



ESTADOS FINANCIEROS

2025

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
DEL FLUJO DE EFECTIVO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR ENERGETICO,
ENERGIAS ALTERNATIVAS Y DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS DOMICILIARIOS**



COTREM

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DICIEMBRE DE 2025 Vs. DICIEMBRE 2024**

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

		ANÁLISIS HORIZONTAL			
	NOTA	2025	2024	AUMENTO/DISMINUC.	VAR. %
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	51.783.947	100.835.099	-49.051.152	-48,64%
CARTERA CREDITO DE ASOCIADOS	6	1.661.664.055	1.452.050.519	209.613.536	14,44%
(DETERIORO CARTERA CRED. G.P.)		(246.087.255)	(150.478.717)	(95.608.538)	63,54%
CUENTAS POR COBRAR	7	702.733.126	564.240.654	138.492.472	24,54%
OTROS ACTIVOS SEGUROS		8.100.000	13.500.000	-5.400.000	-40,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2.178.193.873	1.980.147.555	198.046.318	10,00%
ACTIVO NO CORRIENTE					
CARTERA DE CREDITO	6	2.777.814.405	2.674.575.780	103.238.625	3,86%
(DETERIORO CARTERA CRED. G.P.)		(27.778.144)	(26.745.758)	-1.032.386	3,86%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8	1.475.340.704	1.458.110.797	17.229.907	1,18%
(DEPREC. ACUMULADA PROP. PLANTA Y EQUIP.)		(708.320.518)	(683.764.648)	-24.555.870	3,59%
INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS	9	20.846.893	20.513.937	332.956	1,62%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		3.537.903.340	3.442.690.109	95.213.231	2,77%
TOTAL ACTIVO		5.716.097.213	5.422.837.664	293.259.550	5,41%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
CUENTAS POR PAGAR	11	242.999.863	142.545.994	100.453.869	70,47%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	12	87.563.001	69.377.001	18.186.000	26,21%
FONDOS SOCIALES (EDUCACION - SOLIDARIDAD)	13	18.046.247	11.263.820	6.782.427	60,21%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A	14,1	78.143.782	90.770.185	-12.626.403	-13,91%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		568.421	4.394.943	-3.826.522	-87,07%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	14,2	140.000.000	140.000.000	-	0,00%
INGRESOS ANTICIPADOS	14,3	33.889.367	32.342.797	1.546.570	4,78%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		601.210.681	490.694.740	110.515.941	22,52%
TOTAL PASIVO		601.210.681	490.694.740	110.515.941	22,52%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	15	2.625.239.317	2.438.498.924	186.740.393	7,66%
RESERVAS	16	234.875.887	226.196.252	8.679.634	3,84%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	17	1.973.388.158	1.966.580.208	6.807.950	0,35%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	19	45.561.266	45.561.266	-	0,00%
RESULTADO POR CONVERGENCIA	20	205.100.154	205.100.154	-	0,00%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	18	30.721.751	50.206.120	-19.484.369	-38,81%
TOTAL PATRIMONIO		5.114.886.533	4.932.142.924	182.743.609	3,71%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		5.716.097.213	5.422.837.664	293.259.549	5,41%

IVAN DARIO VALDERRAMA GUIAO
Revisor fiscal T.P. 191057-T
Revisor Fiscal Delegado por REVISAR AUDITORES LTDA.
T.R. 727 Junta Central de Contadores
Ver dictamen adjunto

AGUSTIN MARIA MARTINEZ VARGAS
Gerente

HERNAN OBDULIO BAQUERO
Contador T.P. 67213 -T
Ver notas a los estados financieros

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR
ENERGETICO, ENERGÍAS ALTERNATIVAS Y DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS DOMICILIARIOS
COTREM**



ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	NOTAS	ANÁLISIS HORIZONTAL			
		2025	2024	AUMENTO/DISMINUC.	%
INGRESOS					
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS		1.161.709.702	1.111.717.795	49.991.907	4,50%
SERVICIOS DE CREDITOS		955.749.660	810.661.471	145.088.189	17,90%
INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, E		1.808.579	2.261.447	-452.868	-20,03%
TOTAL INGRESOS	21	2.119.267.941	1.924.640.713	194.627.228	10,11%
COSTOS Y GASTOS					
OPERACIONALES DE ADMINISTRACION					
BENEFICIO A EMPLEADOS	23.1.1	377.013.409	303.071.553	73.941.856	24,40%
GASTOS GENERALES	23.2.1	314.341.087	311.998.470	2.342.617	0,75%
DETERIORO	23.3	170.446.208	112.872.768	57.573.440	51,01%
DEPRECIACIONES	23.4	24.555.870	42.920.497	-18.364.627	-42,79%
OPERACIONALES DE VENTAS					
BENEFICIO A EMPLEADOS	23.1.2	583.088.398	529.617.509	53.470.889	10,10%
GASTOS GENERALES	23.2.2	656.962.096	629.379.953	27.582.143	4,38%
TOTAL COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		2.126.407.068	1.929.860.750	115.493.286	5,98%
RESULTADO OPERACIONAL		-7.139.127	-5.220.037	79.133.942	-1515,97%
NO OPERACIONALES					
OTROS INGRESOS	22	91.552.959	77.051.070	14.501.889	18,82%
OTROS GASTOS					
OTROS GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	24	53.692.080	21.624.913	32.067.168	148,29%
TOTAL COSTOS Y GASTOS NO OPERAC.		53.692.080	21.624.913	32.067.168	148,29%
RESULTADO NO OPERACIONAL		37.860.878	55.426.157	-17.565.279	-31,69%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO		30.721.751	50.206.120	-19.484.369	-38,81%

IVAN DARIO VALDERRAMA GUISAO

Revisor fiscal T.P. 191057-T
Revisor Fiscal Delegado por REVISAR AUDITORES LTDA.
T.R. 727 Junta Central de Contadores
Ver dictamen adjunto

AGUSTIN MARIA MARTINEZ VARGAS

Gerente

HERNAN OBDULIO BAQUERO

Contador T.P. 67213 -T
Ver notas a los estados financieros

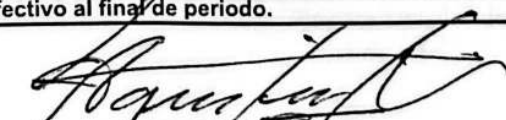
AGUSTIN MARIA MARTINEZ VARGAS

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR
ENERGETICO, ENERGÍAS ALTERNATIVAS Y DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS DOMICILIARIOS
"COTREM"**



**NIT. 892.099.339 DV 3
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LOS AÑOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

