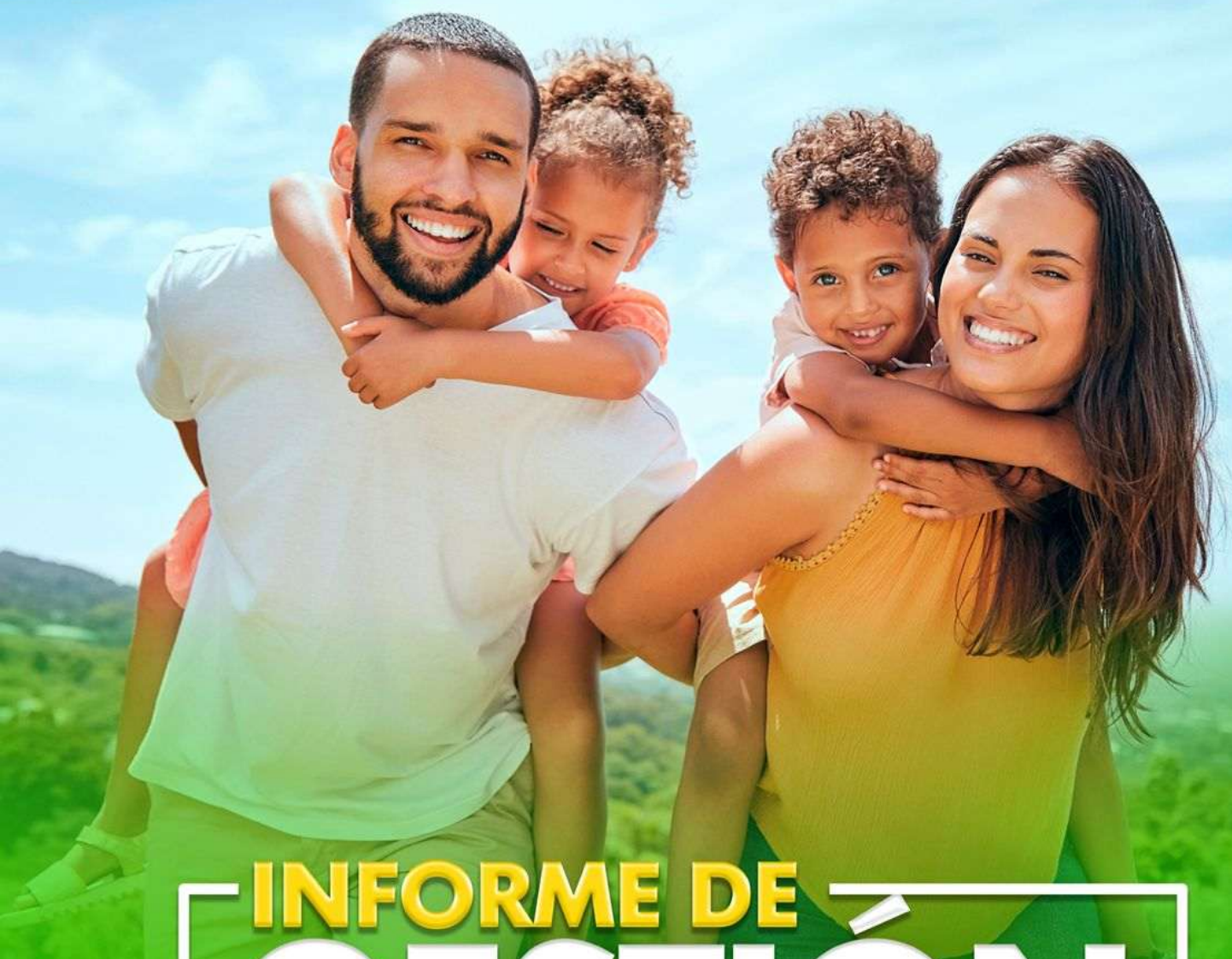




Cooperativa Multiactiva **El Bagre**
COOBAGRE



INFORME DE GESTIÓN 2025

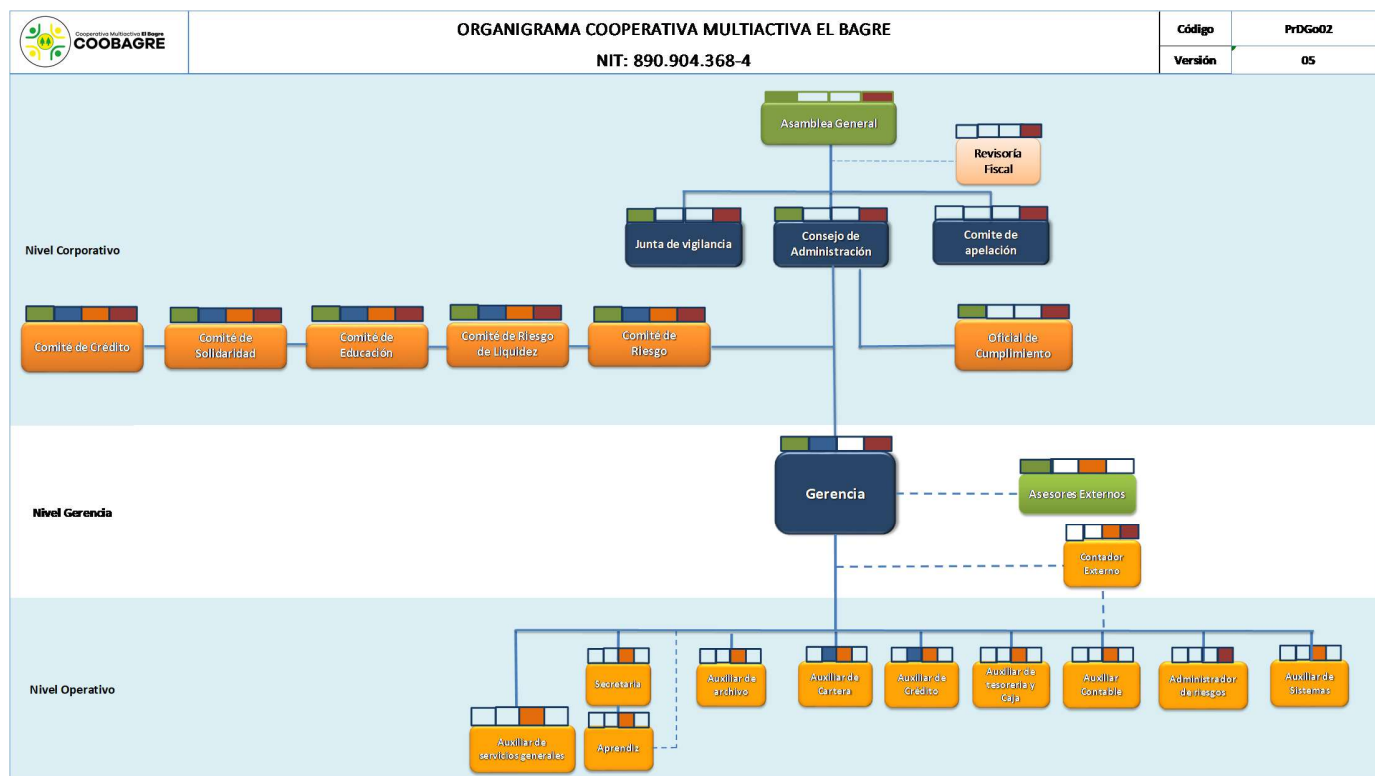
Asamblea 072 :: 22 de Marzo del 2026

www.coobagre.com.co   /CooperativaelBagre

CONTENIDO

1. organigrama de la Cooperativa Multiactiva El Bagre
2. Órganos De Dirección, Administración Y Control
3. Comentarios de Gerencia periodo 2025
4. Panorama económico Internacional y Nacional.
5. Informe de Gestión 2025
 - 5.1 Estrategia administrativa
 - 5.2 Gestión Financiera
 - 5.3 Gestión Comercial
 - 5.4 Cumplimiento de normas
 - 5.5 Operaciones Con Asociados (Partes Relacionadas) Y Administradores (Miembros “Privilegiados)
 - 5.6 Acontecimientos importantes ocurridos después del ejercicio
 - 5.7 Erogaciones por gastos directivos
6. Informe Gestión de Riesgos
7. Balance social 2025
8. Informe del Comité de Crédito y niveles de atribución
9. Informe Junta Vigilancia y control social
10. Perspectivas 2026

I. ORGANIGRAMA



De acuerdo con la estructura organizacional vigente (Versión 05), el Nivel Corporativo de la Cooperativa está encargado del direccionamiento estratégico, la vigilancia y el control superior de la entidad:

a) Asamblea General

Rol: Máximo órgano de administración de la Cooperativa.

