

COOPERATIVA MULTIACTIVA Y DE TRANSPORTE DE SANTANDER CETER

POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 1 - Información general de la Entidad

Su constitución como Fondo de Empleados de Terpel fue el 20 de marzo de 1980 en la ciudad de Bucaramanga, departamento de Santander, aprobando su transformación de fondo de empleados a Cooperativa en asamblea general ordinaria celebrada el 27 de marzo de 1993, la cual fue ratificada por el Departamento Nacional de Cooperativas "DANCOOP" según Resolución 2852 expedida el 13 de octubre de 1993 donde se le reconoce la personería jurídica a la "COOPERATIVA MULTIACTIVA Y DE TRANSPORTE EMPLEADOS DE TERPEL "CETER."

En asamblea general ordinaria celebrada el 28 de marzo de 2009 según Acta 34 se aprobó el cambio de razón social a "COOPERATIVA MULTIACTIVA Y DE TRANSPORTE DE SANTANDER - CETER"

CETER, por ser una Cooperativa Multiactiva con actividad de Transporte, está vigilada por la Superintendencia de Transporte; habilitada para el desarrollo de dicha actividad mediante Resolución del Ministerio de Transporte N. 000257 del 01 junio de 2.001; y por tratarse de una entidad de Sector Solidario se aplican las normas y leyes de cooperativismo referentes por la Superintendencia de Economía Solidaria.

A partir de marzo de 2016, CETER inició como actividad la distribución al por menor de combustible mediante la firma de contratos de franquicia de las estaciones de servicio El Cerro, Pelaya, Palmasol y La Paz; convirtiéndose en la actividad principal de la Cooperativa por el volumen de sus ingresos.

El término de duración de la Cooperativa es Indefinido.

NOTA 2 - Declaración de aplicación del nuevo Marco Técnico Normativo para el Grupo 2 NIIF Pymes

Los estados financieros de la Cooperativa Multiactiva y de Transporte de Santander - Ceter, entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 han sido preparados teniendo en cuenta las directrices del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y en cumplimiento a la ley 1314 de 2009, la Cooperativa se clasifica dentro del grupo 2, obligada a adoptar NIIF para Pymes, cuyo proceso de implementación de forma obligatoria se realizó a partir del 1 de enero de 2017.

Para la preparación de los estados financieros individuales se aplicó el marco técnico de las Normas de Información Financiera para las pymes compilados en el Decreto 2483 de diciembre 28 de 2018, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11.

Los estados financieros se presentan en miles de pesos colombianos.

NOTA 3 - Resumen de principales Políticas Contables

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de estos estados financieros individuales se resumen a continuación.

3. 1. POLITICAS GENERALES

Supuestos Contables

Para la elaboración de sus estados financieros Ceter aplicará los siguientes supuestos contables:

3.1.1 Base de acumulación (o devengo)

Ceter elaborará sus estados financieros, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). Las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos en función de la fecha de ocurrencia del flujo real de bienes y servicios, con independencia de su pago o su cobro.

3.1.2 Negocio en marcha

La Gerencia ha evaluado la capacidad de la Cooperativa y ha preparado sus estados financieros como negocio en marcha, sus actividades de operación continuarán dentro del futuro previsible. Por lo tanto, la entidad no está encaminada a liquidarse o a cortar de forma importante sus operaciones; las cuales presentan tres frentes de trabajo activos que son:

1. La venta al por menor de combustible en cuatro estaciones de servicio mediante la modalidad de franquicia con la "Organización Terpel".
2. El servicio de transporte de carga por carretera en la modalidad de carga líquida y seca.
3. El servicio de crédito a los asociados.

3.1.3. Bases de Medición

La entidad para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, los mide de acuerdo con las siguientes bases:

3.1.3.1 Costo histórico

Para los Activos: El costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición.

Para los Pasivos: El costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias, los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.

3.1.3.2 Valor Razonable: Se reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

La preparación de los estados financieros exige el uso de ciertas estimaciones contables, basadas en el mejor conocimiento de las circunstancias actuales y previsibles. Dichas estimaciones pueden afectar el importe de los activos y pasivos contingentes al cierre del ejercicio contable y al importe de los ingresos y gastos y sus resultados reales podrían diferir de estas estimaciones.

3.1.4. Características cualitativas

Las características cualitativas son los atributos que hacen útil para los usuarios, la información suministrada en los Estados Financieros.

Relevancia: La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad. La información financiera es capaz de influir en las decisiones si tiene valor predictivo, valor confirmatorio o ambos.

Fiabilidad: La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

Comprensibilidad: La información proporcionada en los estados financieros debe ser comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Materialidad o importancia relativa: La información es material y por ello es relevante, su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los Estados Financieros. Ésta depende de la cuantía de la partida o del error. Se considerará que una partida es material cuando sea igual o superior al 5% de los excedentes de Ceter.

La esencia sobre la forma: Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Prudencia: Es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

Integridad: La información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de Ceter a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

Oportunidad: Implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable.

Equilibrio entre costo y beneficio: Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio.

3.2. POLITICAS ESPECÍFICAS

3.2.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la compañía tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo.

3.2.2. Instrumentos Financieros

Activos

3.2.2.1 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar: Las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3.2.2.2 Activos financieros corrientes: Comprenden inversiones en certificados de depósito a término (CDT) que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo menos cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados, así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

3.2.2.3 Activos financieros no corrientes: Comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro de valor.

Pasivos

3.2.2.4 Obligaciones financieras: Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

3.2.2.5 Proveedores y cuentas por pagar: Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.2.3 Inventarios

Los inventarios se registran al menor entre el costo y su precio de venta estimado menos los costos de terminación y gastos de venta.

El costo se determina usando el método de promedio ponderado.

Los inventarios se evalúan para ver el deterioro del valor en cada fecha de reporte y las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados y se presentan en el costo de ventas.

3.2.4 Propiedad Planta y Equipo

La propiedad, planta y equipo se mide al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado; excepto los terrenos los cuales no están sujetos a depreciación.