	2025	2024	AUMENTO/DISMINUC.	VAR. %
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	30.721.750	50.206.119	(19.484.369)	-38,81%
Partidas que no afectan el efectivo	151.838.784	124.628.645	27.210.139	21,83%
Provisión impuesto de industria y comercio	13.927.824	13.925.891	1.933	0,01%
Depreciación de propiedades, planta y equipo	24.555.870	42.920.497	(18.364.627)	-42,79%
DETERIORO CREDITOS CONSUMO	148.255.568	92.369.792	55.885.776	60,50%
GASTOS DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	22.190.640	20.502.976	1.687.664	8,23%
REINTEGRO DETERIORO CARTERA DE CREDITO	-57.091.118	(45.090.511)	(12.000.607)	26,61%
Cambios en activos y pasivos operacionales				
CARTERA DE CREDITO	-307.369.840	(271.047.224)	(36.322.616)	13,40%
CUENTAS POR COBRAR	-160.683.111	(56.816.008)	(103.867.104)	182,81%
OTROS ACTIVOS	5.400.000	5.400.000	-	0,00%
CUENTAS POR PAGAR	100.453.869	(39.771.247)	140.225.116	-352,58%
IMPUESTOS POR PAGAR	4.258.176	(4.962.891)	9.221.067	-185,80%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	-27.936.109	0	(27.936.109)	-100,00%
OTROS PASIVOS	-14.906.355	34.735.251	(49.641.606)	-142,91%
Efectivo neto provisto por las actividades de operación.	-218.222.835	(157.627.353)	(60.595.482)	38,44%
Flujos de efectivo por las activades de inversión				
inversiones	-332.955	(156.031)	(176.924)	113,39%
propiedad planta y equipo	-17.229.907	(16.795.800)	(434.107)	2,58%
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(17.562.862)	(16.951.831)	(611.031)	3,60%
Flujo de efectivo de las actividades de financiación				
Aportes aumento	511.128.578	458.637.165	52.491.413	11,45%
Aportes disminucion	-324.388.185	(260.792.612)	(63.595.573)	24,39%
Efecto neto provisto en las actividades de financiack	186.740.393	197.844.553	(11.104.160)	-5,61%
Aumento en el efectivo	(49.045.305)	23.265.369	(72.310.673)	-310,81%
Efectivo al comienzo del periodo.	100.835.098	77.569.729	23.265.369	29,99%
Efectivo al final de periodo.	51.789.793	100.835.098	(49.045.306)	-48,64%


AGUSTÍN MARIA MARTINEZ VARGAS
Gerente


HERNAN OBDULIO BAQUERO B.
Contador T.P. 67213 - T


IVAN DARIO VALDERRAMA GUIAO
Revisor fiscal T.P. 191057-T
Revisor Fiscal Delegado por REVISAR AUDITORES LTDA.
T.R. 727 Junta Central de Contadores

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR
ENERGETICO, ENERGÍAS ALTERNATIVAS Y DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS DOMICILIARIOS**



COTREM

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

PATRIMONIO	ENERO 1	AUMENTO	DISMINUCION	DICIEMBRE -31
CAPITAL SOCIAL	2.438.498.924	511.128.578	324.388.185	2.625.239.317
RESERVAS	226.196.252	8.679.634		234.875.887
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1.966.580.208	6.807.950		1.973.388.158
OTRO RESULTADO INTEGRAL	45.561.266		-	45.561.266
RESULTADO POR CONVERGENCIA	205.100.154		-	205.100.154
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	50.206.120	30.721.751	50.206.120	30.721.751
TOTALES	4.932.142.924	557.337.914	374.594.305	5.114.886.533


AGUSTIN MARIA MARTINEZ VARGAS
Gerente


HERNAN OBDULIO BAQUERO B.
Contador T.P. 67213 - T


IVAN DARIO VALDERRAMA GUIAO
Revisor fiscal T.P. 191057-T
Revisor Fiscal Delegado por REVISAR AUDITORES LTDA.
T.R. 727 Junta Central de Contadores

COOPERATIVA DE TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE LAS EMPRESAS
DEL SECTOR ENERGETICO, ENERGÍAS ALTERNATIVAS Y DE LOS
SERVICIOS PÚBLICOS DOMICILIARIOS
"COTREM"



NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A 31 de diciembre de 2025
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. ENTIDAD REPORTANTE

COOPERATIVA DE TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR ENERGETICO, ENERGÍAS ALTERNATIVAS Y DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS DOMICILIARIOS, "COTREM", es una entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro, regida por la ley y los principios universales y la doctrina del cooperativismo y sus estatutos, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, con personería jurídica reconocida mediante Resolución No. 1652 de septiembre de 1984 expedida por el "DANSOCIAL".

COTREM) es una cooperativa multiactiva de Aportes y Crédito, de segundo grado, con señal de vínculo cerrado, que tiene como objeto fundamental contribuir al mejoramiento social, económico y cultural del asociado y su familia mediante la aplicación de los principios cooperativos fomentando la solidaridad, la ayuda mutua, con base en el aporte de esfuerzos y recursos técnicos para desarrollar y consolidar una gran Empresa de servicios

El domicilio principal se encuentra en la ciudad de Villavicencio en la calle 25 No 15a -27, tercer piso, Barrio Olímpico.

En los últimos años "COTREM" ha venido creciendo y posicionándose en el mercado de prestación de servicios, esta expansión ha permitido continuar y realizar nuevos convenios y para crecer desde el año 2022 se inició con las franquicias.

2. INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Naturaleza de los estados financieros

Los estados financieros de la Cooperativa cumplen con los siguientes criterios:

2.1.1 Fecha final de los períodos informados y períodos cubiertos por los estados financieros comparativos.

Periodo cubierto	Fecha final de los periodos informados
2025	01 enero de 2025 a 31 de Diciembre de 2025
2024	01 enero de 2024 a 31 de Diciembre de 2024

2.1.2 Frecuencia de la información

El periodo para informar los estados financieros será la fecha recurrente de cada año, comprendida entre el 01 de enero al 31 de diciembre respectivamente.

2.1.3 Moneda de presentación con sus respectivas unidades de expresión.

La moneda funcional en la que opera y se presentan los estados financieros es el peso colombiano y todos los valores expresados en los mismos y en las notas a los estados financieros, se encuentran en pesos colombianos, salvo cuando se indique lo contrario.

2.1.4 Grado de redondeo.

La información financiera de los estados financieros y revelaciones a los mismos, se presentan en pesos colombianos, sin decimales.

2.1.5 Presentación razonable

Los estados financieros de la Cooperativa de trabajadores y pensionados de la Electrificadora del Meta "Cotrem", presentan razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la Cooperativa, por lo que se entiende son una representación fidedigna de los efectos de las transacciones, sucesos y condiciones bajo las definiciones y criterios de reconocimiento de los elementos de los estados financieros según lo estipulado en el decreto 3022 de 2013, 2420/2496 de 2015 y 2131 de 2016.

2.1.6 Hipótesis de negocio en marcha

El Consejo de Administración y la Gerencia de COTREM certifican que la cooperativa está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible. De igual forma, puede afirmar que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones. Esta aseveración es posible, por la trayectoria e información histórica de la cooperativa, así como por los resultados observados en el presente informe y que se ve reflejada en:

- Los resultados de sostenibilidad económica, financiera y social demostrada en este informe.
- La apropiada gestión de activos y pasivos, con lo cual se mantiene bajo control el nivel de liquidez, apoyados por un plan de contingencias que permite garantizar el cumplimiento de las obligaciones contractuales y posibles contingencias de retiro de recursos.

- La estructura patrimonial sólida de la entidad, con una reserva de protección de aportes cubre el 8,95% y el fondo de destinación específica que cubre el 75.17% del capital social, lo que brinda seguridad a los asociados, así como estabilidad y autonomía de recursos a la cooperativa.
- La oportuna prestación de los servicios y los beneficios a los asociados, para el cubrimiento de sus necesidades y de sus familias.
- El inicio de expansión con franquicias a nivel departamental.
- No existen restricciones internas o externas que le impida operar a COTREM.

