



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Centro Agrobancario Tel 316 7802738 - 3228861860 Cúcuta

e-mail: coopunicentro@hotmail.com

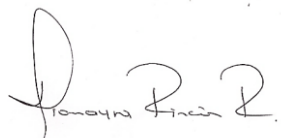
ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS (\$)

DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2025 Y AL 31 DICIEMBRE DEL 2024

NOMBRE	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	DIFERENCIA	%
ACTIVO	1,588,148,297.99	1,500,135,272.07	88,013,025.92	5.9%
DISPONIBLE (NOTA 01)	252,294,641.18	197,225,905.07	55,068,736.11	27.9%
CAJA	4,732,554.00	3,436,725.00	1,295,829.00	37.7%
BANCOS	247,562,087.18	193,789,180.07	53,772,907.11	27.7%
INVENTARIOS (NOTA 02)	5,377,303.00	895,618.00	4,481,685.00	500.4%
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD - PAR/	5,377,303.00	895,618.00	4,481,685.00	500.4%
CARTERA DE CREDITOS (NOTA 03)	1,210,023,767.00	1,194,486,174.00	15,537,593.00	1.3%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - SIN	1,238,425,133.00	1,207,153,690.00	31,271,443.00	2.6%
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	733,173.00	236,829.00	496,344.00	209.6%
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO	-16,697,839.00	-375,494.00	-16,322,345.00	4346.9%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	-12,565,751.00	-12,565,751.00	0.00	0.0%
CONVENIOS POR COBRAR	129,051.00	36,900.00	92,151.00	249.7%
CUENTAS POR COBRAR (NOTA 04)	31,553,941.81	15,799,749.00	15,754,192.81	99.7%
ANTICIPOS	21,500,000.00	9,417,010.00	12,082,990.00	128.3%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	5,907,678.00	2,869,835.00	3,037,843.00	105.9%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,146,263.81	3,512,904.00	633,359.81	18.0%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO (NOTA 05)	88,898,645.00	91,727,826.00	-2,829,181.00	-3.1%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	88,898,645.00	91,727,826.00	-2,829,181.00	-3.1%
PASIVOS	124,206,774.65	94,308,755.09	29,898,019.56	31.7%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS (NOTA 06)	594,194.56	8,111,522.00	-7,517,327.44	-92.7%
PROVEEDORES	0.00	3,619,036.00	-3,619,036.00	-100.0%
RETENCION EN LA FUENTE	190,431.00	82,925.00	107,506.00	129.6%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR	403,763.56	1,373,511.00	-969,747.44	-70.6%
VALORES POR REINTEGRAR	0.00	3,022,150.00	-3,022,150.00	-100.0%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	0.00	13,900.00	-13,900.00	-100.0%
FONDO SOCIALES Y MUTUALES (NOTA 07)	51,620,525.09	32,027,656.09	19,592,869.00	61.2%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	1,516,909.00	1,031,960.00	484,949.00	47.0%
FDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	768,420.00	0.00	768,420.00	100.0%
FONDO SOCIAL DE RECREACION	2,297,051.39	2,943,251.39	-646,200.00	-22.0%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	14,988,290.00	14,988,290.00	0.00	0.0%
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	32,049,854.70	13,064,154.70	18,985,700.00	145.3%
OTROS PASIVOS (NOTA 08)	71,992,055.00	54,169,577.00	17,822,478.00	32.9%
OBLIGACIONES LABORES	11,495,000.00	12,338,417.00	-843,417.00	-6.8%
INGRESOS ANTICIPADOS	569,955.00	222,000.00	347,955.00	156.7%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	59,927,100.00	41,609,160.00	18,317,940.00	44.0%

PATRIMONIO	1,463,941,523.34	1,405,826,516.98	58,115,006.36	4.1%
CAPITAL SOCIAL	1,287,988,348.00	1,200,749,645.00	87,238,703.00	7.3%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	1,287,988,348.00	1,200,749,645.00	87,238,703.00	7.3%
RESERVAS	39,132,146.30	33,498,507.30	5,633,639.00	16.8%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	39,132,146.30	33,498,507.30	5,633,639.00	16.8%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	625,430.68	0.00	625,430.68	100.0%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	625,430.68	0.00	625,430.68	100.0%
SUPERAVIT	143,410,168.00	143,410,168.00	0.00	0.0%
AUXILIOS Y DONACIONES	42,799,139.00	42,799,139.00	0.00	0.0%
VALORIZACIONES	100,611,029.00	100,611,029.00	0.00	0.0%
 DEFICIT DEL EJERCICIO	 -7,214,569.64	 28,168,196.68	 -35,382,766.32	 -125.6%



DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE



FREDY H.AVENDAÑO C.
CONTADOR T.P.124761-T



GUSTAVO GUERRA VEGA
REVISOR FISCAL T.P.168461-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CL 10 5 50 Lc 9 Centro Agrobancario Tel 316 7802738 - 3228861860 Cúcuta

e-mail: coopunicentro@hotmail.com

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO

DE 01 ENERO A 31 DICIEMBRE AÑO 2025 - 2024

NOMBRE	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	DIFERENCIA	%
INGRESOS	403,701,890.12	385,517,170.85	18,184,719.27	4.7%
OPERACIONALES (NOTA 09)	368,546,506.78	358,338,873.76	10,207,633.02	2.8%
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	64,196,291.00	58,903,460.33	5,292,830.67	9.0%
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICAC	90,506,658.05	73,433,405.43	17,073,252.62	23.2%
SERVICIOS DE CREDITO	188,315,065.00	202,903,289.00	-14,588,224.00	-7.2%
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	25,528,492.73	23,098,719.00	2,429,773.73	10.5%
NO OPERACIONALES (NOTA 10)	35,155,383.34	27,178,297.09	7,977,086.25	29.4%
FINANCIEROS	246,249.09	108,239.19	138,009.90	127.5%
OTROS INGRESOS	9,104,098.65	6,603,801.00	2,500,297.65	37.9%
RECUPERACION DETERIORO	469,788.00	335,218.00	134,570.00	40.1%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	25,294,598.00	20,012,902.01	5,281,695.99	26.4%
DIVERSOS	40,649.60	118,136.89	-77,487.29	-65.6%
COSTOS DE VENTAS (NOTA 11)	149,213,656.00	129,062,399.06	20,151,256.94	15.6%
COSTO DE VENTAS/PREST/SERVICIO	149,213,656.00	129,062,399.06	20,151,256.94	15.6%
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	59,418,931.00	54,605,517.06	4,813,413.94	8.8%
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICAC	74,069,225.00	60,631,382.00	13,437,843.00	22.2%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARI	15,725,500.00	13,825,500.00	1,900,000.00	13.7%
GASTOS	261,702,803.76	228,286,575.11	33,416,228.65	14.6%
GASTOS DE ADMINISTRACION	256,703,619.61	223,932,045.46	32,771,574.15	14.6%
BENEFICIOS A EMPLEADOS (NOTA 12)	143,397,085.00	146,600,081.00	-3,202,996.00	-2.2%
GASTOS GENERALES (NOTA 13)	89,361,513.61	67,853,943.46	21,507,570.15	31.7%
DETERIORO (NOTA 14)	16,798,080.00	1,090,255.00	15,707,825.00	1440.7%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	179,960.00	2,194,978.00	-2,015,018.00	-91.8%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6,966,981.00	6,192,788.00	774,193.00	12.5%
OTROS GASTOS (NOTA 15)	4,999,184.15	4,354,529.65	644,654.50	14.8%
GASTOS FINANCIEROS	3,731,595.81	3,307,701.73	423,894.08	12.8%
GASTOS VARIOS	1,267,588.34	1,046,827.92	220,760.42	21.1%
EXCEDENTE Y/O DEFICIT DEL EJERCICIO	-7,214,569.64	28,168,196.68	-35,382,766.32	-125.6%

DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE

FREDY H. AVENDAÑO C.
CONTADOR T.P.124761-T

GUSTAVO GUERRA VEGA
REVISOR FISCAL T.P.168461-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Centro Agrobancario Tel 316 7802738 - 322 8861860 Cúcuta

e-mail: coopunicentro@hotmail.com

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AÑO 2025 - 2024

MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO	DICIEMBRE. 2024	AUMENTO 2025	DISMINUCION 2025	DICIEMBRE. 2025	AUMENTO(+) DISMINUC.(-)
Aportes de Sociales	1,200,749,645.00	182,320,735.00	95,082,032.00	1,287,988,348.00	87,238,703.00
Reservas para la proteccion de aportes	33,498,507.30	5,633,639.00		39,132,146.30	5,633,639.00
Fondo Revalorizacion de aportes	0.00	14,084,098.68	13,458,668.00	625,430.68	625,430.68
Superavit por Revaluacion	42,799,139.00	0.00	0.00	42,799,139.00	0.00
Valorizacion de Activos fijos	100,611,029.00	0.00	0.00	100,611,029.00	0.00
Resultado del Ejercicio Integral	28,168,196.68	0.00	35,382,766.32	-7,214,569.64	-35,382,766.32
				0.00	0.00
TOTAL PATRIMONIO	1,405,826,516.98	202,038,472.68	143,923,466.32	1,463,941,523.34	58,115,006.36

TOTAL INCREMENTO DEL PATRIMONIO

58,115,006.36

DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE

FREDY H.AVENDAÑO C.
CONTADOR T.P.124761-T

GUSTAVO GUERRA VEGA
REVISOR FISCAL T.P.168461-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Centro Agrobancario Tel 316 7802738 - 322 8861860 Cúcuta

e-mail: coopunicentro@hotmail.com

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AÑO 2025

Estado de Flujos de Efectivo

2025

Flujos de efectivo por actividades de operación:

Variacion Excedentes del Ejercicio	-35,382,766.32
Aportes sociales	87,238,703.00
Reservas para la proteccion de aportes	5,633,639.00
Aumento en Fondo Revalorizacion de aportes	625,430.68
Aumento en Fondos Sociales	19,592,869.00
Aumento Ingresos Anticipados	347,955.00
Aumento Ingresos recibidos para terceros	18,317,940.00
Disminución en proveedores	-3,619,036.00
Disminucion en Valores por Reintegrar	-3,022,150.00
Disminucion en Aportes Laborales	-13,900.00
Aumento Rete Fuente por Pagar	107,506.00
Disminucion en impuestos corrientes por pagar	-969,747.44
Disminucion en Beneficios a empleados	-843,417.00

Efectivo neto generado por actividades de operación

88,013,025.92

Flujos de efectivo por actividades de inversión:

