770.751	74.369.351	8.401.400	11,30%
Amortización Acumulada	-76.858.119	-73.839.483	-3.018.636	4,09%
TOTAL	5.912.632	529.868	5.382.764	91,04%

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

• **Relación de las compras de intangibles efectuadas durante el año 2025**

Intangibles adquiridos durante el año 2025			
CATEGORIA	FECHA DE COMPRA	NOMBRE DEL ACTIVO	COSTO
Licencias	29/01/2025	Licencia Windows Server 2022 para Servidores	6.283.200
Licencias	16/07/2025	Licencia Office Profesional Plus	2.118.200
TOTAL			8.401.400

NOTA 13. OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

Comprende los créditos bancarios adquiridos con el banco cooperativo COOPCENTRAL por concepto de préstamos para el desarrollo de su objeto social (capital de trabajo).

A continuación, se relaciona el valor a cancelar a corto plazo, es decir, no mayor a 12 meses:

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Banco Coopcentral	56.265.962	296.259.037	-239.993.075	-81,01%
TOTAL	56.265.962	296.259.037	-239.993.075	-81,01%

NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR

Las Cuentas por Pagar a 31 de diciembre de cada año son las siguientes:

Honorarios y comisiones

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Honorarios				
Publicidad y SG-SST	1.500.000	952.000	548.000	57,56%
Comisiones				
Comisiones Fondo Nal Garantías	19.384.555	11.220.899	8.163.656	72,75%
TOTAL	20.884.555	12.172.899	8.711.656	71,57%

Otros costos y gastos por pagar

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Costos y gastos por pagar				
Servicios públicos	3.379.905	3.035.032	344.873	11,36%
Seguros	354.299	18.472.542	-18.118.243	-98,08%
Diversos	53.264.194	2.549.815	50.714.379	1988,94%
TOTAL	56.998.398	24.057.389	32.941.009	136,93%

▪ **Proveedores**

En este rubro se registra el valor por pagar a los diversos proveedores que realizan suministros a la cooperativa. El saldo a 31 de diciembre de 2025 es de \$34.249.082.

▪ **Retención en la fuente**

Corresponde a los valores retenidos por retención en la fuente sobre compras y servicios prestados a COPACENTRO, dichos dineros se trasladan a la D.I.A.N.

El valor a 31 de diciembre de 2025 de retención en la fuente por pagar es de \$7.790.930, la cual se cancela en el mes de enero de 2026.

Es necesario informar que, durante el año 2025, no se recibió ninguna notificación de inspección tributaria por parte de la DIAN, ni por parte del Distrito de Barrancabermeja.

▪ **Pasivos por impuestos corrientes**

Corresponde al valor por pagar de impuesto sobre las ventas y de Industria y Comercio del año gravable 2025 por valor de \$ 13.539.700, a la DIAN, al Distrito Especial de Barrancabermeja y la ciudad de Bucaramanga, dicho impuesto se cancela en los primeros meses del año 2026.

▪ **Valores por reintegrar**

Este rubro corresponde a un mayor descuento aplicado a los asociados en el mes de diciembre de 2025. Los montos descontados se contabilizan como depósitos y se aplican en el mes de enero de 2026. El saldo al 31 de diciembre de 2025 es de \$12.649.129.

▪ **Retenciones y aportes de nómina**

Este rubro refleja el saldo por pagar correspondiente a Salud, Pensión, ARL y Caja de Compensación. A 31 de diciembre de 2025 el saldo es de \$5.971.100.

COPACENTRO a la fecha encuentra a paz y salvo por concepto de seguridad social.

▪ **Exigibles por servicios recaudados**

Este rubro corresponde al saldo por pagar, por concepto de giros entre agencias, por parte de los asociados.

El saldo a 31 de diciembre de 2025 es de \$0.

▪ **Remanentes por pagar**

Corresponde a aportes sociales de ex asociados pendientes de devolución, los cuales se devuelven una vez se cumpla los requisitos establecidos en el artículo 23 y 99 del estatuto de COPACENTRO. El saldo a 31 de diciembre de 2025 es de \$105.900.930.