2.1.7 Uniformidad de la presentación.

La Cooperativa no presenta estados financieros intermedios; no obstante, prepara, y presenta reportes financieros con periodicidad mensual sobre la situación financiera y el resultado del período, el conjunto completo de los estados financieros y las revelaciones a los estados financieros serán realizados anualmente; para cumplir con el propósito general, transparencia y útil en la toma de decisiones para los usuarios de la misma.

2.1.8. Preparación y Presentación de Estados Financieros

COTREM presenta un juego completo de estados financieros anuales comparativos, expresados en pesos colombianos, con corte al 31 de diciembre, que comprende:

- Un estado de situación financiera al final del período.
- Un estado de resultado integral del período.
- Un estado de cambios en el patrimonio del período.
- Un estado de flujos de efectivo del período.
- Notas que incluyen una descripción del marco contable basado en NIIF, un resumen de políticas contables más significativas, detalle de la información (respaldo para las partidas) presentada en los estados financieros, y otras revelaciones.

2.1.9. Clasificación de Activos y Pasivos

En el Estado de Situación Financiera, los activos y pasivos se clasifican en función de sus vencimientos, así:

Corrientes: aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses.

No corrientes: aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

2.2. BASES DE PRESENTACION Y REVELACIONES;

2.2.1 DECLARACION DE CUMPLIMIENTO;

Estos estados financieros de (COTREM) por los años finalizados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 han sido preparados de acuerdo con los principios y normas de contabilidad e información financiera aceptados en Colombia,

fundamentados en las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF y sus Interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) hasta el 30 de junio de 2014, traducidas al español y otras disposiciones legales aplicables para las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los conceptos emitidos por el Consejo Técnico de la Contaduría. (COTREM) adoptó las NIIF para las PYMES desde el 1° de enero de 2015, con fecha de transición del 1° de enero de 2015 hasta el 31 de diciembre de 2015

En la preparación de dichos estados financieros, las organizaciones de economía solidaria, aplico los marcos técnicos normativos correspondientes, contenidos en el Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015, adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015. Por consiguiente, el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro se hará conforme a los lineamientos establecidos en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria; en materia de aportes sociales, su registro se realizará en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios, conforme lo dispone el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015.

Cuando se mencione la sigla NIIF ó NIF se entenderá relacionado con Normas Internacionales de información Financiera ó Normas de Información Financiera, que para efectos del presente documento tendrá el mismo significado.

2.2.2 BASE DE MEDICIÓN

Los estados financieros de (COTREM) han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados y que se valúan a sus valores razonables al cierre de cada periodo, como se explica en las políticas contables incluidas más adelante.

Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la compañía toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición

2.2.3 ESENCIA SOBRE FORMA, IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

- Esencia sobre forma:

De conformidad con los principios generales de las NIF, COTREM contabiliza y presenta sus transacciones, y demás sucesos de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.

- Importancia relativa y materialidad:

Cotrem establece si una partida cumple los criterios para su reconocimiento en los estados financieros, así como para determinar la revelación de la información en dichos estados, teniendo en cuenta las condiciones de materialidad o importancia relativa.

La materialidad o importancia relativa para efectos contables se determina por su valor o por su naturaleza, o por una combinación de las dos. La materialidad por valor se refiere a la cuantificación de la importancia de los elementos que conforman un componente de los estados financieros o un grupo de cuentas y que pueden mejorar la capacidad de los usuarios para tomar decisiones económicas eficientes.

2.2.4. USO DE JUICIOS Y ESTIMACIONES

Los resultados del ejercicio y la determinación del patrimonio de la Cooperativa, conforme a las políticas contables aplicadas, requieren en algunos casos hacer juicios, estimaciones y supuestos por parte de la administración, que se basan en la experiencia histórica y otros factores relevantes.

Las principales estimaciones utilizadas para cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos y gastos se refieren a:

- vida útil de propiedad, planta, equipo.
- Pérdidas por deterioro de ciertos activos.
- Compromisos y contingencias.

Los estimados y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.

2.2.5. PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Cotrem en concordancia con lo establecido por las NIF, presenta un juego completo de estados financieros anuales, expresados en pesos colombianos de manera comparativa, con corte al 31 de diciembre, que comprende:

- Un estado de situación financiera al final del período.
- Un estado de resultado integral del período.
- Un estado de otro resultado integral total
- Un estado de cambios en el patrimonio del período.
- Un estado de flujos de efectivo del período.
- Notas que incluyen una descripción del marco contable basado en NIIF, un resumen de políticas contables más significativas, detalle de la información (respaldo para las partidas) presentada en los estados financieros, y otras revelaciones.

La Cooperativa no presenta estados financieros intermedios; no obstante, prepara, y presenta reportes financieros con periodicidad mensual sobre la situación financiera y el resultado del período.

2.2.6. CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS

En el Estado de Situación Financiera, los activos y pasivos se clasifican en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

2.2.7 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

Para el reconocimiento de los ingresos y gastos la cooperativa utiliza el sistema de acumulación o devengo, es decir, reconoce los hechos económicos en el momento en que ocurren, independientemente de que se dé un intercambio de flujo monetario (movimiento de efectivo).

A continuación, se resumen los criterios más relevantes utilizados por Cotrem para su reconocimiento en los estados financieros:

- Los ingresos se reconocen cuando su importe se puede medir fiablemente y es probable que los beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro.
- Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados se reconocen contablemente en función del período de causación o devengo, aplicando el método del tipo de interés efectivo.
- Los ingresos por prestación de servicios se reconocen en los resultados durante el período de prestación de los servicios.
- Los ingresos, costos y gastos no financieros se reconocen en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el período contable al que corresponda.

En la cooperativa constituirán ingresos y egresos los siguientes:

- Todos los relacionados con las actividades que le son propias a la actividad económica de la Cooperativa.
- Los gastos de personal, mantenimiento, servicios generales y demás de funcionamiento e inversión para el cumplimiento de las actividades que la cooperativa desarrolla.
- Los demás propios de su existencia como persona jurídica.

2.2.8. CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES

Para el año 2025 no se presentaron cambios en las políticas contables aplicables a la Cooperativa.

2.2.9 CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS ENTRE CORRIENTES Y NO CORRIENTES

En el Estado de Situación Financiera, los activos y pasivos se clasifican en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

3. POLITICAS CONTABLES

3.1 Instrumentos Financieros

La clasificación de un instrumento financiero depende de su naturaleza y propósito por el cual el activo o pasivo financiero es adquirido y se determina al momento del reconocimiento inicial. Los activos y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados) se suman o reducen del valor razonable de los activos y pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados y con cambios en otro resultado integral se contabilizarán posteriormente por su valor razonable. Los instrumentos a costo amortizado, cuentas por cobrar comerciales, otras cuentas por cobrar y activos financieros mantenidos hasta su vencimiento se contabilizan por su costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva

Método de la tasa de interés efectiva

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un instrumento financiero y de registro del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados (incluyendo todas las comisiones, costos de transacción y otras primas o descuentos que estén incluidos en el cálculo de la tasa de interés efectiva) a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto) con el importe neto en libros en el reconocimiento inicial.