Compra de Inventarios	4,481,685.00
Valor recibido por Cartera de Creditos	15,537,593.00
Valor de cuentas por cobrar	15,754,192.81
Compras de propiedades, planta y equipo	-2,829,181.00

Efectivo neto utilizado en actividades de inversión

32,944,289.81

Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	55,068,736.11
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	<u>197,225,905.07</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	<u>252,294,641.18</u>

DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE

GUSTAVO GUERRA VEGA
REVISOR FISCAL T.P.168461-T

FREDY H.AVENDAÑO C.
CONTADOR T.P.124761-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

LA ENTIDAD QUE INFORMA:

COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT 807.005.842-5

CONSTITUCION LEGAL Y OBJETO SOCIAL: ENTIDAD REPORTANTE:

La COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA es una persona jurídica sin ánimo de lucro, creada mediante acta de constitución #001 de 16 de Abril de 2001, Vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, con fines de interés social, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, adscrita y regida por la legislación Cooperativa y de la economía solidaria, registrada en cámara de comercio de Cúcuta el 21 de Junio de 2001 con número de Matricula S0501350, identificada con NIT No. 807.005.842-5 con domicilio en la Calle 10 # 5 – 50 local 9 edificio Agrobancario, barrio latino de la Ciudad de Cúcuta, sometida al Régimen tributario especial, con marco normativo en la Circular básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica, expedidas por la Supersolidaria y el Artículo 19 del Estatuto tributario, con sus propios reglamentos y estatutos, la duración de la Cooperativa es indefinida. La representación legal de la Cooperativa se encuentra a cargo de la señora Diomayra Rincón Rincón.

El modelo de negocio para La cooperativa Unicentro Cúcuta, es Multiactiva de APOORTE Y CREDITO.

Marco Jurídico para Implementación

Ley 79 de 1988, por la cual se actualiza la legislación Cooperativa, la ley 454 de 1998, cuyo objeto es determinar el marco conceptual que regula la Economía Solidaria y crea la Superintendencia de Economía Solidaria, esta superintendencia es la Encargada de expedir la Circular básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica como las guías que enmarcan las buenas practicas del sector solidario, adicionalmente el Artículo 19 del Estatuto Tributario que trata de los Contribuyentes del Régimen Tributario especial.

PERIODO REVELADO:

La información financiera que se revela corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025.

BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION:

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la entidad se encuentra obligada a presentar estados financieros individuales los cuales fueron preparados conforme al anexo 2 del decreto 2420 del 2015 y las excepciones contenidas en el Decreto 2496 del 2015. La Superintendencia de la Economía Solidaria es quien define las normas técnicas especiales en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades previstas para la aplicación del marco técnico normativo exceptuando a los preparadores de información financiera del Grupo 2 de la aplicación de la NIC 39 y la NIF 9, en lo referente a la cartera de créditos, su deterioro, clasificación y aportes sociales. Los Estados Financieros fueron autorizados para su emisión en la reunión del Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Coopunicentro el 11 de febrero del 2026 según consta en Acta No 327.

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



MONEDA FUNCIONAL Y PRESENTACION:

Los estados financieros están presentados en pesos colombianos, moneda funcional de esta Cooperativa.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLITICAS CONTABLES.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO:

Incluye el dinero en efectivo en caja general, caja menor y el disponible en bancos, el cual está a disposición para cubrir obligaciones a corto plazo, siendo una fuente importante de liquidez y en determinados eventos, previa aprobación de la administración será reservado para obligaciones a largo plazo, el efecto de la utilización de la cuenta contable se dará para cuatro específicos casos como lo son: apertura, aumento, disminución y cierre.

Esta política se aplica al Efectivo y Equivalentes del Efectivo originado en la prestación de servicios, en la administración de recursos de terceros o en otras actividades que ejerza Coopunicentro.

ACTIVOS FINANCIEROS DE CARTERA DE CRÉDITOS.

En su reconocimiento inicial los activos financieros se miden al precio de la transacción; adicionando los costos de transacción para los costos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado. Y su deterioro se evalúa de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable Financiera 004 del 2008, modificada por la Circular Externa 003 de febrero 13 de 2013, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y en concordancia con las excepciones contenidas en el Decreto 2496 del 2015.

PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR:

Las obligaciones que se tengan con nuestros proveedores se pagarán en un plazo máximo de 30 días, independientemente del régimen de estos.

Será registrado el valor del pasivo y se causará por separado el gasto financiero por intereses, pagándose en conjunto con el valor total de la obligación al vencimiento de la misma.

Los pasivos financieros se miden al costo histórico en la entidad.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

El tratamiento contable de esta partida, será de acuerdo a la sección 17 (propiedad, planta y equipo), los inmovilizados materiales (muebles e inmuebles, no destinados para la venta), que aquí se presentan se registran inicialmente a su costo de adquisición, se les hará una medición siguiendo los parámetros establecidos en la sección 27 (deterioro del valor de los activos), cada año, teniendo en cuenta su costo en libros a la fecha, donde se incluye la amortización acumulada y/o las pérdidas o ganancias acumuladas por deterioro o revaluación, dependiendo del modelo de medición que se utilice.

Si un activo fijo requiere que una parte significativa suya, sea reemplazada, esta se irá amortizando como un activo fijo individual.