NOTA 15. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

Los Fondos de Educación y Solidaridad están constituidos por los valores apropiados mediante la distribución de excedentes de conformidad con lo estipulado en la Ley 79 de 1988, aprobados por la Asamblea General. Durante el año 2025, se agotaron en su totalidad los fondos sociales.

A continuación, el movimiento de los fondos sociales durante el año 2025:

NOMBRE DE DESTINACIÓN	SALDO A 31 DIC 2024	INCREMENTOS	UTILIZACIÓN	SALDO FINAL DEL PERIODO - A 31 DIC 2025
Fondo de Educacion No Formal	-	44.896.418	44.896.418	-
Fondo Bienestar Social	-	72.547.560	72.547.560	-
Fondo de Solidaridad	-	66.722.415	66.722.415	-
TOTAL	-	184.166.393	184.166.393	-

NOTA 16. OTROS PASIVOS

Esta cuenta está compuesta por las prestaciones sociales por beneficio a empleados e ingresos recibidos para terceros.

COPACENTRO ha cumplido con el pago de salarios, prestaciones y seguridad social de manera oportuna. A la fecha no se tiene litigios laborales.

▪ **Obligaciones laborales por beneficios empleados**

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Cesantías	12.949.089	16.128.546	-3.179.457	-19,71%
Intereses sobre las Cesantías	1.099.058	1.665.779	-566.721	-34,02%
Vacaciones	3.639.387	6.154.972	-2.515.585	-40,87%
Prima de Vacaciones	50.600	82.774	-32.174	-38,87%
Salarios	5.809.550	0	5.809.550	0,00%
TOTAL	23.547.684	24.032.071	-484.387	-2,02%

▪ **Ingresos recibidos para terceros**

Los ingresos recibidos para terceros corresponden al seguro de cartera extra primada y seguro vida deudores, que se amortizan de acuerdo con el saldo del crédito, estos recursos económicos se giran a la compañía de seguros La Equidad Seguros.

El saldo a 31 de diciembre de 2025 es de \$193.279.657.

NOTA 17. OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Registra las obligaciones financieras que se liquidara a un plazo mayor a doce (12) meses. El saldo a 31 de diciembre es:

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Banco Cooperativo Coopcentral	786.997.410	620.830.630	166.166.780	26,77%
TOTAL	786.997.410	620.830.630	166.166.780	26,77%

NOTA 18. CAPITAL SOCIAL

COPACENTRO Aplica la excepción del Decreto 2496 de 2015, en cuanto al tratamiento de los aportes sociales, realizando el reconocimiento bajo los parámetros de la Circular Básica Contable que rige la Supersolidaria y no los parámetros establecidos por los marcos técnicos normativos NIIF.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	3.474.285.156,12	2.624.328.168,62	849.956.987,50	32,39%
Aportes Ordinarios	2.428.129.290,12	1.744.088.288,62	684.041.001,50	39,22%
Aportes Extra Ordinarios	1.046.155.866,00	880.239.880,00	165.915.986,00	18,85%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	5.000.000.000,00	5.000.000.000,00	-	0,00%
Aportes Ordinarios	4.616.377.662,98	4.634.956.368,98	- 18.578.706,00	-0,40%
Aportes Extra Ordinarios	383.622.337,02	365.043.631,02	18.578.706,00	5,09%
TOTAL	8.474.285.156,12	7.624.328.168,62	849.956.987,50	11,15%

NOTA 19. RESERVAS

El aumento se debe al porcentaje (20%) que se destinó para reservas en la distribución de excedentes del año 2024.