Bajas de activos financieros

(COTREM) da de baja un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero y transfiera de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero a otra entidad. Si no se transfieren sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, se reconoce la participación en el activo y la obligación asociada por los montos que tendría que pagar. Si se retienen sustancialmente todos los

riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, se continuará reconociendo el activo financiero, así como un préstamo colateral por los ingresos recibidos

3.1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros comprende el efectivo en caja menor, caja general, fondos permanentes y cuentas bancarias, y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez (con vencimientos dentro de los noventa (90) días desde la fecha de adquisición), que son rápidamente realizables en caja y que no tienen riesgo de cambios en su valor.

3.1.2 Activos financieros

Las inversiones en activos financieros son clasificadas en las siguientes categorías, lo cual depende del propósito de su adquisición:

a) Activos financieros al valor razonable

Son activos financieros al valor razonable con cambios a resultados los activos adquiridos principalmente para venderse en el corto plazo. Los activos financieros al valor razonable con cambios a resultados se reconocen a su valor razonable, las ganancias o pérdidas que surgen en la re-medición son reconocidas en el resultado del periodo.

b) Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo, se clasifican en activos corrientes, excepto para los vencimientos superiores a doce meses desde la fecha del balance, que se clasifican como activos no corrientes. Los préstamos y cuentas por cobrar incluyen cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar que son medidas inicialmente a su valor razonable y posteriormente a su costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro.

3.1.3 Pasivos financieros

Los pasivos financieros corresponden a las fuentes de financiación obtenidas por la Cooperativa a través de créditos bancarios, cuentas por pagar a proveedores y acreedores. Los créditos bancarios se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de costos de transacción incurridos. La diferencia entre el importe recibido y su valor principal se reconoce en el resultado del periodo durante el tiempo de amortización de la obligación financiera, utilizando el método de tasa de interés efectiva.

Las cuentas por pagar a proveedores y acreedores son pasivos financieros a corto plazo registrados por su valor nominal, toda vez que no difieren significativamente de su valor razonable.

3.1.4 Cartera de créditos

Registra los créditos otorgados y desembolsados por la Entidad bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del giro de cada una de estas

En la estructura de la cartera de créditos se ha considerado los principios y criterios generales que las entidades vigiladas deben adoptar para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta la clasificación, la mora, el tipo de garantía, el tipo de crédito y la modalidad de pago sean por libranza o sin libranza. Para este fin deberá tenerse en cuenta los parámetros establecidos en la Circular básica contable, emitida por la SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA SOLIDARIA.

Cuando se otorgue un crédito y exista garantía admisible y otras garantías el modo total se registrará en la cartera de créditos con garantías admisibles.

Está clasificada de acuerdo con el nivel de riesgo, regulado en la Circular Básica Contable y financiera 0004 de 2008, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, capítulo II, CALIFICACION POR NIVEL DE RIESGO, otorgado mediante el mecanismo de recaudo por libranza

La cartera de consumo se clasifica de acuerdo al nivel de riesgo bajo las diversas modalidades de crédito

Deterioro de la cartera

Categoría	Riesgo	Días	Provisión
Categoría A	Normal	0 - 30	0%
Categoría B	Aceptable	31 -60	1%
Categoría C	Apreciable	61 -90	10%
Categoría D	Significativo	91 -180	20%
Categoría E	De Incobrabilidad	181 -360	50%
Categoría E	De Incobrabilidad	Más de 360	100%

Los deterioros se calcularon con base en la normatividad vigente donde se aplicó los deterioros individual y general a la cartera de acuerdo a la clasificación por edades de vigencia:

Para el deterioro general se calcula el 1% para cartera con garantía sin libranza y sin libranza, así mismo, la cartera de créditos a una cuota, si entran en mora se deterioran al 100%. Parámetros establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera, emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

3,2 propiedades, plantas y equipos

Reconocimiento y medición

Las propiedades, planta y equipo se presentan al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro.

Se consideran capitalizables todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por Cotrem. Tales costos principalmente: a) su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables, b) los costos de beneficios a los empleados, que procedan directamente de la construcción o adquisición c) todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Gerencia.

Si existe alguna indicación de que se va a producir un cambio significativo desde la última fecha sobre la que se informa, la Cooperativa revisará el método de depreciación presente y realizará una conciliación para determinar si existen diferencias, la Cooperativa contabilizará este cambio como un cambio de estimación contable, de acuerdo con las Políticas contables.

En relación con las construcciones y el terreno COTREM elige política de medición posterior, la revaluación, cuyo proceso se hará mediante avalúo por un perito experto, y se practicará como mínimo cada tres años. Si se incrementa el importe en libros como consecuencia de la revaluación, este aumento se reconocerá en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación, a menos que represente la reversión de un decremento en la revaluación del mismo activo, anteriormente reconocido como gasto, en cuyo caso, deberá ser reconocido como ingreso.

Sistema de depreciación:

COTREM, para todos sus activos depreciables, salvo condiciones especiales o características del activo, o porque su patrón de consumo de beneficios sea notoriamente diferente, considerará como regla general el uso del método de línea recta para la depreciación de los activos, se calcula sobre los costos actuales, con base en la vida útil estimada de las propiedades antes mencionadas, así:

Muebles y equipos de oficina	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 años
Edificaciones	60 años menos vetustez

Los terrenos se registran de forma independiente de los edificios o instalaciones y tienen una vida útil indefinida y por tanto no son objeto de depreciación.

Los métodos de depreciación y las vidas útiles son revisados anualmente por parte de las unidades de negocio y ajustados si así se requiere.

En el año 2019, COTREM aplicó la "revaluación" al terreno y edificio, de conformidad con lo estipulado en "Modificaciones de 2015 a la Norma internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas entidades (NIIF para las PYMES) publicado por el Consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB)". Según el avalúo técnico elaborado por parte del Arquitecto OCTAVIO VASQUEZ BERMUDEZ, en calidad de Perito Evaluador Externo R.N.A.-A.N.A.C 1489, en diciembre de 2019, efectuado a la única sede Barrio Olímpico, Barrio Porfía, ubicados en la ciudad de Villavicencio.

Este reevalúo incrementó el valor del inmueble, lo que generó un aumento patrimonial junto con la disminución de la depreciación acumulada que se tenía a la fecha del reevalúo, lo cual se reconoció en el activo y en el patrimonio como un mayor valor por revaluación.

Propiedades de inversión

Son reconocidos como propiedades de inversión los inmuebles que posee la Cooperativa para obtener rentas, valorizaciones o ambas, en lugar de utilizarlos en la producción o suministro de bienes o servicios, para fines administrativos o para su venta en el curso ordinario de las operaciones.

El costo de adquisición de una propiedad de inversión comprende su precio de compra y cualquier desembolso directamente atribuible. Su medición posterior se realiza por el modelo del costo.

3.3 Impuestos, Gravámenes y Tasas

Los impuestos están clasificados en impuestos nacionales e impuestos municipales.

Ante la Administración de Impuestos Nacionales la Entidad es contribuyente del impuesto de Renta del Régimen Tributario especial, en concordancia con el numeral 4 de artículo 19 del Estatuto Tributario; responsable del impuesto sobre las ventas del Régimen Común.