El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y tasas anuales:

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL (años)	VALOR RESIDUAL
Edificaciones	50 - 80	0 - 20%
Vehículos	5 - 15	0 - 20%
Equipos de computo	1 - 5	0 - 5%
Maquinaria y equipo	10 - 20	0 - 10%
Muebles y equipo de oficina	7 - 20	0 - 10%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

3.2.5 Activos Intangibles

La Cooperativa medirá inicialmente un activo intangible al costo o precio de adquisición; incluyendo cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.

Se utilizará el método lineal de amortización; y se debe reconocer como un gasto. En el caso de los activos intangibles correspondientes a los derechos de movilización por los vehículos propios tendrán una vida útil de 5-15 años, en concordancia con la vida útil del vehículo al cual está relacionado.

Con posterioridad al reconocimiento, los activos intangibles se medirán por su costo menos la amortización acumulada menos el deterioro acumulado.

3.2.6 Deterioro de Valor

Para efectos de evaluar el deterioro, se revisan las propiedades, planta y equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado con su valor en libros. Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos.

3.2.7 Obligaciones Laborales

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la Cooperativa espera pagar.

3.2.8 Pasivos Contingentes

Las provisiones para un pasivo contingente comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la Cooperativa. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte.

3.2.9 Reconocimiento de Ingresos

Para la Cooperativa son los ingresos brutos recibidos durante el periodo, surgidos en el curso del desarrollo de las actividades de Transporte, Comercialización de combustible y derivados, e intereses por los préstamos a los asociados.

Los ingresos se miden por referencia al valor razonable del pago recibido o por recibir por la compañía de los bienes suministrados o los servicios proporcionados, sin contar impuestos sobre ventas y neto de rebajas, descuentos comerciales y similares. La política contable para cada grupo de ingresos es la siguiente.

La Cooperativa, en calidad de distribuidor minorista de combustibles líquidos y derivados del petróleo; registrará como ingresos por concepto de dicha venta el resultado de multiplicar el respectivo margen de comercialización señalado por el Gobierno, por el número de galones vendidos; restándole el porcentaje de margen de pérdida por evaporación

En el servicio de transporte de carga; será considerado como ingreso para la Cooperativa la diferencia entre el valor facturado al generador de carga y el pago realizado al propietario del vehículo, en el caso de los vehículos de propiedad de terceros; para el cierre de mes será reconocido un ingreso máximo del 12% del valor pendiente de facturar al cliente, según los valores de flete registrados en la remesa de transporte que es soporte del servicio prestado; para lo cual el sistema generará al cierre de mes la relación y valores de las remesas pendientes de facturar; considerando como ingreso para la Cooperativa la diferencia entre el valor por cobrar al generador de carga y el pago por realizar al propietario del vehículo tercerizado.

3.2.10 Deterioro de deudores

Al final de cada periodo sobre el que se informa se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados

Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero, así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelven, entre otros.

Medición: Para un instrumento medido al costo amortizado, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo.

NOTAS DE REVELACION DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 4 - Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al corte del 31 de diciembre quedó conformado así:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
CAJA				
Caja General (Admón. y EDS)	189.285	207.744	-18.459	-8,9%
Caja Menor (Admón. y EDS)	8.260	9.500	-1.240	-13,1%
BANCOS				
Cuentas Corrientes	53.229	34.658	18.571	53,6%
Cuentas de Ahorro	372.200	712.006	-339.806	-47,7%
EQUIVALENTES DE EFECTIVO				
Fondos Fiduciarios a la vista	1.107.943	1.447.523	-339.580	-23,5%
Total Efectivo y Eq. Efectivo	\$ 1.730.917	\$ 2.411.431	-\$ 680.514	-28,2%

Los saldos de las cajas generales fueron conciliados y verificados, encontrándose debidamente custodiados en las cajas de seguridad correspondientes.

DETALLE DE CAJA GENERAL	2025	2024	Variación	%
EDS El cerro	25.809	59.872	-34.063	-56,9%
EDS Pelaya	25.131	109.705	-84.575	-77,1%
EDS Palmasol	87.676	9.411	78.264	831,6%
EDS La Paz	19.008	22.140	-3.133	-14,1%
Vouchers Tarjetas - Datafono	28.966	6.381	22.585	353,9%
Oficina de Administración	2.696	234	2.462	1050,9%
Total Caja General	\$ 189.285	\$ 207.744	\$ (18.459)	-8,9%

Los dineros mantenidos en cuentas bancarias no están sujetos a limitaciones, razón por la cual se clasifican como recursos disponibles.

Los rendimientos recibidos por los saldos en las cuentas de ahorro fueron de \$758 (ver Nota 23) y corresponden a la tasa de mercado establecida para este producto financiero.

CETER mantiene recursos financieros administrados mediante fiducia, los cuales a 31 de diciembre presentan los siguientes saldos:

EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2025	2024	Variación	%
Cartera Colectiva Fiducolombia	556.507	1.044.557	- 488.050	-46,7%
Fondo de Contingencias -Fidugob	110	102	8	7,9%
Fidugob - Banco de bogotá	551.326	402.864	148.462	36,9%
Total Equivalentes de efectivo	\$ 1.107.943	\$ 1.447.523	\$ (339.580)	-23,5%

Las partidas registradas en el efectivo y sus equivalentes no presentan restricción alguna.

NOTA 5 -Cuentas comerciales por cobrar

Los deudores comerciales y otros comprenden:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Deudores Clientes	2.549.738	1.564.792	984.945	62,9%
Anticipo de contratos y Proveedores	1.339.892	247.759	1.092.133	440,8%
Cuentas por cobrar de Terceros	930.117	94.593	835.524	883,3%
Deterioro Cuentas Deudores Clientes	- 110.001	- 65.596	- 44.405	67,7%
Total Cuentas Comerciales por Cobrar	\$ 4.709.746	\$ 1.841.549	\$ 2.868.196	155,7%

La totalidad de las cuentas comerciales por cobrar se encuentra clasificada como activos corrientes, en atención a su expectativa de realización dentro del ciclo normal de operaciones. El deterioro de valor reconocido durante el ejercicio fue debidamente registrado con cargo a los resultados del período, de conformidad con el marco técnico normativo aplicable.