RESERVAS	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Reserva protección de aportes	1.791.827.402,99	1.747.859.184,99	43.968.218,00	2,52%
Otras reservas	89.753.806,42	89.753.806,42	0,00	0,00%
TOTAL	1.881.581.209,41	1.837.612.991,41	43.968.218,00	2,39%

NOTA 20. FONDOS PATRIMONIALES

El aumento se originó al aplicar el artículo 10 de la ley 79 de 1988. Los ingresos no operacionales se deben registrar a un fondo especial.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Fondo para Infraestructura Física	245.605.113,00	245.605.113,00	-	0,00%
Fondo Especial	428.826.404,52	421.812.907,52	7.013.497,00	1,66%
Fondo Sociales Capitalizados	239.189.637,00	239.189.637,00	-	0,00%
Otros Fondos	180.838.484,87	180.838.484,87	-	0,00%
TOTAL	1.094.459.639,39	1.087.446.142,39	7.013.497,00	0,64%

Detalle de las reservas y fondos patrimoniales

RESERVA Y/ O FONDO	SALDO	DESTINACIÓN	FECHA CREACIÓN	FORMA DE INCREMENTO
Reservas	1.881.581.209,41			
Reserva protección de aportes	1.747.859.184,99	Protección patrimonio de la entidad	Marzo de 1981	20% Anual, sobre el total de excedentes
Reserva protección de aportes	43.968.218,00	Protección patrimonio de la entidad	Marzo de 2024	20 % Anual, sobre el total de excedentes Asamblea L
Otras Reservas	89.753.806,42	Proteccion patrimonio de la entidad	Marzo de 2000	Excedentes No operacionales
Fondos	1.094.459.639,39			
Fondo Infraestructura fisica	245.605.113,00	Construcción de la sede de la Cooperativa en la ciudad de Barrancabermeja	Diciembre de 1997	Por Distribución de excedentes aprobado por Asamblea
Fondo Especial	421.812.907,52	Adquisición Oficina Bucaramanga	Abril de 2000	Por Distribución de excedentes aprobado por Asamblea
Fondo Especial	7.013.497,00	Art 10 de Ley 79 de 1988	Marzo de 2024	Por Distribución de excedentes Aprobado Asamblea L
Fondo Sociales capitalizados sede	239.189.637,00	Construcción de la sede de la Cooperativa en la ciudad de Barrancabermeja	Diciembre de 1997	Por Distribución de excedentes aprobado por Asamblea
Otros Fondos	180.838.484,87	Construcción de la sede de la Cooperativa en la ciudad de Barrancabermeja	Abril de 2011	Por Distribución de excedentes aprobado por Asamblea

NOTA 21. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Este rubro corresponde a los excedentes del ejercicio con corte al 31 de diciembre de 2025, cuyo valor es de \$ 289.470.305, el cual, comparado con la vigencia anterior, se evidencia un incremento del 27.60%. El Consejo de Administración y la gerencia al inicio del periodo establecieron objetivos claros y precisos los cuales fueron alcanzados.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Excedentes del ejercicio	289.470.304,58	226.854.588,00	62.615.717	27,60%
TOTAL	289.470.304,58	226.854.588,00	62.615.717	27,60%

NOTA 22. OTRO RESULTADO INTEGRAL

El 17 de diciembre de 2023, se realizó el avalúo del edificio sede Barrancabermeja y Bucaramanga, arrojando las siguientes revaluaciones:

REVALUACIONES	SEDE BARRANCABERMEJA	OFICINA BUCARAMANGA
COSTO	1.507.840.331	274.935.960
MENOS DEPRECIACIÓN	435.789.807	67.206.605
TOTAL SALDO EL LIBROS	1.072.050.524	207.729.355
AVALÚO TÉCNICO	1.545.102.074	459.869.189
REVALUACIÓN	473.051.550	252.139.834

CUENTAS DE ORDEN

Se registran en cuentas de orden aspectos y valores recibidos y entregados en garantía, en custodia, intereses de crédito de asociados y empleados, activos castigados, propiedad planta y equipo dados de baja.