Ante la Administración de Impuestos Municipales la actividad desarrollada por la Cooperativa se encuentra gravada con el impuesto de Industria y Comercio en la ciudad de Villavicencio.

3.4 Beneficios a los Empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Incluye los sueldos, auxilio de transporte, horas extras, bonificaciones, cesantías, intereses sobre las cesantías, prima de servicios, vacaciones, primas extralegales, dotaciones, aportes a seguridad social integral, aportes parafiscales, indemnizaciones, incapacidades, viáticos.

La Cooperativa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa.

3,5 Fondos Sociales

Los fondos sociales corresponden a recursos con destinación específica y son la base fundamental de la Cooperativa.

Los fondos sociales pasivos de carácter agotable. Deben estar previamente creados por la Asamblea General y son reglamentados por el Consejo de Administración.

Los fondos sociales pasivos de (COTREM) corresponden al Fondo de Educación, al Fondo de Solidaridad y Fondo de Recreación.

a). Fondo de Educación: Es un fondo pasivo social de carácter agotable. En éste se colocan los recursos dinerarios con destino al fortalecimiento del quinto principio cooperativo orientado a brindar formación.

b). Fondo de Solidaridad: Es un fondo pasivo social de carácter agotable. En éste se colocan los excedentes con destino a atender los eventos de solidaridad previstos en el respectivo reglamento. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad, para que la cooperativa ofrezca atención oportuna a sus asociados en caso de calamidad o de hechos imprevistos que los afecten.

c) El fondo de Recreación: es un fondo pasivo social de carácter agotable, aprobado por los estatutos de la cooperativa que corresponde el 10% sobre los excedentes del ejercicio.

(COTREM) reconocerá los pasivos por fondos sociales una vez sean aprobados por la Asamblea, deducidos de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio anual. Con el remanente del excedente a discrecionalidad de la Asamblea General se pueden crear otros fondos sociales pasivos de carácter voluntario, con fundamento en los reglamentos.

3,6 Ingresos

Los ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones sociales.

3,7 Gastos

(COTREM) frente al tema de gastos de actividades ordinarias tendrá en cuenta en sus registros de información financiera el principio de prudencia, que propende por la razonabilidad y neutralidad en el registro de los gastos, con el propósito de que no exista una sobre estimación de los mismos cuya presentación se reflejará en el estado de resultado integral.



La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Representan el efectivo, cheques y depósitos en cuentas corrientes y de ahorro al 31 de diciembre de 2025; Los valores en caja corresponden al fondo de caja menor, sobre la cual se hacen arqueos periódicos. Los saldos en bancos están debidamente conciliados y no presentan ninguna restricción y los fondos fijos que se mantienen en las oficinas, permanentemente arqueados.

CUENTA	2025	2024
Caja	14.419.461	15.558.379
Bancos Moneda Nacional	37.292.096	85.218.941
FONDOS FIDUCIARIOS	72.390	57.780
TOTAL, DISPONIBLE	51.783.947	100.835.100

5. INVERSIONES A CORTO PLAZO

Las inversiones están representadas en títulos de deuda cdats a nombre de COTREM, constituidos, por un plazo de no mayor a 360 días, durante el periodo la entidad no tiene este tipo inversiones.

6. CARTERA DE CREDITOS

Registra los valores a favor de (COTREM) por concepto de créditos otorgados a los asociados con plazos entre uno y sesenta meses, la cual al 31 de diciembre de 2025 presenta los siguientes saldos:

CUENTA	2025	2024
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GTIAS - C	4.367.681.737	4.095.930.953
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	3.364.536.897	3.370.675.333
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	251.829.505	309.621.721
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	395.192.707	87.992.986
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	156.182.328	172.488.148
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	199.940.300	155.152.765
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GTIAS - S	15.396.079	901.009
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	13.761.079	901.009
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	31.774.089	13.556.853
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	17.175.030	8.231.488
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.337.069	2.522.490
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	2.297.807	79.024

CUENTA	2025	2024
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	741.337	0
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	10.222.846	2.723.851
PAGOS POR CUENTA ASOCIADOS CRÉDITOS	22.600.151	15.359.026
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	22.600.151	15.359.026
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-189.475.080	-124.218.466
CATEG. B RIESGO ACEPTABLE OT. GARA	-1.860.145	-2.157.465
CATEGORIA C RIESGO APREC. OTRAS GARA	-29.553.170	-7.789.319
CATEGORIA D RIESGO SIGNIF. OTRAS G	-22.521.371	-27.856.115
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB. OTR	-135.540.394	-86.415.567
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	-13.261.990	-2.802.875
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-2.297.807	-79.024
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-741.337	-
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-10.222.846	-2.723.851
DETERIORO PAGO X CUENTA ASOCIADOS	-6.974.272	-8.895.589
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-6.974.272	-8.895.589
DETERIORO GRAL DE CARTERA CRÉDITOS	-64.154.057	-41.307.545
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-44.154.057	-41.307.545
CONVENIOS POR COBRAR	2.026.404	878.458
OTROS CONVENIOS	2.026.404	878.458
TOTAL CARTERA DE CREDITO	4.165.613.061	3.949.401.824

Clasificación de la Cartera en Corto y Largo Plazo al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

CUENTA	2025	2024
CARTERA CREDITO CORTO PLAZO	1.661.664.055	1.452.050.519
(DETERIORO CARTERA CRED. G.P.)	-246.087.255	-150.478.717
CARTERA DE CREDITO LARGO PLAZO	2.777.814.405	2.674.575.780
(DETERIORO CARTERA CRED. G.P.)	-27.778.144	-26.745.758
TOTAL, DE CARTERA NETA	4.165.613.061	3.949.401.824

7. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a anticipos laborales y otros conceptos, anticipo de impuestos, deudores patronales, otras cuentas por cobrar y el deterioro de cuentas por cobrar.



CUENTA	2025	2024
DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	356.004.950	209.668.418
Deudores prestación de servicios vigente	356.004.950	209.668.418
ANTICIPOS	-	217.857
LABORALES	-	217.857
ANTICIPO DE IMPUESTOS	7.947.417	7.016.785
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	3.132.500	0
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y CIO RETENID	4.811.987	5.728.785
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	295.672.373	303.514.911
DESCUENTO DE NOMINA	295.672.373	303.514.911
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	71.698.264	61.105.124
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	71.698.264	61.105.124
TOTAL, CUENTAS POR COBRAR	731.323.004	581.523.095
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
DETERIORO OTRAS CUENTAS COBRAR	-28.589.878	-17.282.440
TOTAL, CUENTAS POR COBRAR	702.733.126	564.240.655

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponde al valor histórico de bienes adquiridos por la Entidad para desarrollar su objeto social que no están disponibles para la venta, los saldos a 31 de diciembre de 2025

CUENTA	2025	2024
TERRENOS	175.710.000	175.710.000
EDIFICACIONES	640.930.000	640.930.000
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	291.900.435	285.643.918
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	365.162.269	354.188.879
BIENES DE FONDOS SOCIALES	1.638.000	1.638.000
TOTAL, PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.475.340.704	1.458.110.797
DEPRECIACION ACUMULADA	-708.320.518	-683.764.648
TOTAL, PROPIEDAD PLANTA EQUIPO NETA	767.020.186	774.346.149