La siguiente tabla muestra la información requerida, para la medición de nuestros activos fijos.

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL (AÑOS)	MODELO DE MEDICION
MUEBLES Y ENSERES	2 Y 15 AÑOS	COSTO
EQUIPOS DE OFICINA	2 Y 5 AÑOS	COSTO
EQUIPO DE COMPUTO	2 Y 5 AÑOS	COSTO
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	2 Y 5 AÑOS	COSTO

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR.

Se incluyen en este rubro los importes pendientes de pago por compras comerciales y gastos relacionados, además deudas no comerciales, tales como acreedores varios, retenciones, relacionadas con las remuneraciones del personal y otras cuentas por pagar. Se medirán inicial y posteriormente al costo histórico.

IMPUESTOS Y GRAVÁMENES

Se incluyen en este rubro las partidas correspondientes a las obligaciones tributarias las cuales se calculan utilizando las tasas fiscales corrientes vigentes para el periodo fiscal respectivo, la Cooperativa tiene las siguientes obligaciones tributarias: Impuesto de Renta Régimen tributario especial, Agente de retención en la Fuente, Impuesto sobre las Ventas IVA, Informante de exógena, Informante de beneficiarios Finales y Facturador Electrónico y de Impuesto Municipales como son el impuesto de industria y comercio sobre los ingresos Gravables con éste impuesto.

INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

El patrimonio es el valor residual de los activos de la entidad después de deducir su pasivo externo. Agrupa las cuentas que representan los aportes de los asociados, las reservas, los fondos de destinación específica, el superávit por donaciones, los excedentes o pérdidas de ejercicios anteriores y del presente ejercicio.

APORTES SOCIALES

Los aportes sociales como elementos de patrimonio comprenden aportes sociales individuales pagados, y la porción que hace parte del capital mínimo e irreducible, de acuerdo a los estatutos. Según lo establecido en el Decreto 2496 de Dic.23/2015, los aportes sociales en las entidades de naturaleza solidaria, se realizarán bajo el tratamiento de lo previsto en la ley 79 de 1988. Por lo anterior, COOPUNICENTRO continuará registrando los Aportes Sociales en el rubro del Patrimonio. Se tendrá en cuenta que con motivo de la expedición del Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión emitido en Nov 13/2015, La cooperativa reconocerá, en el estado de situación financiera el valor de los aportes, una vez se haya recibido efectivamente el pago de los mismos. El reconocimiento inicial de los aportes será por el valor nominal.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS:

INGRESOS:

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Coopunicentro reconocerá ingresos de actividades ordinarias por las siguientes transacciones y sucesos de forma separada:

- La actividad de servicios del crédito a los asociados.
- Actividades de servicios administrativos.
- Financieras por cartera de crédito.
- Pólizas de convenio.
- Proveedores por convenio.
- Indemnizaciones de seguros.
- Aprovechamientos y Cualquier otro tipo de ingresos de actividades ordinarias significativas.

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



MEDICIÓN.

Coopunicentro mide los ingresos de actividades ordinarias, al costo Percibe ingresos por los intereses que se cobra en cada crédito colocado a los asociados, dicho ingreso se contabiliza al final de cada periodo de descuento (quincenal o mensual), no se practica ningún tipo de descuento o rebaja en esta actividad. Se excluye de los ingresos de actividades ordinarias los importes recibidos de impuestos que corresponden a terceras personas en el desarrollo del objeto social, el ingreso se debe reconocer cuando el importe de los ingresos pueda ser medido de manera fiable, siendo posible que la Cooperativa reciba beneficios económicos derivados de la transacción; el grado de terminación de la transacción en la fecha de reporte o cierre de los estados financieros, pueda ser medido fiablemente y que los costos incurridos y los que queden por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos se reconocen en los periodos contables, en los que tiene lugar el desarrollo el objeto social de la Cooperativa.

GASTOS:

Los gastos se dividen en dos grandes grupos: Gastos Operacionales de Administración y Otros Gastos y se registrarán por el principio de causación.

COSTOS:

Los costos en que incurre la cooperativa como entidad Multiactiva, en la que compra Inventarios para la venta y en la prestación de servicios con Agencias de Viaje, Boletas de Cine y cualquier Actividad que genere ingresos adicionales con los asociados.

FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expone la información financiera es anual al corte de 31 de diciembre.

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES: No existen restricciones o embargos sobre el disponible de la Cooperativa.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
EFECTIVO Y EQUIVALENTES	252,294,641.18	197,225,905.07
caja	4,732,554.00	3,436,725.00
Cuenta Corriente No. 260270582	9,664,987.27	50,932,526.27
Cuenta Ahorros Bancolombia 088-000668-68	237,897,099.91	142,856,653.80

NOTA 2. INVENTARIOS:

Artículos para la venta, bienes no transformados por la Empresa.