CUENTAS DE ORDEN - DEUDORAS	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Deudoras Contingentes	590.772.664,50	519.288.482,50	71.484.182	13,77%
Intereses cartera de Crédito	13.317.327,00	6.548.675,00	6.768.652	103,36%
Bienes y valores en administración	206.532.419,50	206.532.419,50	0	0,00%
Seguros Préstamos	370.922.918,00	306.207.388,00	64.715.530	21,13%
Deudoras de Control	5.443.430.810,56	4.767.094.718,56	676.336.092	14,19%
Castigo de cartera de crédito	359.210.345,56	358.155.980,56	1.054.365	0,29%
Intereses cartera de crédito	5.084.220.465,00	4.408.938.738,00	675.281.727	15,32%
Deudoras Contingentes en contra	- 590.772.664,50	- 519.288.482,50	-71.484.182	13,77%
Intereses cartera de Crédito	- 13.317.327,00	- 6.548.675,00	-6.768.652	103,36%
Bienes y valores en administración	- 206.532.419,50	- 206.532.419,50	0	0,00%
Seguros Préstamos	- 370.922.918,00	- 306.207.388,00	-64.715.530	21,13%
Deudoras de Control en contra	- 5.443.430.810,56	- 4.767.094.718,56	-676.336.092	14,19%
Castigo cartera de crédito	- 359.210.345,56	- 358.155.980,56	-1.054.365	0,29%
Intereses cartera de crédito	- 5.084.220.465,00	- 4.408.938.738,00	-675.281.727	15,32%
TOTAL	0	0	0	0,00%

En el año 2025 se actualizó el valor de las hipotecas y el respectivo porcentaje de garantía.

Cuentas de Orden - Acreedora	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Acreedora Contingentes	1.016.699.000	1.016.699.000	0	0,00%
Bienes y valores recibidos	1.016.699.000	1.016.699.000	0	0,00%
Acreedora Contingentes en Contra	-1.016.699.000	-1.016.699.000	0	0,00%
Bienes y valores recibidos	-1.016.699.000	-1.016.699.000	0	0,00%
TOTAL	0	0	0	0,00%

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

NOTA 23. INGRESOS CARTERA DE CREDITOS

El saldo de esta cuenta a 31 de diciembre 2025, es el siguiente:

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Ingresos por Intereses Corrientes	1.760.048.173,00	1.573.287.725,00	186.760.448,00	11,87%
Consumo 250%	133.430.172,00	99.216.345,00	34.213.827,00	34,48%
Calamidad Doméstica	126.692,00	152.072,00	-25.380,00	-16,69%
Rotativo	5.713.355,00	11.702.542,00	-5.989.187,00	-51,18%
Recreación	4.538.311,00	6.672.225,00	-2.133.914,00	-31,98%
Crédito para Impuesto	178.401,00	201.412,00	-23.011,00	-11,42%
Educativo	926.669,00	3.147.715,00	-2.221.046,00	-70,56%
Consumo 100%	90.287.704,00	83.206.992,00	7.080.712,00	8,51%
Seguros	420.230,00	855.258,00	-435.028,00	-50,87%
Consumo 200%	140.435.367,00	99.114.725,00	41.320.642,00	41,69%
Libre Inversión	125.449.261,00	138.839.290,00	-13.390.029,00	-9,64%
Universal	468.415.087,00	419.229.114,00	49.185.973,00	11,73%
Mercacrédito	0,00	0,00	0,00	0,00%
Crédito sobre prima	13.543.947,00	8.954.303,00	4.589.644,00	51,26%
Refinanciación I	20.457.774,00	4.239.141,00	16.218.633,00	382,59%
Consumo 300%	141.232.985,00	148.333.444,00	-7.100.459,00	-4,79%
Refinanciación II	8.895.972,00	28.235.767,00	-19.339.795,00	-68,49%
Consumo 150%	139.526.882,00	121.162.700,00	18.364.182,00	15,16%
Consumo 350%	87.637.085,00	119.285.702,00	-31.648.617,00	-26,53%
Consumo 400%	273.161.232,00	207.234.211,00	65.927.021,00	31,81%
Por afiliación	8.577.972,00	7.490.506,00	1.087.466,00	14,52%
Por fidelidad	45.134.497,00	24.247.348,00	20.887.149,00	86,14%
Promocional	26.628.435,00	22.981.804,00	3.646.631,00	15,87%
Compra de cartera	11.414.579,00	18.785.109,00	-7.370.530,00	-39,24%
Intereses anticipo	13.915.564,00	0,00	13.915.564,00	0,00%
Ingresos por crédito empleados	0,00	60.000,00	-60.000,00	100,00%
Créditos Empleados	0,00	60.000,00	-60.000,00	100,00%
Ingresos por intereses moratorios	10.952.654,00	11.448.913,00	-496.259,00	-4,33%
Intereses por Mora	10.952.654,00	11.448.913,00	-496.259,00	-4,33%
TOTAL	1.771.000.827,00	1.584.796.638,00	186.204.189,00	11,75%