Funciones principales: Establecer las políticas y directrices generales, aprobar o improbar los estados financieros, reformar los estatutos y elegir a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Revisor Fiscal.

b) Consejo de Administración

Rol: Órgano de administración permanente, subordinado a las directrices de la Asamblea General.

Funciones principales: Definir el plan estratégico y el presupuesto, nombrar al Gerente General, aprobar reglamentos internos y supervisar la gestión de la Alta Gerencia. Es el responsable de liderar el Sistema de Gobierno Corporativo.

c) Junta de Vigilancia

Rol: Órgano de control social, encargado de velar por el correcto funcionamiento de la cooperativa desde la perspectiva del asociado.

Funciones principales: Vigilar que los actos de los órganos de administración se ajusten a la

ley, los estatutos y reglamentos; velar por el cumplimiento de los derechos y deberes de los asociados y atender sus quejas o reclamos.

d) Revisoría Fiscal

Rol: Órgano de fiscalización y control contable/financiero, con total independencia de la administración.

Funciones principales: Dictaminar los estados financieros, velar por que la contabilidad se lleve conforme a la norma, e informar oportunamente y por escrito al Consejo o Asamblea sobre irregularidades que advierta en el funcionamiento de la entidad.

e) Comité de Apelación

Rol: Instancia encargada de resolver en segunda instancia los recursos interpuestos por los asociados ante decisiones sancionatorias.

Funciones principales: Garantizar el debido proceso y el derecho a la defensa dentro de la estructura democrática de la Cooperativa.

f) Oficial de Cumplimiento (Vinculado al Consejo)

Rol: Responsable de la implementación y vigilancia del SARLAFT (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo).

Nota de cumplimiento: Reporta directamente al Consejo de Administración, garantizando la independencia necesaria para vigilar la transparencia de las operaciones, incluso frente a la Gerencia.

II. ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Nombre del Integrante	Cargo	Fecha Primer Nombramiento	Acta No.
Carlos Hernando Gazabon Piñerez	Presidente	23/03/2025	071-2025
Moises Navarro Lance	Vicepresidente	23/03/2025	071-2025
José Antonio Cerpa Quiroz	Secretario	23/03/2025	071-2025
Luis Enrique Morales Lopez	Principal	23/03/2025	071-2025
Beatriz Vallejo Otero	Principal	23/03/2025	071-2025
Gustavo Garrido Guerra	Principal	23/03/2025	071-2025
Jairo Delfin Rodriguez Leyton	Principal	23/03/2025	071-2025
Berenice Blanco Blanco	Suplente	23/03/2025	071-2025
Francisco Evelio Pérez Pérez	Suplente	23/03/2025	071-2025

JUNTA DE VIGILANCIA

Nombre del Integrante	Cargo	Fecha Primer Nombromiento	Acta No.
José De Jesus Lopez Bustamante	Presidente	23/03/2025	071-2025
Luis Manuel Bravo	Secretario	23/03/2025	071-2025
Dania Milany Vides Obando	Principal	23/03/2025	071-2025
Emil Francisco ortega	Suplente	23/03/2025	071-2025
Leobardo sierra Cardeño	Suplente	23/03/2025	071-2025
Ricardo Mosquera Sánchez	Suplente	23/03/2025	071-2025

COMITÉ DE APELACIÓN

Nombre del Integrante	Fecha Primer Nombromiento	Acta No.
Oscar Herrera Ganboa	23/03/2025	071-2025
Maria Eugenia Buelvas	23/03/2025	071-2025
Doris Mabel Mendoza Rentería	23/03/2025	071-2025

REVISOR FISCAL

AYG AUDITORES SAS
Carlos Eduardo Mazo Mazo

GERENTE GENERAL

Sindy Barrera Heredia

COMITÉS

CRÉDITO

Nombre del Integrante	Fecha Primer Nombromiento	Acta No.
José Antonio Cerpa Quiroz	26/04/2025	942
Jairo Delfin Rodriguez Leyton	26/04/2025	942
Berenice Blanco Blanco	26/04/2025	942