Según el avalúo técnico elaborado por parte del Arquitecto OCTAVIO VASQUEZ BERMUDEZ, en calidad de Perito Avaluador Externo R.N.A.-A.N.A.C 1489, efectuado a las propiedades de Cotrem, el ajuste en el año 2019 fue el siguiente:

CONCEPTO	VALOR
REVALUO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
LOTE BARRIO OLIMPICO	5.400.000
EDIFICIO BARRIO OLIMPICO	35.223.452
TERRENO BARRIO PORFIA	820.000
VIVIENDA BARRIO PORFIA	4.117.814
TOTAL REVALUO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	45.561.266

9. INVERSIONES EN ASOCIADAS

Las inversiones están representadas en aportes en las cooperativas La Equidad Seguros y Confecoop Llanos,

CUENTA	2025	2024
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	6.592.816	6.592.816
LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	12.240.427	12.240.427
CONFECOOP LLANOS	2.013.650	1.680.694
TOTAL, INVERS. ENTIDADES ASOCIADAS	20.846.893	20.513.937

10. CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES

CORTO PLAZO

Registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, mediante la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito establecidas, para ser aplicadas a fines específicos en el desarrollo de su objeto social, como apalancamiento. Por el año 2025 se solicitó un crédito por 100.000.000, que fue pagado durante el año.

CUENTA	2025	2024
TOTAL OBLIGACIONES CORTO PLAZO	0	0

La clasificación de corto plazo está dada por los valores de la obligación (capital) a cubrir en un periodo igual o inferior a un año y el largo plazo con periodo de pago mayor de doce (12) meses:

11. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Corresponden a las obligaciones con acreedores y prestadores de servicios. Retención en la fuente; también se encuentran los aportes de ex asociados o remanentes por pagar, y el valor causado de seguridad social.

CUENTA	2025	2024
COMISIONES Y HONORARIOS	4.342.878	7.598.688
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	138.197.906	55.846.086
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	284.700	0
RETENCION EN LA FUENTE	3.146.365	2.171.519
VALORES POR REINTEGRAR	52.835.708	41.116.142
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13.433.160	13.595.870
REMANENTES POR PAGAR	29.165.283	19.259.583
ARRENDAMIENTOS	1.593.863	2.958.106
TOTAL, CUENTAS POR PAGAR	242.999.863	142.545.994

12. IMPUESTOS

(COTREM) es responsable del régimen común en el impuesto sobre las ventas, con lo cual debe recaudar el IVA por los servicios gravados que presta, en esta cuenta también se registra el impuesto de industria y comercio a por los ingresos durante el año 2025, de acuerdo con el estatuto de rentas del municipio de Villavicencio.

CUENTA	2025	2024
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	73.027.001	56.144.001
INDUSTRIA Y COMERCIO	14.536.000	13.233.000
TOTAL, IMPUESTOS, GRAVAMENES	87.563.001	69.377.001

13. FONDOS SOCIALES

En este rubro se encuentra el saldo del fondo de Solidaridad para auxilios funerarios y demás calamidades de acuerdo con el reglamento del fondo, el fondo de educación se ejecutó de acuerdo a las disposiciones de la Asamblea General reglamentos y normatividad.

CUENTA	2025	2024
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	12.494.213	11.263.820
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	5.552.034	0
TOTAL FONDOS SOCIALES	18.046.247	11.263.820

14. OTROS PASIVOS

14.1 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde al valor de los empleados prestaron sus servicios a la entidad durante el periodo contable, ésta reconocerá el cómo beneficios a corto plazo que ha de pagar por tales servicios: tales a las obligaciones laborales de los empleados, como son las cesantías, intereses sobre las cesantías, prima de servicios y vacaciones.

CUENTA	2025	2024
salarios por pagar	7.926.100	14.383.056
cesantías	45.825.874	46.744.965
intereses sobre cesantías	5.182.960	5.595.113
vacaciones	19.208.848	24.047.051
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	78.143.782	90.770.185

14.2 PROVISION MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS

Comprende los valores provisionados por el ente económico por concepto de demandas de laboral interpuesta por la señora Claudia Jannette Barrero de Arevalo, para el año 2025 se terminó de provisionar el valor de acuerdo con las pretensiones iniciales.

CUENTA	2025	2024
PROVISION MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, I	140.000.000	140.000.000
TOTAL, PROVISION MULTAS, SANC- LITIGIOS	140.000.000	140.000.000

14.3 INGRESOS ANTICIPADOS

Corresponde a valores recibidos por anticipado por el descuento de aportes descontados, pero no aplicados, de acuerdo a las normas.

CUENTA	2025	2024
INGRESOS ANTICIPADOS	33.889.367	32.342.797
TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS	33.889.367	32.342.797

15. APORTES SOCIALES

Son los saldos al 31 de diciembre de 2025 de los aportes ordinarios recaudados mensualmente de los 295 asociados en año 2025 Y 305 asociados en el año 2024

Los aportes sociales mínimos irreducibles se establecen con base a los estatutos a diciembre de 2025 son \$ 234.877.500, en lo dispuesto en los estatutos de la entidad.

CUENTA	2025	2024
CAPITAL		
Aportes sociales	2.625.239.317	2.438.498.924
TOTAL CAPITAL SOCIAL	2.625.239.317	2.438.498.924

16. RESERVAS

Su saldo representa la reserva que de acuerdo con la Ley 79 de 1988 se ha constituido para la protección de aportes sociales, aplicando el 20% de los excedentes netos susceptibles de distribuir previa aprobación de la Asamblea General.

CUENTA	2025	2024
RESERVAS		
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	189.444.396	180.764.762
OTRAS RESERVAS	45.431.490	45.431.490
TOTAL, RESERVAS	234.875.886	226.196.252

17. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

Corresponde a los fondos sociales capitalizados y el fondo no susceptible de repartición de acuerdo al artículo 10 de la ley 79, que corresponde a las utilidades obtenidas producto de los servicios prestados a terceros.

CUENTA	2025	2024
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	1.907.000	1.907.000
FONDOS NO SUSCEPT DE REPART	1.971.481.158	1.698.076.583
TOTAL, FONDOS DESTINA. ESPECIFICA	1.973.388.158	1.699.983.583

18. RESULTADO DEL EJERCICIO

Registra el resultado o excedente del periodo comprendido entre el 01 de enero de 2025 hasta el 31 de diciembre de 2025, y se someten a disposición de la Asamblea General para su respectiva distribución de acuerdo con las normas cooperativas.

CUENTA	2025	2024
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	30.721.751	50.206.120
TOTAL, EXEDENTE DEL EJERCICIO	30.721.751	50.206.120

19. OTRO RESULTADO INTEGRAL

Se conoce como ORI, al complemento de aquellas partidas que afectan la realidad económica del ente en cuanto a las cuentas reales (patrimonio) pero que no afectan los resultados, es decir los flujos económicos del ente en pérdidas y ganancias. Es un estado incorporado al Estado al Resultados, pero en un grupo separado.