NOTA 24. COSTO DE ACTIVIDAD FINANCIERA

Valor de los intereses de las obligaciones financieras adquiridas con el Banco Cooperativo Coopcentral para el desarrollo del objeto social de la cooperativa.

A continuación, el detalle de los intereses pagados:

COSTO DE VENTAS	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Intereses pagados a bancos	97.813.738,00	83.262.153,44	14.551.585	17,48%
TOTAL	97.813.738,00	83.262.153,44	14.551.585	17,48%

NOTA 25. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Se detalla los beneficios a empleados durante el año 2025.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Sueldos	306.307.002,00	314.781.486,00	-8.474.484	-2,69%
Horas Extras y Recargos	1.349.472,00	51.018,00	1.298.454	2545,09%
Viaticos	4.289.990,00	2.357.000,00	1.932.990	82,01%
Auxilio Transporte	21.860.000,00	15.427.800,00	6.432.200	41,69%
Cesantías	29.351.720,00	30.726.751,00	-1.375.031	-4,48%
Intereses sobre las Cesantías	2.380.921,00	3.409.630,00	-1.028.709	-30,17%
Prima de Servicios	29.007.936,00	28.750.489,00	257.447	0,90%
Primas Extralegales	10.139.355,00	11.030.856,00	-891.501	-8,08%
Vacaciones	13.846.522,00	17.230.027,00	-3.383.505	-19,64%
Bonificaciones	250.000,00	1.900.000,00	-1.650.000	-86,84%
Indemnizaciones	49.631.720,00	0,00	49.631.720	0,00%
Dotación	10.452.560,00	5.379.900,00	5.072.660	94,29%
Aportes a Salud	247,00	1.773,00	-1.526	-86,07%
Aportes a Pensión	40.256.069,00	37.859.029,00	2.397.040	6,33%
Aportes ARL	1.617.500,00	1.774.335,00	-156.835	-8,84%
Aportes a Caja de Compensación	13.151.800,00	13.300.673,00	-148.873	-1,12%
Aportes ICBF	0,00	0,00	0	0,00%
SENA	0,00	0,00	0	0,00%
Capacitación	199.080,00	80.000,00	119.080	148,85%
Bienestar Social	160.000,00	3.530.850,00	-3.370.850	-95,47%
Salud Ocupacional	1.014.400,00	194.400,00	820.000	421,81%
TOTAL	535.266.294,00	487.786.017,00	47.480.277	9,73%