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
INVENTARIOS	5,377,303.00	895,618.00
Entretenimiento y Esparcimiento	3,490,100.00	330,000.00
Inventario de Televisores	1,218,403.00	0.00
Inventario de electrodomesticos	579,580.00	0.00
Inventario de Celulares	0.00	485,000.00
Productos varios	89,220.00	80,618.00

NOTA 3: CARTERA DE CREDITOS

La Cartera de Créditos de la Cooperativa corresponde en su totalidad a Créditos de Consumo, respaldados por los Aportes Sociales y/o con codeudor, lo que se cataloga como otras garantías, en el corto y largo plazo. Se encuentra clasificada de la siguiente manera, de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria:

Los intereses de crédito de consumo corresponden a intereses causados de asociados.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
CARTERA DE CREDITOS	1,210,023,767.00	1,194,486,174.00
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1,190,529,196.00	1,202,613,685.00
Créditos Libre Inversión "A"	917,441,282.00	970,137,992.00
Créditos Recreacionales "A"	66,526,369.00	65,767,440.00
Créditos Crediya "A"	13,286,709.00	13,073,598.00
Créditos Educativos "A"	16,251,874.00	9,211,675.00
Créditos Crediportes "A"	44,114,452.00	30,911,714.00
Crédito Crediavances "A"	47,027,805.00	40,445,363.00
Crédito Creditiquetes "A"	10,199,425.00	10,436,555.00
Crédito Crediconsumo "A"	44,658,560.00	44,444,182.00
Crédito Credisoat "A"	23,211,595.00	18,185,166.00
Crédito "Credimovilidad A"	7,811,125.00	0.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1,553,523.00	961,359.00
Créditos Libre Inversión "B"	0.00	594,606.00
Créditos Recreacionales "B"	260,263.00	0.00
Crédito Crediportes "B"	0.00	366,753.00
Crédito Crediavances "B"	1,219,819.00	0.00
Crédito Credisoat "B"	73,441.00	0.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	32,955,674.00	3,578,646.00
Créditos Libre Inversión "C"	31,721,564.00	2,521,745.00
Crédito Crediavances "C"	1,234,110.00	0.00
Crédito Credisoat "C"	0.00	1,056,901.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	13,386,740.00	0.00
Créditos Libre Inversión "E"	12,544,651.00	0.00
Crédito Crediavances "E"	842,089.00	0.00

"Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!"



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



INTERESES CREDITO DE CONSUMO	733,173.00	236,829.00
CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONS	258,152.00	131,658.00
Crédito Libre Inversión "A"	217,478.00	80,694.00
Crédito Recreacionales "A"	24,652.00	6,005.00
Créditos Crediya "A"	0.00	21,372.00
Créditos Educativos "A"	2,459.00	0.00
Crédito Crediavances "A"	0.00	22,408.00
Crédito Crediconsumo "A"	3,570.00	0.00
Crédito Credisoat "A"	9,993.00	1,179.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, CON	39,325.00	14,202.00
Crédito Libre Inversión "B"	0.00	9,438.00
Crédito Recreacional "B"	5,013.00	0.00
Crédito Crediaportes "B"	0.00	4,764.00
Crédito Crediavances "B"	33,579.00	0.00
Crédito Credisoat "B"	733.00	0.00
CATEGORIA "C" RIESGO APRECIABLE, C	435,696.00	90,969.00
Categoría Libre Inversión "C"	385,703.00	79,432.00
Crédito Crediavances "C"	49,993.00	0.00
Crédito Credisoat "C"	0.00	11,537.00
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO	16,697,839.00	375,494.00
CAT B. Riesgo Aceptable Garantía Admis	15,534.00	17,629.00
Categoría C riesgo Apreciable Garantía A	3,295,565.00	357,865.00
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad Gar	13,386,740.00	0.00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE C	12,565,751.00	12,565,751.00
Deterioro General de Cartera de Credito	12,565,751.00	12,565,751.00
CONVENIOS POR COBRAR	129,051.00	36,900.00
Polizas Exequiales por cobrar	129,051.00	36,900.00

Se puede evidenciar que, aunque se hace un buen estudio de créditos para minimizar el riesgo de morosidad, y que en años anteriores la morosidad no pasaba de 60 días, hay factores externos como la situación económica cambiante, que llevaron a la cooperativa a tener un caso de morosidad superior a 180 días, con una cartera de \$13'386.740, que a su vez, por normatividad se debe hacer una provisión del 100% de éste valor, esta provisión va con cargo al gasto, lo que generó un déficit de ejercicio.

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR.

Adicionalmente a la Cartera por cobrar, la cooperativa tiene cuentas por cobrar a sus asociados, por las otras actividades de servicios prestados y otras obligaciones como son cuotas de sostenimiento, planes turísticos, adicionalmente se registran los anticipos a proveedores y agencias de viaje con las que se tienen los planes de turismo, servicios exequiales etc.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
CUENTAS POR COBRAR	31,553,941.81	15,799,749.00
Anticipos a Proveedores	21,500,000.00	9,417,010.00
Fondos por Cobrar	2,371,000.00	1,222,000.00
Intereses Corrientes por cobrar	2,502,738.00	1,637,835.00
Otras responsabilidades de asociados	1,033,940.00	10,000.00
Cuotas de Sostenimiento por Cobrar	1,357,300.00	658,000.00
Turismo por cobrar	1,838,963.81	2,854,904.00
Cuentas por cobrar de ventas	950,000.00	0.00

"Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro...!!!"