CONCEPTO	2025	2024
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
LOTE BARRIO OLIMPICO	5.400.000	5.400.000
EDIFICIO BARRIO OLIMPICO	35.223.452	35.223.452
TERRENO BARRIO PORFIA	820.000	820.000
VIVIENDA BARRIO PORFIA	4.117.814	4.117.814
TOTAL, OTRO RESULTADO INTEGRAL	45.561.266	45.561.266

20. RESULTADO POR CONVERGENCIA

Resultados Acumulados por Adopción por Primera Vez de las NIF

Son los resultados acumulados que se dieron en la Cooperativa en virtud de la implementación de las NIF para PYMES a partir del 1 de enero del año 2015, se generaron ajustes por la convergencia a dichas normas que impactan de manera positiva el nivel patrimonial, es decir, se produjo un incremento de éste, por la revaluación de la propiedad planta y equipo, este mayor valor se encuentra registrado en la cuenta resultado por convergencia, y su saldo es:

RESULTADO POR CONVERGENCIA	2025	2024
Registro vr razonable propiedad sede Olimpico	205.100.154	205.100.154
Excedentes acumulados	205.100.154	205.100.154

21. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

CUENTA	2025	2024
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2.119.267.941	1.924.640.713
SERVICIO DE TRANSPORTE POR CARRETERA	460.422	0
Servicio de transportes por carretera	460.422	0
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES SERVICI	1.161.249.280	1.111.717.795
ingresos recaudo emsa	424.211.538	422.180.549
ingresos recaudo eaav	259.912.996	246.716.785
ingresos convenio llanogas	210.362.455	209.231.317
ingresos recaudo bioagrícola	208.695.759	175.593.157
ingresos recaudo asoacuazotea	1.521.022	1.658.209
ingresos recaudo santa catalina	1.833.395	3.461.455
comisión seguro funerario	896.210	403.517
comision otros recaudos	22.925.593	23.324.087
ingreso recaudo asodisagro	-	1.297.905
ingreso recaudo Banco de Bogota	16.679.621	18.057.377
Ingreso Recaudo AACVO	1.189.663	871.114
Ingreso Recaudo CONDOM.RINCON ROSALES	418.755	325.968
Ingreso Recaudo LOTERIA DEL META	11.872.307	7.898.294
Ingreso Recaudo COLEGIO NIKOLA TESLA	305.549	375.136
Ingreso Recaudo COND. CAMINO REAL IV	289.495	282.101
Ingreso Recaudo FUNERARIA SANTA CRUZ	134.922	40.824
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	955.749.660	810.661.471
INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, E	1.808.579	2.261.447
TOTAL, INGRESOS OPERACIONALES	2.119.267.941	1.924.640.713

Son las entradas brutas de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, entre las que se encuentran

el recaudo por servicios de convenios de recaudo de servicios públicos, actividad prestado a asociados como no asociados y los intereses del servicio de crédito que se prestan solamente a los asociados y por los arrendamientos.

22. OTROS INGRESOS

Corresponde a otros ingresos, en recuperaciones por deterioro y recuperación de costos y gastos, los excedentes recibidos por las inversiones en aportes en otras entidades del sector Cooperativo y otros ingresos financieros.

CUENTA	2025	2024
OTROS INGRESOS		
INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA INVERS	-	3.181.265
RECUPERACIONES DETERIORO	57.096.965	45.090.511
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	34.455.994	28.779.294
TOTAL, INGRESOS OTROS INGRESOS	91.552.959	77.051.070

23. GASTOS DE ADMINISTRACION

23.1 Beneficios a empleados

23.1.1 Beneficios a empleados administración

CUENTA	2025	2024
SUELDOS	224.264.322	190.484.065
HORAS EXTRAS	1.380.714	2.100.344
VIATICOS	5.541.121	1.787.200
AUXILIO DE TRANSPORTE	15.239.990	11.458.800
CESANTIAS	20.686.228	16.819.558
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1.899.420	2.041.827
PRIMA LEGAL	20.573.467	16.794.228
VACACIONES	12.020.767	10.819.455
BONIFICACIONES	4.330.300	4.705.758
INDEMNIZACIONES LABORALES	17.661.446	0
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJ.	4.086.432	5.088.740
APORTES SALUD	938.423	1.787.500
APORTES PENSION	26.249.775	23.817.165
APORTES A.R.L	5.601.929	5.512.353
APORTES CAJAS DE COMP. FAMILIAR	10.174.514	8.139.694
APORTES I.C.B.F.	-	32.600
APORTES SENA	-	1.149.700
CAPACITACION AL PERSONAL	1.750.000	347.474
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	2.176.449	116.291
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.438.112	68.801
TOTAL, GASTOS BENEFICIOS A EMPLEADOS ADMINISTRACION	377.013.409	303.071.553

23.1.2 Beneficios a empleados Ventas

CUENTA	2025	2024
SUELDOS	346.641.163	314.305.384
HORAS EXTRAS	7.931.467	7.231.356
AUXILIO DE TRANSPORTE	40.906.661	32.680.800
CESANTIAS	34.756.299	30.997.693
INTERESES SOBRE CESANTIAS	3.333.202	3.665.023
PRIMA LEGAL	34.241.451	30.911.000
VACACIONES	18.903.434	18.330.203
BONIFICACIONES	11.204.440	19.075.618
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	12.290.854	11.264.067
APORTES PENSION	45.706.446	41.616.956
APORTES A.R.L	4.436.959	4.133.882
APORTES CAJAS DE COMP. FAMILIAR	13.912.386	13.090.506
APORTES SENA	0	1.100.000
CAPACITACION AL PERSONAL	0	843.865
GASTOS DEPORTIVOS Y DE RECREACI	3.667.860	0
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	3.327.936	371.156
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.827.840	0
TOTAL, GASTOS BENEFICIOS A EMPLEADOS VENTAS	583.088.398	529.617.509

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral de conformidad con las disposiciones legales vigentes, del personal de administración (Contabilidad, Secretaría, Tesorería y auxiliares), tales como salarios, auxilio de transporte, prestaciones sociales, dotaciones, aportes a seguridad social y otros. Como también al personal de ventas es la parte operativa de la cooperativa los gastos en los puntos de recaudo.

23.2 Gastos Generales

23.2.1 Gastos Generales de administración.

Corresponde a los gastos de administración y demás, propios de las actividades relacionadas con el objeto social de la entidad: Honorarios, impuestos, arrendamientos, pólizas, servicios, papelería, contribuciones, gastos de asamblea, centrales de riesgo, fondo de bienestar social, eventos culturales y otros.



CUENTA	2025	2024
HONORARIOS	38.244.613	36.958.696
IMPUESTOS	23.400.411	21.624.786
ARRENDAMIENTOS	5.062.569	4.557.092
SEGUROS	14.430.197	15.240.645
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.142.017	2.826.074
REPARACIONES LOCATIVAS	2.310.202	1.698.487
ASEO Y ELEMENTOS	1.940.994	4.340.880
CAFETERIA	6.052.464	5.994.293
SERVICIOS PUBLICOS	22.508.295	25.082.681
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	3.714.199	8.415.200
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.609.985	1.655.117
SUMINISTROS	12.138.823	10.827.624
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	1.914.352	1.354.766
GASTOS DE ASAMBLEA	3.282.986	9.398.910
GASTOS DE COMITES	14.288.693	115.821.595
REUNIONES Y CONFERENCIAS	-	133.000
GASTOS LEGALES	5.762.550	3.135.120
GASTOS DE REPRESENTACION	4.773.333	4.800.000
SERVICIOS TEMPORALES	10.596.049	14.730.829
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	3.246.097	2.964.571
ASISTENCIA TÉCNICA	6.974.826	4.582.237
OTROS	130.947.432	15.855.867
TOTAL, GASTOS GENERALES	314.341.087	311.998.470

23.2.2 Gastos Generales de Ventas.

Corresponde a los gastos de ventas originados en los puntos de recaudo y demás, propios de las actividades relacionadas con el objeto social de la entidad: Honorarios, impuestos, arrendamientos, servicios, papelería, gastos legales, vigilancia y otros.