NOTA 26. GASTOS GENERALES

GASTOS GENERALES	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Honorarios (1)	115.554.389,00	116.283.229,37	- 728.840,37	-0,63%
Impuestos	22.811.500,00	18.302.200,00	4.509.300,00	24,64%
Seguros	64.837.174,00	62.186.627,00	2.650.547,00	4,26%
Mantenimientos	11.167.985,00	7.458.743,00	3.709.242,00	49,73%
Cuotas de administración	20.581.948,00	20.205.336,00	376.612,00	1,86%
Reparaciones Locativas	2.107.050,00	1.211.000,00	896.050,00	73,99%
Elementos de aseo	7.104.431,00	6.977.851,00	126.580,00	1,81%
Cafetería	3.182.235,00	3.049.187,00	133.048,00	4,36%
Servicios Públicos	46.137.025,91	54.866.486,27	- 8.729.460,36	-15,91%
Correo - Envío de documentos	1.099.400,00	3.193.150,00	- 2.093.750,00	-65,57%
Transporte, fletes y acarreos	1.640.046,00	2.760.480,00	- 1.120.434,00	-40,59%
Papelería	4.830.315,00	5.654.050,00	- 823.735,00	-14,57%
Fotocopias	-	8.000,00	- 8.000,00	-100,00%
Suministros (2)	13.508.539,00	23.144.847,00	- 9.636.308,00	-41,63%
Publicidad	16.133.646,00	6.157.139,50	9.976.506,50	162,03%
Contribuciones / Afiliaciones	16.839.986,00	13.830.986,00	3.009.000,00	21,76%
Gastos de Asamblea	87.648.631,00	23.137.198,00	64.511.433,00	278,82%
Gastos Directivos (3)	93.545.250,00	78.226.666,00	15.318.584,00	19,58%
Gastos de Comité (4)	560.000,00	595.000,00	- 35.000,00	-5,88%
Gastos Legales	12.396.690,00	4.550.195,00	7.846.495,00	172,44%
Gastos Representación	2.000.000,00	287.000,00	1.713.000,00	596,86%
Vigilancia privada	39.043.737,00	37.367.711,00	1.676.026,00	4,49%
Suscripciones	-	833.000,00	- 833.000,00	-100,00%
Asistencia Técnica	23.911.879,52	26.343.343,17	- 2.431.463,65	-9,23%
Procesamiento de Datos	2.160.140,00	1.674.456,00	485.684,00	29,01%
DIVERSOS				
Celebración Aniversario	1.070.591,00	787.363,00	283.228,00	35,97%
TOTAL	609.872.588,43	519.091.244,31	90.781.344,12	17,49%

(1) Honorarios

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Revisoría Fiscal	43.166.250,00	42.826.871,57	339.378,43	0,79%
Contador	-	1.672.733,00	- 1.672.733,00	-100,00%
Asesoría Jurídica	16.604.460,00	14.895.500,80	1.708.959,20	11,47%
Sistemas	20.520.955,00	18.730.600,00	1.790.355,00	9,56%
Arquitecto	-	654.500,00	- 654.500,00	-100,00%
Página Web	7.849.800,00	13.436.424,00	- 5.586.624,00	-41,58%
Comunicador Social	-	2.600.000,00	- 2.600.000,00	-100,00%
Sicología	1.500.000,00	600.000,00	900.000,00	150,00%
Asesor en SGSST	7.800.000,00	8.000.000,00	- 200.000,00	-2,50%
Asesor en Riesgos	14.912.924,00	12.066.600,00	2.846.324,00	23,59%
Otros honorarios	3.200.000,00	800.000,00	2.400.000,00	100,00%
TOTAL	115.554.389,00	116.283.229,37	- 728.840,37	-0,63%

(2) Suministros

Este rubro corresponde a los suministros con corte al 31 de diciembre de 2025, cuyo valor es de \$13.508.539.

A continuación, a detalle:

DETALLE	VALOR
Suministro puertas con marco y otros Agencia Bga	3.195.000,00
Suministro Antivirus Bitdefender, disco para servidor, memoria RAM.	2.803.720,00
Suministro microfono inalambrico, domo, adaptador eléctrico y otros	2.500.590,00
Suministro sillas de escritorio uso sección crédito, riesgos y Agencia Bga	1.475.000,00
Atención obsequios navideños a Directivos y Funcionarios	1.285.020,00
Otros suministros (Toners y otros elementos)	1.190.000,00
Suministro contadora de billetes uso caja	779.900,00
Decoración navideña	279.309,00
TOTAL	13.508.539,00