Las condiciones de crédito para los clientes del servicio de transporte son de 30-45 días y su saldo en cartera equivale a un total de \$ 2.392.854; del cual el 54% está concentrado en el cliente Organización Terpel con un saldo por cobrar de \$1.282.602

Para clientes de combustible el plazo otorgado es de 8-15 días y el saldo en cartera equivale a \$156.883

Del Saldo de cuentas por cobrar a Terceros, el 88% corresponde a la operación de Franquicias por las EDS con la Organización Terpel que presentaba un saldo por cobrar de \$851.249.

24

El 50% de los Anticipos de Contratos y Proveedores, corresponde a los anticipos de fletes entregados para la operación del servicio de transporte y el 49% por \$663.380 corresponde al anticipo para compra de Tractocamión realizado a KENWORTH DE LA MONTAÑA S.A.S. Se espera iniciar la operación con este vehículo en el mes de marzo del 2026.

La clasificación de la cartera de clientes por edades es:

CLASIFICACION POR EDADES DE LA CARTERA DE CLIENTES				
EDADES	2025	%	2024	%
SIN VENCER	2.147.461	84,2%	1.227.986	78,5%
DE 1 A 30 DIAS	221.306	8,7%	180.846	11,6%
DE 31 A 60 DIAS	22.772	0,9%	-	0,0%
DE 61 A 90 DIAS	6.266	0,2%	-	0,0%
DE 91 A 180 DIAS	7.470	0,3%	11.315	0,7%
DE 181 A 360 DIAS	-	0,0%	10.338	0,7%
MAS DE 360 DIAS	144.463	5,7%	134.308	8,6%
TOTAL	\$ 2.549.738	100,0%	\$ 1.564.792	100,0%

El 92.9% de la cartera de clientes está clasificada con menos de 30 días de vencida.

La Cartera de más de 360 días corresponde a los siguientes clientes:

CLIENTE	2025	2024	Variación	%
Transportes asfalto y construcciones	10.155	3.338	6.817	204,2%
C.I. Central Oil	9.903	9.903	-	0,0%
Arintia Group SAS	124.405	124.405	0	0,0%
Inverdoc S.A.	-	7.000	-	-100,0%
Total Cartera + 180 días	\$ 144.463	\$ 144.645	\$ (183)	-0,1%

El deterioro de las cuentas por cobrar se determina con base en la cartera vencida con antigüedad superior a ciento ochenta (180) días, conforme a la política de deterioro establecida por la entidad y al marco técnico normativo aplicable.

El deterioro de cartera registrado a diciembre de 2025 contempla el siguiente valor acumulado:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Transportes asfalto y construcciones	5.027	1.676	3.351	200,0%
C.I. Central Oil	9.903	9.903	-	0,0%
Arintia Group SAS	95.071	54.018	41.054	76,0%
Total Deterioro de Cartera	\$ 110.001	\$ 65.596	\$ 44.405	67,7%

NOTA 6 - Otros activos financieros

Dentro de los activos financieros se incluyen la cartera de créditos otorgados a los asociados y las inversiones financieras con vencimientos superiores a noventa (90) días.

14

El deterioro general de la cartera de créditos se constituye el uno por ciento (1%) del saldo de la misma, conforme a la circular básica contable financiera. El deterioro individual se determina por la antigüedad de la mora; a la fecha de corte, ningún crédito otorgado a los asociados presenta deterioro individual.

Su clasificación al cierre del año 2025 fue:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Cartera de Créditos	589.415	595.714	- 6.299	-1,1%
Intereses por Créditos	3.292	3.299	- 7	-0,2%
Convenios por cobrar a Asociados	63.244	61.694	1.549	2,5%
Deterioro General de Cartera	- 5.894	- 5.957	63	-1,1%
Sub- Total Cartera de Asociados	\$ 650.056	\$ 654.750	-\$ 4.694	-0,7%
Inversiones SIN restricción				
Banco de Bogotá	800.000	1.000.000	- 200.000	-20,0%
Inversiones con restricción				
Banco de Bogotá	300.000	300.000	-	0,0%
Inversiones Inst. Patrimonio				
Inverdoc S.A.	-	192.211	- 192.211	-100,0%
Confecoop Oriente	712	650	62	9,5%
Total Inversiones	\$ 1.100.712	\$ 1.492.861	\$ (392.149)	-26,3%
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 1.750.768	\$ 2.147.611	-\$ 396.843	-18,5%
Activos Financieros Corrientes	1.083.858	1.278.587	- 194.729	-15,2%
Activos Financieros No corrientes	666.910	869.024	- 202.114	-23,3%

El pago oportuno de las obligaciones por parte de los Asociados en las fechas establecidas nos permite generar una calificación de cartera en categoría "A" del 100% en vencimiento normal.

CALIFICACION DE CARTERA DE ASOCIADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025				
CLASIFICACION	CATEGORIA	DIA	VALOR	%
NORMAL	A	0-30 días	592.707	100%
ACEPTABLE	B	31-60 días	-	0%
APRECIABLE	C	61-90 días	-	0%
SIGNIFICATIVO	D	91-180 días	-	0%
INCOBRABLE	E	> 180 días	-	0%
TOTAL			592.707	100%

Inversiones SIN Restricción

Dentro de los Activos Financieros sin restricción se encuentra un CDT del Banco de Bogotá – Título N. 12765046 por valor de \$800.000 con plazo de 180 días con fecha de apertura del 12 de diciembre de 2025 a una tasa efectiva anual de 9.9%.

24

Inversiones CON Restricción

CDT- Titulo N. 13834692 por valor de \$300.000 con plazo de 180 días con fecha de apertura del 25 de septiembre de 2025 a una tasa efectiva anual de 9.20%.

Actualmente se está realizando la solicitud de levantamiento de la restricción del Certificado de Depósito a Término (CDT) con la organización Terpel por cambio de garantías para los contratos de franquicia de las estaciones de servicio.