CUENTA	2025	2024
HONORARIOS	37.861.820	39.637.991
IMPUESTOS	121.716	164.108
ARRENDAMIENTOS	117.117.665	115.540.543
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8.167.348	12.311.574
ASEO Y ELEMENTOS	2.827.077	4.179.289
CAFETERIA	2.726.989	1.644.941
SERVICIOS PUBLICOS	64.268.637	63.972.627
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	21.877.070	4.288.735
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	3.152.933	2.961.579
SUMINISTROS	18.806.522	30.490.210

CUENTA	2025	2024
GASTOS LEGALES	32.483.181	31.339.964
SERVICIOS TEMPORALES	296.729.502	280.172.639
VIGILANCIA PRIVADA	46.737.292	37.870.371
ASISTENCIA TÉCNICA	4.084.344	3.842.712
OTROS	-	962.670
TOTAL, GASTOS GENERALES	656.962.096	629.379.953

En la siguiente tabla se resumen los gastos generales tanto de administración como los de ventas:

CUENTA	2.025	2.024
GASTOS GENERALES OPERATIVOS DE ADMINISTRACION	314.341.087	311.998.470
GASTOS GENERALES OPERATIVOS DE VENTAS	656.962.096	629.379.953
TOTAL, GASTOS GENERALES	971.303.183	941.378.423

23.3 Deterioro

Registra el valor de sumas deterioradas para cubrir contingencias de pérdidas probables, los deterioros registrados deben ser justificadas, cuantificables y se deberán efectuar de conformidad con las instrucciones impartidas por la Supersolidaria y corresponde a la cartera de crédito y cuentas por cobrar.

CUENTA	2025	2024
DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA	117.945.055	80.714.190
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	24.910.513	6.255.602
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	-	0
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	22.190.640	20.502.976
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS ALA PLUS	5.400.000	5.400.000
TOTAL, DETERIORO	170.446.208	112.872.768

23.4 Depreciación.

Corresponde al saldo del gasto generado por depreciación acumulada de los activos utilizados por la administración de la entidad a diciembre 31 de 2025, de muebles y enseres y equipo de computación.

CUENTA	2025	2024
EDIFICACIONES	14.176.723	12.722.578
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	4.026.715	24.747.378
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	6.352.432	5.450.541
TOTAL, DEPRECIACIONES	24.555.870	42.920.497

24. GASTOS FINANCIEROS

Su valor representa los gastos pagados por gastos de comisiones bancarias, Gravamen a los Movimientos Financieros (4x1000) y compra de chequeras; los intereses pagados por créditos financieros en bancos comerciales y entidades cooperativas y otros gastos propios del manejo de las cuentas bancarias.

CUENTA	2025	2024
OTROS GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		
GASTOS BANCARIOS	29.172.447	17.314.455
COMISIONES	2.038.342	2.548.626
GASTOS VARIOS	-	152.395
IMPUESTOS ASUMIDOS	2.127.809	1.556.346
OTROS	34.191	53.091
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACI	20.319.291	0
TOTAL, OTROS GASTOS FINANCIEROS/OTROS	53.692.080	21.624.913

25. REVELACION DE RIESGOS

Riesgo de Mercado

La entidad realiza el monitoreo del comportamiento del mercado de los servicios prestado la cual permite conocer las innovaciones para así estar a la vanguardia y brindar soluciones.

Riesgo operativo

La entidad proporciona a el personal operativo manuales de procesos y procedimientos los cuales establecen protocolos a fin de minimizar estos riesgos los cuales son actualizados de manera constante con fin de mitigar dichos impactos

Riesgo Legal

La cooperativa da cumplimiento a todas las disposiciones legales, evaluándolas de manera constante estableciendo así la incidencia de las nuevas normas en la compañía dando lineamientos propios para COTREM en ámbito de mercado, legal, financiero y político en concordancia con la ley y las distintas entidades de control

TECNOLOGIA

COTREM cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada que permite brindar la información requerida para todo tipo de operaciones realizadas. Además, ha dado cumplimiento a lo ordenado en la Ley 603 de 2000 sobre la propiedad intelectual y derechos de autor, así como a las normas vigentes que regulan el uso y protección del software.



26. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La emisión de los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2025 fueron evaluados, acogidos, aprobados y autorizados por el Consejo de Administración, según consta en el acta No 513 del 30 de enero de 2026 para su posterior aprobación en la Asamblea General de delegados.

Estas Notas son parte integrante de los Estados Financieros de la Cooperativa de trabajadores y pensionados de la Electrificadora del Meta, (COTREM), al 31 de diciembre de 2025.



AGUSTIN MARIA MARTINEZ VARGAS
Gerente



HERNAN OBDULIO BAQUERO B.
Contador T.P. 67213 -T



IVAN DARIO VALDERRAMA GUIAO
Revisor fiscal T.P. 191057-T
Revisor Fiscal Delegado por REVISAR AUDITORES LTDA.
T.R. 727 Junta Central de Contadores



**CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS
DE ENERO A DICIEMBRE DE 2025**

Señores:

Asamblea General de asociados

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE LAS
EMPRESAS DEL SECTOR ENERGETICO, ENERGÍAS ALTERNATIVAS
Y DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS DOMICILIARIOS "COTREM"**

La Ciudad

Nosotros el representante legal y contador de **COOPERATIVA DE TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE LA ELECTRIFICADORA DEL META "COTREM"**, Certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: estado de situación financiera, estado del resultado integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo a Diciembre 31 de 2025, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Ley 603/2000, Decreto 1406/99, decreto 2420 de 2015 y decreto 2496 de 2015, incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con los principios y normas de contabilidad e información financiera aceptados en Colombia, fundamentados en las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF y sus Interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) hasta el 30 de junio de 2014, traducidas al español y otras disposiciones legales aplicables para las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los conceptos emitidos por el Consejo Técnico de la Contaduría.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Empresa al 31 de diciembre de 2025; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y además:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.



- b. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- c. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio. Valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- d. Que los demás hechos económicos realizados, fueron reconocidos en su integridad bajo las normas internacionales de información financiero aplicables para el Grupo 2 en cumplimiento del Decreto 3022 del 2013 y los Decretos 2420 y 2496 de 2015.
- e. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros; y,
- f. No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- g. La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.

Dado en Villavicencio a los 30 días del mes de enero del año 2026

Cordialmente,


AGUSTÍN MARIA MARTINEZ VARGAS
Gerente


HERNAN OBDULIO BAQUERO B.
Contador
Tarjeta Profesional 67.213-T