(3) Gastos Directivos

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Consejo de Administración	64.687.000,00	53.860.000,00	10.827.000,00	20,10%
Junta de Vigilancia	28.858.250,00	24.366.666,00	4.491.584,00	18,43%
TOTAL	93.545.250,00	78.226.666,00	15.318.584,00	19,58%

(4) Gastos de Comités

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Comité de Crédito	-	140.000,00	- 140.000,00	-100,00%
Comité de Educación y Recreación	560.000,00	455.000,00	105.000,00	23,08%
TOTAL	560.000,00	595.000,00	- 35.000,00	-5,88%

NOTA 27. DETERIORO DE CARTERA Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La administración de COPACENTRO con el fin de fortalecer la cobertura y anticiparse a un posible deterioro de la cartera de créditos a futuro y conforme al análisis de evaluación de cartera efectuada en el mes diciembre del año 2025 y con aprobación previa del Consejo de Administración mediante el acta N.º1132 del 30 de diciembre de 2025, se

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

realizó un aumento adicional al deterioro general del 2.68%, de esta manera el porcentaje de provisión del deterioro general quedo en 4.4% a diciembre 31 del año 2025.

El deterioro general de la cartera a 31 de diciembre de 2025, fue de \$255.976.398, comparado con la vigencia anterior, se evidencia un incremento del 47.52%.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Deterioro Individual de cartera	49.790.862,00	53.102.688,00	- 3.311.826,00	-6,24%
Deterioro Intereses	2.775.176,00	9.862.450,00	- 7.087.274,00	-71,86%
Deterioro General de Cartera	203.410.360,00	110.550.404,01	92.859.955,99	84,00%
TOTAL	255.976.398,00	173.515.542,01	82.460.855,99	47,52%

NOTA 28. AMORTIZACIÓN

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Amortizacion intangibles	3.018.636,00	5.661.100,00	- 2.642.464,00	-46,68%
TOTAL	3.018.636,00	5.661.100,00	- 2.642.464,00	-46,68%

NOTA 29. DEPRECIACIÓN

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Edificaciones	39.617.256,00	39.617.256,00	-	0,00%
Muebles y Equipo de oficina	2.000.965,00	1.810.963,00	190.002,00	10,49%
Equipo de Còmputo y Comunicación	10.640.549,00	8.873.216,00	1.767.333,00	19,92%
TOTAL	52.258.770,00	50.301.435,00	1.957.335,00	3,89%

NOTA 30. GASTOS FINANCIEROS

Este rubro corresponde a los gastos financieros con corte al 31 de diciembre de 2025, cuyo valor es de \$14.349.771, el cual, comparado con la vigencia anterior, hubo una disminución importante del 8.09%.

Estos resultados se deben a la gestión por parte de la gerencia para la bancarización de nuestros asociados y proveedores.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
Chequeras	-	1.777.860,00	- 1.777.860,00	-100,00%
Gravamen Movimiento Financiero	7.040.837,91	9.855.895,99	- 2.815.058,08	-28,56%
Comisiones Bancarias	7.308.933,64	3.978.545,16	3.330.388,48	83,71%
Intereses bancarios	-	54,00	54,00	-100,00%
TOTAL	14.349.771,55	15.612.355,15	- 1.262.583,60	-8,09%