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



NOTA 5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO. En el año 2025 se registra la compra de un Aire Acondicionado LG en el mes de mayo y otras compras menores de equipos de oficina adicionalmente se registra la depreciación causada en el año 2025.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	88,898,645.00	91,727,826.00
Local 09 Edif. Agrobancario	128,410,695.00	128,410,695.00
Archivador tres gavetas	511,920.00	511,920.00
Mesa de computador tintilla	133,760.00	133,760.00
Biblioteca Alta	84,196.00	84,196.00
Silla Escritorio Giratoria Isla G2 - Auxiliar	149,900.00	129,900.00
Centros de trabajo en L	905,800.00	905,800.00
Silla interlocutor gris	39,950.00	39,950.00
Sillas de espera Puff (2)	150,000.00	150,000.00
Mesa de centro - Revistero	75,000.00	75,000.00
Muebles de Espera (4)	580,000.00	580,000.00
Silla escalera 3 pasos	89,900.00	89,900.00
Silla giratoria New York	119,900.00	119,900.00
Silla Escritorio Giratoria Isla G2 - Creditos	149,900.00	169,900.00
A.A. Samsung 24000BTU	2,001,000.00	2,001,000.00
Dispensador de agua Wint	1,940,000.00	1,940,000.00
Crispetera Nostalgia	119,900.00	119,900.00
Regulador de voltaje PC-1000	100,000.00	100,000.00
A.A LG 24000 BTU	2,991,000.00	0.00
UPS Equipo Principal	200,000.00	0.00
UPS EQUIPO JEFE CREDITOS	162,000.00	0.00
Disco duro extraible 1 tera	190,000.00	190,000.00
TV samsung 49"	1,374,000.00	1,374,000.00
Monitor Acer 15" Dept.Creditos	200,000.00	200,000.00
Equipo Intel Core 13 - 8 generacion	1,188,000.00	1,188,000.00
Impresora Epson L3210	589,900.00	589,900.00
Monitor LG 14" - Gerente	500,000.00	500,000.00
Epson Lx 300 + II plus	498,000.00	498,000.00
Cpu Servidor nuevo 2023	1,912,600.00	1,912,600.00
Ups 1250 marca JyR-004 PILA	175,000.00	175,000.00
Cpu Core 13 Dept. Creditos	900,000.00	900,000.00
Monitor 14" lg led - Auxiliar Administrativo	300,000.00	300,000.00
Nevera Electrolux	469,900.00	469,900.00
Circuito cerrado de Tv	730,000.00	730,000.00
Camara Kodak 320	379,000.00	379,000.00

"Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!"



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



Horno Microondas	260,000.00	260,000.00
Telefonos Fijos (2)	139,800.00	139,800.00
Impresora Epson L3210 - Auxiliar Administrativo	659,900.00	659,900.00
Impresora Epson L3250 - Wifi	720,000.00	720,000.00
Camara Web Genius	177,900.00	177,900.00
Celular Xiaomy Note 13 Azul celeste	485,000.00	0.00
DEPRECIACION EDIFICACIONES	-45,210,374.00	-40,588,130.00
DEPRECIACION MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-7,189,909.00	-6,161,544.00
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	-9,464,893.00	-8,448,321.00

NOTA 6. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar de la Cooperativa están constituidas por Cuentas por pagar a proveedores de servicio para los asociados, Impuestos correspondientes a Retención en la Fuente a título de Renta, Impuesto a las ventas por pagar, como se evidencia en los estados financieros a diciembre solo quedó pendiente por pagar la retención en la fuente y el IVA cuatrimestral, que se pagan en enero de 2026.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	594,194.56	8,111,522.00
PROVEEDORES NACIONALES	0.00	3,619,036.00
RETENCION EN LA FUENTE	190,431.00	82,925.00
IVA POR PAGAR	403,763.56	1,373,511.00
VALORES POR REINTEGRAR	0.00	3,022,150.00
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	0.00	13,900.00

NOTA 7. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.

Registra los saldos que quedan a 31 de diciembre de recursos que quedaron sin utilizar, estos recursos pueden ser utilizados en la siguiente vigencia, previa aprobación de la asamblea y de acuerdo a los reglamentos de cada fondo.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
FONDO SOCIALES Y MUTUALES	51,620,525.09	32,027,656.09
Fondo Social de Educación	1,516,909.00	1,031,960.00
Fondo Social de Solidaridad	768,420.00	0.00
Fondo Social de Recreación	2,297,051.39	2,943,251.39
Fondo Social de Cartera no Asegurable	14,988,290.00	14,988,290.00
Fondo Mutual Bienestar Social	32,049,854.70	13,064,154.70

NOTA 8. OTROS PASIVOS.

Se registran las obligaciones laborales consolidadas por prestaciones sociales en el caso de las cesantías para consignar a fondo de cesantías y las vacaciones para ser pagadas en el momento que se salga a disfrutar de las mismas, ingresos recibidos por anticipado registra los aportes sociales de enero 2025 de algunos asociados, los valores recibidos para terceros, son los dineros recaudados de los

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



asociados para ser entregados a Agencias de viajes por planes de turismo, incentivos por referidos y academia de automovilismo, Soat y Boletas de Cine.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
OTROS PASIVOS	71,992,055.00	54,169,577.00
OBLIGACIONES LABORES	11,495,000.00	12,338,417.00
Cesantias Consolidadas	8,360,000.00	9,062,000.00
Vacaciones consolidadas	3,135,000.00	3,276,417.00
INGRESOS ANTICIPADOS	569,955.00	222,000.00
Ingresos Anticipados para Servicios	569,955.00	222,000.00
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	59,927,100.00	41,609,160.00
Otros valores recibidos para Terceros	2,249,000.00	1,650,000.00
Incentivos por Referidos	0.00	270,000.00
Valores Recibidos para Turismo	56,521,000.00	39,689,160.00
Valores recibidos para SOAT	307,100.00	0.00
Valores recibidos para Cine	850,000.00	0.00

NOTA 9. INGRESOS OPERACIONALES.