Dichas inversiones generaron rendimientos de \$258.768 durante el año 2025.

Inversiones – Instrumentos de Patrimonio

a). En la vigencia 2025 se realizó venta de acciones de Inverdoc según autorización por la asamblea general extra ordinaria celebrada el día 7 de diciembre del 2024 según acta N. 52, el valor de la venta fue por \$149.398 a COMERCIALIZADORA DE COMBUSTIBLES DE COLOMBIA SAS.

N. de acciones: 36.403

Valor en Libros: \$192.211(valor estimado por acción \$5.280 pesos)

Valor inicial de negociación \$4.800 pesos por acción

Valor final de la venta \$4.104 pesos por acción

Deterioro de la Inversión \$42.813

Valor de la comisión de intermediación \$4.482

Durante la vigencia de la inversión se recibieron por concepto de dividendos \$551.411.

b). La Cooperativa posee aportes sociales en Confecoop Oriente por la suma de \$712 mediante vinculación realizada en diciembre de 2020.

Sobre este activo no existe ninguna restricción.

NOTA 7 - Inventarios

Los inventarios se encuentran registrados al valor de adquisición, del cual se espera su recuperación a través de la venta incorporando el margen correspondiente. El sistema de control de inventarios utilizado es permanente, y el método de valuación aplicado corresponde al Promedio Ponderado.

Los Inventarios según su ubicación comprendían los siguientes saldos:

CENTRO DE TRABAJO	2025	2024	Variación	%
EDS El cerro	389.645	402.769	- 13.125	-3,3%
EDS Pelaya	208.294	159.499	48.794	30,6%
EDS Palmasol	235.410	208.465	26.945	12,9%
EDS La Paz	246.345	185.434	60.911	32,8%
Oficina de Administración-Uniformes	313	313	0	0,0%
TOTAL INVENTARIOS CORRIENTES	\$ 1.080.007	\$ 956.481	\$ 123.526	12,9%

El inventario se encuentra compuesto por los siguientes productos:

DETALLE DE INVENTARIOS	2025	2024	Variación	%
Filtros y accesorios	34.137	15.513	18.624	120,1%
Lubricantes y grasas	51.815	73.702	- 21.886	-29,7%
Combustibles	977.668	850.027	127.641	15,0%
Otros Productos	16.387	17.239	- 853	-4,9%
Total Inventario Detallado	\$ 1.080.007	\$ 956.481	\$ 123.526	12,9%

El inventario está constituido en un 90.5% por combustible.

NOTA 8 - Activos por Impuestos corrientes

Los activos y pasivos por impuestos corrientes se compensan únicamente cuando la Cooperativa tiene un derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidarlos por su valor neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo de manera simultánea.

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Retención en la Fuente - Renta	147.503	97.173	50.330	51,8%
Retención por Impuesto de ICA	32.714	44.893	- 12.179	-27,1%
Saldos a favor en Liquidaciones ICA	48.771	48.063	708	1,5%
Anticipos de Otros Impuestos y C.	50.543	51.226	- 683	-1,3%
Total Activos por Impuestos	\$ 279.531	\$ 241.355	\$ 38.176	15,8%

NOTA 9 - Propiedad, Planta y Equipo

El movimiento de las propiedades, planta y equipo de la vigencia 2025 se detalla a continuación:

	Terrenos	Edificaciones	Muebles de oficina	Equipo de Cómputo	Equipo de Transporte	Maquinaria y Equipo	Total
Saldo Inicial 31/12/2024	429.572	941.213	43.497	161.291	1.020.901	60.535	2.657.008
Compras	-	-	-	1.820	-	-	1.820
Retiros	-	-	-	-	263.172	580	263.752
Saldo Final a Dic 31 2025	429.572	941.213	43.497	163.111	757.729	59.955	2.395.076
Depreciación y Deterioro							
Saldo Inicial 31/12/2024	-	62.782	37.689	124.916	534.735	31.497	791.619
Depreciación del año	-	8.539	850	10.552	32.509	3.980	56.430
Retiros	-	-	-	-	168.430	580	169.010
Saldo Final a Dic 31 2025	-	71.321	38.540	135.468	398.813	34.897	679.039
Saldo a Diciembre 31/ 2025	429.572	869.892	4.957	27.643	358.916	25.058	1.716.038

84

La Cooperativa, cuenta con el siguiente parque automotor:

VEHICULOS	MARCA	MODELO	PLACA	VALOR	REPOTENC	TOTAL	DEPRECIACION
Tractocamión Rep. 2023	International	2.012	SSZ931	327.504	62.185	389.689	174.725
Dobletroque Rep. 2024	Hino	2.017	WFD400	287.270	80.770	368.040	224.089
Total Vehículos propios				\$ 614.774	\$ 142.955	\$ 757.729	\$ 398.813

El vehículo tractocamión de placas SSZ931 se encuentra pignorado. Con el ánimo de renovar el parque automotor, actualmente está en trámite la liberación de la prenda en garantía constituida en el marco del contrato de franquicia celebrado con la Organización Terpel.

Al lote de terreno y su edificación de las oficinas administrativas ubicadas en la Carrera 36 No. 54-42 del municipio de Bucaramanga se le realizó hipoteca abierta sin límite de cuantía, por valor de \$410.000. a favor de la Organización Terpel, hipoteca constituida el 21 de octubre del 2025 mediante escritura 2445 y certificado de tradición ANOTACION: Número 035 Fecha: 30-10-2025 Radicación: 2025-300-6-38598 como parte de las garantías reales constituidas para la suscripción de los contratos de franquicia de las EDS.

En consecuencia, dichos bienes se clasifican como activos restringidos de la Cooperativa. Desde el punto de vista jurídico, estas garantías limitan la libre disposición de los activos; y desde el punto de vista tributario y contable, no afectan su reconocimiento, medición ni depreciación fiscal y contable, los cuales continúan registrándose conforme al marco técnico normativo.

Sobre los demás activos no existe restricción alguna.

En el mes de enero, se realizó la venta del Chevrolet sencillo por la suma de \$250.000.