NOTA 31. GASTOS DIVERSOS

En este rubro se contabilizan los beneficios sociales que otorga COPACENTRO a los asociados con corte al 31 de diciembre de 2025, su valor fue de \$ 185.576.558.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACIÓN	
			Absoluta	Relativa
AUXILIOS Y DONACIONES				
Auxilio para asociados - Recreación (1)	19.865.673,00	11.693.400,00	8.172.273,00	69,89%
Gastos Fondo de Educación	9.720.933,00	1.461.437,00	8.259.496,00	565,16%
Gasto Bienestar Social	700.100,00	-	700.100,00	0,00%
Auxilio para asociados - Deporte	4.305.000,00	3.140.000,00	1.165.000,00	37,10%
Gastos Fondo de Solidaridad	48.713.990,00	41.957.139,00	6.756.851,00	16,10%
Impuestos asumidos	6.000,00	69.921,00	- 63.921,00	-91,42%
Gastos de Capitalización de Aportes	33.690.000,00	30.932.996,00	2.757.004,00	8,91%
Ajuste al Peso	14.442,82	813,32	13.629,50	1675,79%
Beneficio social (2)	68.560.419,00	87.807.346,00	- 19.246.927,00	-21,92%
Multas sanciones y litigios	-	378.000,00	- 378.000,00	0,00%
TOTAL	185.576.557,82	177.441.052,32	8.135.506	4,58%

(1) Auxilio para asociados - Recreación

Para el año 2025, el rubro de auxilio recreativo, con corte al 31 de diciembre de 2025, tiene un valor de \$19.865.673. Este gasto alcanzó un incremento debido a la organización de la fiesta del día del niño, escuelas deportivas, tour pueblitos de Santander, patrocinio carrera Pro-Running Club Miramar y cursos navideños.

(2) Beneficio social

Entre los valores más representativos se encuentra el ítem de beneficio social, cuyo monto tiene un valor de \$68.560.419.

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

Para el año 2025, la administración decidió realizar la compra de los regalos de cumpleaños para los asociados, correspondientes a la vigencia del año 2026.

DETALLE	VALOR
Obsequio cumpleaños asociados vigencia año 2026	48.720.870,00
Otros beneficios sociales	19.839.549,00
TOTAL	68.560.419,00

NOTA 32. OTROS INGRESOS

En la cuenta contable de otros ingresos se registran los intereses recibidos de las cuentas de ahorros, dividendos por participación, reintegro de deterioro de cartera, recuperación de cartera castigada y otros ingresos.

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	a 31 de dic 2025	a 31 de dic 2024	VARIACION	
			Absoluta	Relativa
Intereses cuentas de ahorro	111,00	1.302,00	- 1.191,00	-91,47%
Dividendos por participacion (1)	-	5.096.087,79	- 5.096.087,79	-100,00%
Reintegro deterioro de cartera (2)	4.043.023,00	79.832.533,00	- 75.789.510,00	-94,94%
Intereses de crédito de consumo	2.549.630,00	-	-	0,00%
Recuperacion cartera castigada (3)	256.198.280,00	62.785.429,44	193.412.850,56	308,05%
Ajuste al peso	15.180,38	-	15.180,38	0,00%
Reintegros costos y gastos	-	-	-	0,00%
Otros (4)	9.796.007,00	7.013.497,00	2.782.510,00	39,67%
TOTAL	272.602.231,38	154.728.849,23	117.873.382,15	76,18%

(1) Dividendos por participación

Este rubro corresponde a la revalorización de los aportes derivados de inversiones en entidades de economía solidaria, en el Banco Cooperativo Coopcentral.

(2) Reintegro deterioro de cartera

Este rubro corresponde al reintegro del deterioro de cartera, que se evidencia cuando se recupera una deuda previamente provisionada, este reintegro disminuye las provisiones y genera ingresos adicionales.

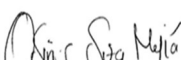
(3) Recuperación cartera castigada

Este rubro corresponde a los ingresos generados por la recuperación de cartera castigada y a la adecuada gestión del riesgo crediticio por parte del FGA. Para ello, fue fundamental la labor de la gerencia, en conjunto con la asesora jurídica, enfocada en la recuperación de títulos valores. Durante el año 2025, se recibieron títulos valores correspondientes a 24 deudores.

(4) Otros

Este rubro corresponde a la contabilización de intereses por mora, facturados a la entidad Seguridad Oncor.


LAURA ROCIO JIMÉNEZ RINCÓN
GERENTE


OSIRIS SIZA MEJÍA
CONTADORA
T.P. 289790-T


WILLIAM SERRANO JIMÉNEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 36.266-T