La cooperativa, aunque su actividad principal es la de aportes y crédito, por ser Multiactiva, también desarrolla otras actividades con sus asociados como es la compra de electrodomésticos, celulares, entre otros, para la venta, también obtiene ingresos en la intermediación con agencias de viajes en los planes turísticos de los asociados y en convenios institucionales con los boletos en ingreso a Cines.

Los ingresos por cartera de crédito se reconocen bajo los parámetros de la sección 23 de NIIF para Pymes, el porcentaje de interés está pactado con cada deudor de acuerdo con las tasas vigentes al momento del otorgamiento.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
OPERACIONALES	368,546,506.78	358,338,873.76
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	64,196,291.00	58,903,460.33
Venta de Televisores	11,566,218.00	13,566,050.00
Venta de Electrodomesticos	4,380,418.00	0.00
Venta de Celulares	32,106,220.00	34,096,785.00
Venta de Equipos Tecnologicos	13,310,143.00	5,800,900.00
Productos Varios	2,833,292.00	5,439,725.33
AGENCIAS DE VIAJE	90,506,658.05	73,433,405.43
Ingresos Agentes de Viaje	90,506,658.05	73,433,405.43
SERVICIOS DE CREDITO	188,315,065.00	202,903,289.00
Intereses Crédito Consumo "Libre Inversión"	154,546,107.00	172,756,686.00
Intereses crediya	2,405,377.00	2,428,224.00
Crédito Crediaportes	6,439,088.00	4,641,766.00
Crédito Crediavances	6,609,761.00	6,917,707.00
Crédito Crediconsumo	7,074,612.00	5,442,984.00
Crédito Creditiquetes	951,787.00	836,921.00
Crédito Credisoat	2,053,952.00	2,055,421.00
Credito Recreacional	5,665,664.00	5,221,298.00
Credito Educativo	1,614,467.00	1,703,622.00

"Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!"



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



Crédito Credimovilidad	189,377.00	0.00
Intereses Moratorios Cartera Consumo	764,873.00	898,660.00
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	25,528,492.73	23,098,719.00
Cuotas Solidarias de Créditos	6,416,192.73	5,260,008.00
Boletas de Cine	19,112,300.00	17,838,711.00

NOTA 10. INGRESOS NO OPERACIONALES.

En este rubro se registran otros Ingresos diferentes al Objeto Social, que percibe la cooperativa en el transcurso del año, ya sea por comisiones por venta de seguros, reintegro de gastos, cuotas de afiliación y sostenimiento, los rendimientos financieros que están dados por las tasas vigentes con entidades financieras en las cuentas de ahorro.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
NO OPERACIONALES	35,155,383.34	27,178,297.09
FINANCIEROS	246,249.09	108,239.19
Intereses Bancarios	246,249.09	88,071.19
OTROS INGRESOS	9,104,098.65	6,603,801.00
Reintegro de Costos y Gastos	5,196,767.65	2,578,090.00
Comisiones por Venta de Seguros	3,907,331.00	4,025,711.00
RECUPERACION DETERIORO	469,788.00	335,218.00
Recuperación Deterioro créditos de Consumo	469,788.00	335,218.00
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	25,294,598.00	20,012,902.01
Cuotas de Admisión y/o afiliación	263,000.00	529,000.00
Cuotas de Sostenimiento	20,791,000.00	19,483,000.00
Otros Ingresos	4,240,598.00	902.01
DIVERSOS	40,649.60	118,136.89
Ajuste al Peso	40,649.60	118,136.89

NOTA 11. COSTOS

Al tener ingresos por la venta de bienes y prestación de servicios diferentes al servicio de crédito, se incurre en costos, que se deben reconocer para tener claridad sobre los márgenes de ganancia de estas actividades.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
COSTOS DE VENTAS	149,213,656.00	129,062,399.06
Venta de Televisores	6,721,257.00	12,979,409.00
Venta de electrodomesticos	3,495,020.00	0.00
Venta de Celulares	29,550,035.00	31,633,107.00
Venta de equipos tecnologicos	11,840,164.00	5,772,000.00
Productos Varios	7,812,455.00	4,221,001.06
Agencias de Viaje	74,069,225.00	60,631,382.00
Boletas de Cine	15,725,500.00	13,825,500.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



NOTA 12. GASTOS DE NOMINA:

Registra todos los gastos de ley en que se incurre, consta de una planta de personal con dos empuados y se pagan todas las prestaciones sociales en los tiempos indicados cumpliendo con la normatividad vigente.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
BENEFICIOS A EMPLEADOS	143,397,085.00	146,600,081.00
Sueldos	99,869,167.00	99,853,333.00
Subsidio de Transporte	1,000,000.00	1,825,200.00
Cesantias	9,036,460.00	9,062,000.00
Intereses Cesantias	1,084,375.00	1,087,440.00
Prima Legal de Servicios	8,846,453.00	8,836,993.00
Vacaciones	6,244,230.00	8,115,415.00
Dotación y suministro a trabaj	100,000.00	300,000.00
Aportes a salud	600.00	149,100.00
Aportes a pensión	12,619,500.00	12,655,600.00
Aportes Riesgos Profesionales	507,200.00	546,000.00
Aportes Caja de Compensación F	3,989,100.00	4,169,000.00
Gastos Medicos y Medicamentos	100,000.00	0.00

NOTA 13. GASTOS GENERALES.