VENTA DE VEHICULO SENCILLO WFD439 MOD 2017	
Costo del vehículo	263.172
Cupo de Movilización	37.500
Total Costo Vehículo	300.672
Depreciación y deterioro contable	-168.430
VALOR NETO - CONTABLE	132.242
VALOR DE LA VENTA DEL VEHICULO	250.000
EXCEDENTE DE LA VENTA	117.758

NOTA 10 - Activos intangibles

Corresponde al derecho de movilización o cupos de los vehículos propios de Ceter, el cual está conformado de la siguiente manera:

DERECHOS	MARCA	PLACA	VALOR
Tractocamión	International	SSZ931	70.000
Dobletroque	Hino	WFD400	70.000
Total Derechos			\$ 140.000

[Handwritten signature]

Sobre los derechos de movilización de los vehículos propios no se realizó ninguna amortización por cuanto su valor de mercado se mantiene igual al registrado en libros.

NOTA 11 - Beneficios a Empleados

Comprende todas las obligaciones laborales causadas a diciembre de 2025

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Nómina por pagar	-	8.665	- 8.665	-100,0%
Cesantías Consolidadas	155.731	118.226	37.505	31,7%
Intereses a las Cesantías	17.317	12.784	4.533	35,5%
Vacaciones	66.244	65.757	487	0,7%
Total Beneficios a Empleados	\$ 239.291	\$ 205.431	\$ 33.860	16,5%

Para el personal contratado no existen beneficios diferentes a los establecidos en la ley.

NOTA 12 - Cuentas Comerciales por Pagar

Comprende todas las obligaciones con Proveedores y demás deudas con terceros registradas a diciembre 31 de 2025:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Costos y gastos por pagar	33.256	124.112	- 90.856	-73,2%
Honorarios	3.569	-	3.569	100,0%
Proveedores	1.312.587	530.843	781.744	147,3%
Retención en la fuente por pagar	24.264	19.838	4.425	22,3%
Industria y Comercio Retenido	22.611	14.292	8.319	58,2%
Retenciones y aportes de nomina	154	64	90	140,0%
Remanentes por Pagar	25.137	24.463	674	2,8%
Ingresos recibidos por anticipado	88.522	18.424	70.098	380,5%
Ingresos recibidos para terceros	6.260	15.459	- 9.199	-59,5%
Total Cuentas comerciales por Pagar	\$ 1.516.360	\$ 747.495	\$ 768.865	102,9%

El rubro de Proveedores comprende las obligaciones de la Cooperativa originadas en la adquisición de bienes y servicios necesarios para el desarrollo de su actividad principal, las cuales se reconocen cuando la entidad recibe el bien o el servicio y el importe puede medirse de forma fiable, de conformidad con los criterios de reconocimiento establecidos en el marco NIIF para PYMES.

Los ingresos recibidos para terceros corresponden a importes cobrados en nombre de terceros que no constituyen ingresos de la Cooperativa, principalmente por conceptos de faltantes y roturas pendientes de reintegro a los clientes, y se reconocen como un pasivo hasta su liquidación.

Por su parte, los ingresos recibidos por anticipado corresponden a contraprestaciones recibidas antes de la transferencia del bien, asociadas a ventas futuras de combustible, las cuales se reconocen como ingresos únicamente cuando se cumple la transferencia del control del producto, conforme a lo dispuesto en la Sección 23 de NIIF para PYMES.

24

La distribución de las cuentas por pagar a proveedores es la siguiente:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Proveedores de Mercancía	19.902	9.525	10.377	108,9%
Proveedores de Transporte	1.292.685	521.318	771.367	148,0%
Total Proveedores	\$ 1.312.587	\$ 530.843	\$ 781.744	147,3%

NOTA 13 - Pasivos por Impuestos Corrientes

Los saldos por concepto de Impuestos por pagar comprenden:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Impuesto a las ventas por Pagar	4.585	5.367	- 782	-14,6%
Impuesto Industria y Comercio	115.489	124.893	- 9.404	-7,5%
Total Pasivo por Impuestos	\$ 120.074	\$ 130.260	\$ (10.186)	-7,8%

NOTA 14 - Otras Provisiones

La provisión para indemnizaciones, multas y sanciones corresponde al importe estimado que la Cooperativa ha reservado para la cobertura de los deducibles derivados de reclamaciones presentadas ante las aseguradoras.

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Para costos y gastos	6.441	6.875	- 433	-6,3%
Provisiones Indemnizaciones /Multas y Sanciones	30.512	53.475	- 22.963	-42,9%
Total Provisiones no corrientes	\$ 36.953	\$ 60.349	\$ (23.396)	-38,8%

Durante el año 2025 se dispusieron \$24.145 del fondo para indemnizaciones, multas y sanciones así:

1. Valor pagado por concepto de faltante al cliente Frontera Energy \$3.535. Servicio prestado en diciembre del 2023 y reportado el faltante en marzo del 2024. El transportador no asumió el faltante porque en el momento de la entrega el cliente no indicó ninguna la novedad.
2. Pago de la Resolución Sanción 6129 de 14-04-2025 Superintendencia de Transporte \$13.984, por el no pago de manera oportuna superando los tiempos reglamentados que corresponde a cinco (05) días hábiles siguientes al recibo de la cosa transportada de conformidad con lo establecido Decreto 1079 de 2015, correspondiente a viaje realizado por vehículo de placas XLK679.
3. Hurto de mercancía \$6.626 correspondiente al manifiesto 9551575 del cliente Proquimsa S.A.S. de los cuales la aseguradora reconoció \$2.355 la diferencia corresponde al deducible TRES (3) SMMLV \$4.271

Este fondo se incrementó en \$1.183 durante la vigencia 2025 con los recursos proveniente de saldo por pagar a transportador González Muñoz Hugo Alberto por vencimiento de términos.

Handwritten signature

Todas las situaciones que afectaron el fondo para Provisión de Indemnizaciones, Multas o sanciones fueron debidamente evaluadas, analizadas y autorizadas por el Consejo de Administración.