EDUCACIÓN

Nombre del Integrante	Fecha Primer Nombromiento	Acta No.
Moises Navarro Lance	26/04/2025	942
Beatriz Vallejo Otero	26/04/2025	942
Jairo Delfin Rodriguez Leyton	26/04/2025	942

SOLIDARIDAD

Nombre del Integrante	Fecha Primer Nombramiento	Acta No.
Luis Enrique Morales Lopez	26/04/2025	942
Francisco Evelio Pérez Pérez	26/04/2025	942
Gustavo Garrido Guerra	26/04/2025	942

RIESGOS

Nombre del Integrante	Fecha Primer Nombramiento	Acta No.
Carlos Hernando Gazabon Piñerez	26/04/2025	942
Sindy Barrera Heredia	26/04/2025	942
Elizabeth Molina Lucas	26/04/2025	942

RIESGO DE LIQUIDEZ

Nombre del Integrante	Fecha Primer Nombramiento	Acta No.
Berenice Blanco Blanco	26/04/2025	942
Sindy Barrera Heredia	26/04/2025	942
Elizabeth Molina Lucas	26/04/2025	942

EQUIPO DE COLABORADORES

Nombre del Integrante	Cargo
Sindy Patricia Barrera Heredia	Gerente General
Elizabeth Molina Lucas	Oficial de Cumplimiento Principal
Yuris Villareal Silgado	Auxiliar Contable
Eulalia Galvis Alarcon	Auxiliar de Caja
Cruz Mireya Paz Arriaga	Auxiliar de Crédito
Roci Mirlanis Martinez Almanza	Auxiliar de Crédito
Yurley Varón Gomez	Auxiliar de Cartera
Johan Sebastian Muentes Casadiego	Auxiliar de Sistemas
Saidy Mesa Retamoza	Auxiliar Administrativa
Nelcy Meneces García	Auxiliar Servicios Generales

III. CONSIDERACIONES DE GERENCIA PERIODO 2025

BIENVENIDA A NUESTROS ASOCIADOS

Apreciados asociados: sean todos bienvenidos a este evento donde la democracia y la solidaridad se hacen realidad. La participación de cada uno de ustedes es lo que fortalece la gobernanza de nuestra cooperativa.

En cumplimiento de nuestro deber institucional y las normativas vigentes, ponemos a su disposición el informe de gestión del ejercicio 2025. Este balance refleja el esfuerzo técnico y administrativo de COOBAGRE por cumplir con la hoja de ruta trazada en nuestro Plan Estratégico 2024-2026, enfocándonos en los siguientes objetivos:

- **Comunidad:** Mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y la comunidad en general.
- **Clientes - Asociados:** Incrementar el número de nuevos asociados y fomentar una mayor participación de los asociados actuales a través de un aumento en el número de transacciones.
- **Talento Humano:** Fortalecer el trabajo en equipo y desarrollar las habilidades comerciales de nuestro personal.
- **Procesos:** Implementar estrategias de mercadeo digital y optimizar los procesos internos mediante el uso de tecnología.
- **Financieros:** Garantizar la sostenibilidad financiera, mejorar la liquidez y mantener una cartera de crédito eficiente.

Estos objetivos están alineados con nuestra misión y visión, y buscan asegurar el crecimiento y la prosperidad de COOBAGRE en los próximos años.



IV. PANORAMA ECONÓMICO INTERNACIONAL Y NACIONAL

PANORAMA ECONOMICO INTERNACIONAL

El escenario global ha transitado de una fase de "volatilidad postpandemia" a una de **"ajuste estructural"**. Según el Fondo Monetario Internacional (FMI), la economía mundial ha mostrado una resiliencia superior a la esperada, aunque el crecimiento se mantiene en niveles históricamente moderados.