Son las demás erogaciones necesarias para el normal funcionamiento de la cooperativa.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
GASTOS GENERALES	89,361,513.61	67,853,943.46
Honorarios	26,667,500.00	21,138,000.00
Predial	691,700.00	669,500.00
INDUSTRIA Y COMERCIO	413,000.00	0.00
Seguros de Vida Deudores	4,380,083.00	4,275,287.00
Poliza Multiriesgo	1,277,531.00	0.00
equipo	765,483.00	0.00
Manteminiento y reparaciones	350,000.00	233,600.00
Cuotas de Administración	4,178,400.00	3,968,400.00
Reparaciones Locativas	0.00	60,000.00
elementos de aseo	248,561.00	371,550.00
Productos de Cafeteria	899,275.00	729,981.00
Servicio de Energia Electrica	3,901,940.00	5,376,780.00
Servicio de Telefonía movil, Fija e Inter	1,425,062.00	1,083,134.00
Servicio de Correo postal	79,000.00	0.00
Servicio de Transporte	395,660.00	20,000.00
Servicio de Flete	10,000.00	0.00
Papeleria	250,969.00	816,240.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro...!!!



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



Útiles de Oficina	448,704.00	475,524.00
Servicio de Fotocopias	0.00	3,000.00
Servicio de Impresiones	0.00	9,000.00
Gastos de Suministros	184,900.00	0.00
Publicidad	604,034.00	40,000.00
Contribuciones Supersolidaria	519,046.00	359,100.00
Gastos de Asamblea General	11,928,812.00	369,500.00
Gastos de Asamblea Extraordinaria	0.00	3,223,555.46
Gastos de Directivos	2,788,640.00	640,800.00
Gastos de Comites	459,700.00	1,179,290.00
Gastos Legales	292,450.00	767,999.00
Gastos de Camara de Comercio	2,225,100.00	2,106,900.00
Gastos de Servicios Temporales	1,720,000.00	0.00
Gastos de Sistematización	3,342,283.00	3,426,658.00
Gastos de Plataforma Web	9,734,556.00	1,562,567.00
Adecuacion e Instalaciones	720,504.00	0.00
Procesamiento Electronico de Datos	387,000.00	4,550,000.00
Gastos Varios Generales	936,210.00	900,000.00
Actividades Especiales	0.00	1,536,000.00
Incentivos de Crédito	7,135,410.61	7,961,578.00

NOTA 14. DETERIORO DE CARTERA: por normatividad la cartera que supera los 30, 60, 90 y 180 días de mora, se debe hacer provisión de cartera en caso de no pago, por lo que en el año 2025 fue necesario llevar al gasto de provisión de cartera en mora \$16'798.080, lo que perjudicó el resultado del ejercicio, ya que quedó un déficit del ejercicio de -\$7'214.569.64

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
DETERIORO	16,798,080.00	1,090,255.00
Deterioro Individual Créditos de Consumo	16,798,080.00	710,712.00
Deterioro General de Cartera de Credito	0.00	379,543.00

NOTA 15. OTROS GASTOS.

Se registran los demás gastos en que incurre la cooperativa, como son los gastos financieros o bancarios, ajustes al peso, reintegro de intereses cobrados a asociados en cartera de crédito de manera errada y corregidos para actualizar sus saldos.

	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024
OTROS GASTOS	4,999,184.15	4,354,529.65
Gastos Bancarios	380,330.00	394,250.00
Gravamen Financiero GMF	3,351,265.81	2,904,895.73
Gastos de Comisiones	0.00	8,556.00
Ajuste al Peso	13,960.34	21,943.92
Gastos de Ejercicios Anteriores	1,253,628.00	70,000.00
Reintegro de Intereses financieros	0.00	954,884.00

"Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro...!!"



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



LO CERTIFICAMOS

DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE

GUSTAVO GUERRA
REVISOR FISCAL
T.P 168461-T

FREDY AVENDAÑO
ASESOR CONTABLE
T.P 124761-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos e



HIPOTESIS DEL NEGOCIO EN MARCHA SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS 2024 NIIF

En función de Representante Legal de COOPERATIVA MULTIACTIVA UNION COMERCIAL UNICENTRO CUCUTA, certifica que:

Dando cumplimiento a lo establecido en la normatividad correspondiente a las NIIF para PYMES, realice análisis económico y administrativo evidenciando que COOPUNICENTRO conserva su capacidad de generar flujos de efectivo y continuar funcionando como un negocio en marcha.

Para la evaluación de la hipótesis del negocio en marcha se ha tenido en cuenta la información disponible sobre la rentabilidad actual y la esperada, el análisis del sector local y nacional, los presupuestos necesarios para el funcionamiento de la entidad para el año siguiente con solvencia desde la fecha de corte de los estados financieros preparados y el análisis del riesgo financiero y operativo con el fin de diagnosticar una hipótesis de negocio en marcha positiva que permita una correcta toma de decisiones.

Cordialmente,

DIOMAYRA RINCON
GERENTE