NOTA 15 - Aportes Sociales

Durante el año 2025 se recibieron por concepto de aportes sociales la suma de \$186.055 y se realizó devolución de aportes por \$35.432 que corresponden a dos retiros de asociados.

La Cooperativa finalizó el año 2025 con 134 asociados.

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Aportes Sociales	2.081.316	1.930.693	150.623	7,8%
TOTAL APORTES SOCIALES	\$ 2.081.316	\$ 1.930.693	\$ 150.623	7,8%

En este periodo no se realizó revalorización de aportes.

Los aportes sociales mínimo irreducibles son de 500 SMMLV establecido en el estatuto de la Cooperativa en el artículo 94, es decir \$711.750 para el 2025 constituyéndose como el monto mínimo que debe mantenerse de manera permanente dentro del patrimonio social.

NOTA 16 - Excedentes del Ejercicio

El Resultado del Ejercicio para el año 2025, presenta un incremento significativo del 133.7% con respecto al año anterior.

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Excedentes del ejercicio	1.062.187	454.529	607.658	133,7%
Total Excedentes del Ejercicio	\$ 1.062.187	\$ 454.529	\$ 607.658	133,7%

NOTA 17 - Otras participaciones en el Patrimonio

A diciembre 31 de 2025, no se presenta ninguna variación en los saldos:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Auxilios y Donaciones	1.067	1.067	-	-
Otras Participaciones en el Patrimonio	1.067	1.067	-	-

NOTA 18 - Otras Reservas

La reserva protección de aportes se incrementa anualmente mínimo con el 20% de los excedentes, y el Fondo Especial fue incrementado con el valor no susceptible de ser distribuido por los excedentes generados en operaciones con terceros, como lo aprobó la asamblea el año anterior, en cumplimiento del Art. 10 de la Ley 79 de 1988.

Handwritten signature

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Reserva protección aportes sociales	940.720	926.122	14.597	1,6%
Reserva protección de cartera	1.681	1.681	-	0,0%
Otras Reservas	91.958	91.958	-	0,0%
Fondo para Revalorización de Aportes	1.829	1.829	-	0,0%
Fondo Especial	5.245.078	5.021.409	223.669	4,5%
Fondo de Inversión	68.492	68.492	-	0,0%
TOTAL FONDOS PATRIMONIALES	\$ 6.349.757	\$ 6.111.491	238.266	3,9%

NOTA 19 - Ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias de la Cooperativa comprenden la venta al por menor de combustibles, filtros, lubricantes, accesorios y otros productos, así como la prestación de servicios de transporte y la colocación de créditos a los asociados.

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Estación de servicio el Cerro	3.912.979	4.081.300	- 168.321	-4,1%
Estación de servicio la Paz	1.893.329	1.574.771	318.558	20,2%
Estación de servicio Palmasol	2.567.599	2.176.452	391.147	18,0%
Estación de servicio Pelaya	1.292.449	1.355.360	- 62.911	-4,6%
Ingresos EDS	9.666.356	9.187.883	\$ 478.473	5,2%
Servicio Asociados - Crédito	66.767	72.987	- 6.220	-8,5%
Servicios de Transporte	2.917.953	2.311.258	606.695	26,2%
Total Ingresos por Servicios	2.984.720	2.384.244	\$ 600.476	25,2%
Total Ingresos Operacionales	12.651.076	11.572.128	\$ 1.078.948	9,3%

Durante el año 2025, los ingresos provenientes de las Estaciones de Servicio registraron un incremento del 5,2%, los ingresos por servicios de créditos a los asociados presentaron disminución en un 8,5%, los ingresos del servicio de transporte presentaron un aumento del 26.2% frente al período anterior.

En conjunto, la variación total de los ingresos evidenció un crecimiento del 9.3%.

Los ingresos por venta de combustible, se registran por el margen de distribución; que corresponde a la diferencia entre el valor de compra al mayorista y el precio de venta al público menos la evaporación registrada del producto.

Los ingresos por el servicio de transporte de los vehículos tercerizados se registran por la diferencia entre el valor facturado al cliente y el flete reconocido al propietario del vehículo.

El comportamiento de los ingresos de nuestros principales clientes en el servicio de transporte:

PRINCIPALES CLIENTES - TRANSPORTE	AÑO 2025	%	AÑO 2024	%
ORGANIZACION TERPEL S.A.	1.780.801	61,03%	966.420	41,81%
BIOMAX BIOCOMBUSTIBLES S.A.	305.261	10,46%	58.596	2,54%
TEAM FOODS COLOMBIA S.A.	163.571	5,61%	203.139	8,79%
FRONTERA ENERGY COLOMBIA	124.233	4,26%	474.253	20,52%
TRANSPORTES DORADOS DE COLOMBIA SAS	120.293	4,12%	41.037	1,78%
DIANA CORPORACION S.A.S.	87.009	2,98%	80.343	3,48%
PROQUIMSA S.A.S.	50.025	1,71%	26.412	1,14%
EXTRACTORA SAN FERNANDO SAS	36.922	1,27%	0	0,00%
TRANSOIL DE COLOMBIA S.A.S.	36.380	1,25%	21.281	0,92%
AGROINDUSTRIAL MOLINO SONORA A.P S.A S	25.328	0,87%	0	0,00%
INTEGRAL LOGISTICS OPERATIONS S.A.S.	24.680	0,85%	0	0,00%
C.I. MANUFACTURAS Y PROCESOS INDUSTRIALES	19.510	0,67%	40.940	1,77%
DESPACHADORA CORONA	16.975	0,58%	260.556	11,27%
PRETENSADOS DE CONCRETO DEL ORIENTE S.A.S.	16.125	0,55%	15.313	0,66%
EXTRACTORA EL ESTERO S.A.S.	14.988	0,51%	0	0,00%
ACESCO COLOMBIA S.A.S.	12.398	0,42%	0	0,00%
TODOTERRENO SAS ZOMAC	12.009	0,41%	0	0,00%
INDUSTRIAS CRUZ METALICAS	10.655	0,37%	0	0,00%
C.I. SACEITES S.A.S.	10.116	0,35%	13.456	0,58%
OTROS DE MENOR CUANTIA	50.675	1,74%	109.513	4,74%
TOTALES	2.917.953	100,00%	2.311.258	100,00%

NOTA 20 - Costo de Ventas

Los costos de ventas incluyen el costo de la mercancía, fletes, mano de obra directa, impuestos, servicios públicos, arrendamientos, mantenimiento y reparaciones, etc; es decir todos los costos operacionales generados por cada actividad; los cuales quedaron agrupados así:

COSTO DE VENTAS	2025	2024	Variación	%
Por venta de combustibles	4.373.512	4.330.954	42.558	1,0%
Por venta de lubricantes y accesorios	1.184.318	1.185.489	- 1.171	-0,1%
Por venta de otros productos	175.064	149.991	25.073	16,7%
Total Costo de la mercancía	\$ 5.732.894	\$ 5.666.434	\$ 66.460	1,2%
Personal para E.D.S.	1.707.602	1.515.748	191.854	12,7%
Para actividad de Transporte	890.857	874.097	16.760	1,9%
Servicio Asociados - Crédito	38.324	32.216	6.108	19,0%
Total Costo Mano de Obra	\$ 2.636.784	\$ 2.422.061	\$ 214.723	8,9%
Costos Operacionales EDS	777.653	778.515	- 862	-0,1%
Actividad de Transporte	1.038.947	1.260.621	- 221.674	-17,6%
Asociados	37.714	28.825	8.889	30,8%
Total Costos Indirectos de Ventas y Ser	\$ 1.854.314	\$ 2.067.961	-\$ 213.648	-10,3%
Total Costo de Ventas	\$ 10.223.991	\$ 10.156.456	\$ 67.535	0,7%

El incremento general de los costos del año 2025 con respecto al año 2024 fue del 0.7%.

24

NOTA 21 - Otros Ingresos y Otros Gastos

Los ingresos y Gastos no operacionales presentan el siguiente detalle:

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Otros Ingresos				
Administrativos y Sociales	-	3.900	- 3.900	-100,0%
Otros Conceptos	19.755	57.445	- 37.691	-65,6%
Recuperaciones Deterioro	118.630	180	118.450	65891,2%
Indemnizac. por Siniestros	51.170	-	51.170	100,0%
Indemnizac. por Incapacidades	16.298	16.724	- 426	-2,6%
Total Otros Ingresos	\$ 205.853	\$ 78.249	\$ 127.603	163,1%
Otros Gastos				
Indemnizaciones de Siniestros	23.085	-	23.085	100,0%
Gastos Varios	65	198	- 134	-67,4%
Total Otros Gastos	\$ 23.150	\$ 198	\$ 22.951	11571,2%

Entre lo más representativo de los ingresos no operacionales resaltamos:

Recuperaciones deterioro: Por venta de vehículo WFD439 \$117.758

Relación del recaudo y pago de indemnizaciones por siniestros:

CC	INDEMNIZACIONES	INGRESO	GASTOS
TRANSP	Recuperación Siniestro 19/11/2022 via San Alberto / Sabana T. VEH PLACA GQV756	32.756	
TRANSP	Siniestro Vehículo SPU495 por daños al VEH PROPIO SSZ931	6.533	
TRANSP	Lucro Cesante Faltante cliente Frontera Energy	1.721	1.721
TRANSP	Lucro Cesante Faltante cliente Frontera Energy	1.706	1.706
TRANSP	Lucro Cesante Faltante cliente Frontera Energy	1.026	1.026
TRANSP	Siniestro 2 M RINHO SAS cliente Frontera Energy	2.351	2.351
TRANSP	Reconocimiento Póliza Zurich por perdida de mercancía cliente Proquimsa	2.355	
TRANSP	Faltante cliente Organización Terpel	1.844	1.844
TRANSP	Faltante cliente Organización Terpel	879	879
TRANSP	Lucro Cesante Faltante cliente Frontera Energy		1.123
TRANSP	Daño ocasionado Hongo electrico Abril 1 Tassme SAS a planta Terpel Aguazul		4.386
TRANSP	Accidente LPK 801 Cliente Frontera Energy Fra FVE233 mayo 19 HSEQ Soluciones e ing. SAS		500
TRANSP	AMBIPAR		1.129
TRANSP	Emergencia inspeccion vehiculo WOM 779 cliente Frontera FRA 79991 JUL. 18 AMBIPAR		2.130
EDS	Deducible contaminacion vehiculo MHW 251 en la eds palmasol		3.900
EDS	Reparacion de techo en casa vecina de la eds por caída de un arbol y extraccion del arbol		392
TOTALES		51.170	23.085

NOTA 22 - Gastos de Administración

Durante el año 2025; se presenta un incremento del 45% en los gastos administrativos y se resumen en los siguientes rubros:

24

CUENTA	2025	2024	Variación	%
Personal de administración				
Gastos de personal	524.490	418.475	106.015	25,3%
Generales de administración:				
Honorarios	146.312	148.763	- 2.451	-1,6%
Impuestos	86.969	55.973	30.996	55,4%
Seguros	10.150	5.266	4.884	92,7%
Mantenimiento y Reparaciones	27.411	23.388	4.023	17,2%
Elementos de aseo y cafetería	19.741	17.945	1.795	10,0%
Servicios	26.423	25.819	604	2,3%
Papelería y Fotocopias	6.396	6.857	- 461	-6,7%
Contribuciones y Afiliaciones	5.694	5.200	494	9,5%
Gastos de asamblea	40.637	43.824	- 3.188	-7,3%
Gastos Directivos	47.461	31.011	16.449	53,0%
Gastos de Reuniones	22.092	15.302	6.790	44,4%
Gastos legales	23.365	3.159	20.206	639,6%
Gastos de Representación y Viajes	5.145	16.223	- 11.078	-68,3%
Sistematización	748	868	- 119	-13,7%
Cuotas sostenimiento - Aprendices	32.171	12.173	19.998	164,3%
Fondo de Solidaridad	25.680	27.754	- 2.074	-7,5%
Fondo de Bienestar Social	661.105	348.368	312.737	89,8%
Otros gastos generales de admón.	3.461	2.656	805	30,3%
Deterioro	43.622	-	43.622	100,0%
Depreciaciones	18.098	16.632	1.467	8,8%
Total Gastos Administrativos	\$ 1.777.171	\$ 1.225.657	\$ 551.514	45,0%

ASPECTOS RELEVANTES:

1. Se incrementa el costo de las pólizas de los seguros, por ajuste en los valores asegurados, con el fin de mantener unas coberturas adecuadas.
2. El incremento de los gastos legales correspondiente a la constitución de la Hipoteca con Organización Terpel \$17.331
3. Las cuotas sostenimiento de los aprendices, : Al compararlo con la vigencia anterior se incrementó por la reforma laboral de 2025 (Ley 2466) que beneficia a los aprendices del SENA convirtiendo su contrato de aprendizaje en un contrato laboral especial a término fijo desde el 25 de junio de 2025. Esto generó un aumento en sus ingresos (75% del SMMLV en etapa lectiva, 100% en práctica) y acceso a seguridad social completa (salud, ARL, y en práctica, pensión y prestaciones).
4. El gasto para cobertura de auxilios de fondos sociales fue de \$686.785
5. Se registró el deterioro de la Inversión acciones Inverdoc por valor de \$42.813, de acuerdo al valor efectivamente recibido de la venta.

NOTA 23 - Ingresos y Costos Financieros

Durante el año 2025; se registran los siguientes ingresos y costos financieros:

CUENTA	2.025	2.024	Variación	%
INGRESOS FINANCIEROS				
Rendimientos en cuentas de ahorro	758	9.278	- 8.520	-91,8%
Rendimientos por Inversiones	258.768	197.276	61.492	31,2%
Total Ingresos Financieros	\$ 259.526	\$ 206.554	\$ 52.972	25,6%
COSTOS FINANCIEROS				
Comisiones y cuotas de manejo	29.955	20.090	9.865	49,1%
Total Costos Financieros	\$ 29.955	\$ 20.090	\$ 9.865	49,1%

NOTA 24 – Otros Asuntos

PROCESOS TRIBUTARIOS EN CURSO

Sobre los procesos por impuestos municipales originados en Yopal (Casanare) se registró el siguiente avance:

1. Con respecto al proceso de revisión y liquidación oficial del año 2019; sobre la cual se presentó recurso de reconsideración en junio de 2024, se recibió Resolución 039 de Auto de archivo y cierre del proceso en junio de 2025, con resultado positivo a favor de Ceter.
2. Con fecha junio 24 de 2024, se atiende Requerimiento Especial de la Alcaldía de Yopal, por el año gravable 2020; del cual se presentó respuesta con soportes y argumentos para evaluación, se recibe en abril de 2025 Liquidación Oficial, sobre la cual se presentó recurso de reconsideración y estamos pendientes de respuesta con plazo hasta junio de 2026.

Durante el año 2025, se realizó solicitud de devolución de saldo a favor en el Municipio de Girón, por valor acumulado de \$29.340 desde el año 2019 al 2024; sin embargo, la respuesta del área de fiscalización no ha sido favorable para Ceter y se recibió Resolución con Liquidación Oficial el pasado 21 de enero de 2026; rechazando el valor solicitado, nos encontramos en proceso de presentar recurso de reconsideración para agotar la vía administrativa; este proceso se había realizado anteriormente para los años gravables 2016, 2017 y 2018 cuyos valores fueron aprobados y devueltos a la Cooperativa por parte del Municipio.

OTROS PROCESOS

Debido a los contratos de franquicia de las estaciones de servicio firmados con la Organización Terpel, se reciben dos procesos en calidad de "Deudores solidarios"; ante la DIAN así:

1. Con Fecha 24 de Julio de 2024, se recibe requerimiento especial 846 de la DIAN, en relación con la declaración de IVA del periodo 6 de 2019, presentado por la Organización Terpel.
2. Con Fecha 31 de Julio de 2024, se recibe requerimiento especial 871 de la DIAN, en relación con la declaración de IVA del periodo 4 de 2019, presentado por la Organización Terpel.

[Handwritten signature]

Estos procesos se originan por diferencias en los criterios para determinar los ingresos gravados con relación al contrato de usufructo y se recibió comunicado de la Organización Terpel, en la que se hacen responsables de cualquier mayor valor a pagar que genere esta situación.

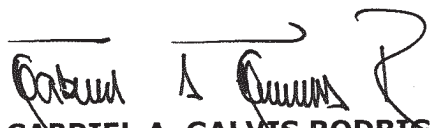
Durante el año 2024 se reciben las Resoluciones de Liquidación Oficial, sobre los dos procesos mencionados y se procede a radicar los respectivos recursos de reconsideración que fueron admitidos por la DIAN en agosto de 2024; en el mes de mayo de 2025, se reciben las Resoluciones 5065 y 4785 mediante la cual confirman las liquidaciones oficiales sobre las sanciones y modificaciones de las declaraciones de Iva para la Organización Terpel, agotando la vía administrativa para estos casos.

En septiembre de 2025, se otorgó poder para demanda de nulidad y restablecimiento del derecho contra las liquidaciones oficiales, ante el Tribunal Administrativo de Cundinamarca, proceso gestionado por la Organización Terpel S.A.

NOTA 25 - Hechos ocurridos después del Periodo sobre el que se informa

No se han presentado hechos relevantes que afecten la información financiera.

Los Estados Financieros fueron avalados por el Consejo de Administración y autorizados para su publicación mediante Acta No. 892 del 11 de febrero de 2026


GABRIEL A. GALVIS RODRIGUEZ
Representante Legal


MARLYN YADIRA ROMERO FORERO
Contador Público
Tarjeta Profesional 181232-T


MARTHA EUGENIA ARDILA ULLOA
Revisor Fiscal
T.P. 16474-T (Ver opinión adjunta)