Crecimiento y Desinflación (Informe WEO)

- **Cierre 2025:** La economía mundial cerró con un crecimiento estimado del **3.2%**. Este resultado fue impulsado principalmente por el dinamismo en la inversión tecnológica (especialmente en Inteligencia Artificial) y un consumo privado que resistió las altas tasas de interés mejor de lo previsto.
- **Proyección 2026:** El FMI proyecta una leve aceleración al **3.3%** para 2026. Se espera que el impacto de las políticas comerciales restrictivas (aranceles) comience a disiparse a medida que las cadenas de suministro se adaptan a la nueva realidad geopolítica.
- **La batalla contra la inflación:** La inflación general mundial descendió al **4.2%** al cierre de 2025 y se estima que bajará al **3.8%** en 2026. Aunque el camino hacia las metas de los bancos centrales (usualmente el 2% o 3%) está avanzado, el FMI advierte que la inflación de servicios y el costo de la vivienda siguen siendo "pegajosos" y difíciles de reducir.



FUENTE: Fondo monetario Internacional

Estabilidad Financiera (Informe GFSR)

El FMI destaca que, aunque no hubo una crisis sistémica en 2025, los riesgos para la estabilidad financiera siguen siendo elevados:

- **Valoraciones de Activos:** Existe preocupación por las "valoraciones estiradas" (precios muy altos) en el sector tecnológico, lo que podría generar correcciones bruscas en los mercados de valores si las expectativas de rentabilidad no se cumplen.
- **Vulnerabilidades Fiscales:** Muchos países enfrentan niveles de deuda pública récord. El FMI urge a los gobiernos a reconstruir sus "márgenes de maniobra fiscal" (ahorros o reducción de deuda) para estar preparados ante futuros choques económicos.
- **Instituciones No Bancarias:** El informe pone una lupa sobre las cooperativas y fondos de inversión (intermediarios no bancarios), señalando que deben fortalecer su supervisión debido a su creciente interconectividad con el sistema financiero global.

Riesgos y Desafíos para 2026

El FMI identifica tres riesgos principales que podrían alterar estas proyecciones:

- **Fragmentación Geoeconómica:** El aumento del proteccionismo y las barreras comerciales entre grandes potencias (como EE. UU. y China) podrían encarecer los productos y reducir la eficiencia global.
- **Divergencia de Políticas:** Mientras algunas economías ya están bajando tasas, otras (como EE. UU.) podrían mantenerlas altas por más tiempo debido a la persistencia de la inflación interna.
- **Incertidumbre Política:** El 2026 inicia con la necesidad de políticas económicas "creíbles y transparentes" para recuperar la confianza de los inversionistas.

En línea con las directrices del FMI, en **COOBAGRE** hemos mantenido una postura prudente en la gestión de riesgos, enfocándonos en la estabilidad financiera y la eficiencia operativa para proteger el ahorro de nuestros asociados frente a este entorno de crecimiento moderado y transformación tecnológica global

PANORAMA ECONOMICO NACIONAL (COLOMBIA)

El **2025** fue el año de la recuperación de la capacidad adquisitiva para los colombianos. La economía nacional logró superar el estancamiento, impulsada por la baja en el costo de vida.

- **Inflación:** Colombia cerró el 2025 con una inflación aproximada del **5,1%**, un avance significativo frente al 5,2% de 2024. Aunque no se alcanzó la meta exacta del 3% el año pasado, la tendencia permitió que el Banco de la República bajara sus tasas de intervención de forma más agresiva.

- **Actividad Económica:** El PIB creció un **2,6%** en 2025. Los sectores de construcción y manufactura, que estuvieron golpeados en 2024, mostraron una reactivación gracias a créditos más económicos y una mayor confianza del consumidor.
- **Mercado Financiero:** La **DTF** (tasa de referencia para depósitos) cerró el 2025 cerca del **9.09%**, facilitando que las familias y empresas volvieran a demandar crédito para inversión y consumo.

Lo que se espera para 2026: Se proyecta una aceleración del crecimiento económico hacia el **3,4%**. Se espera que en el transcurso de este año la inflación finalmente toque la meta del **3%**, consolidando un entorno de tasas de interés bajas que favorecerá directamente la colocación de créditos en nuestra cooperativa.

PANORAMA ECONOMICO SECTOR COOPERATIVO

El sector solidario en Colombia ha demostrado ser el "ancla de estabilidad" para la clase media y trabajadora. Tras superar el ciclo de tasas altas, las cooperativas han recuperado su dinamismo, priorizando el bienestar del asociado sobre el lucro.

El sector solidario reafirmó su papel como amortiguador social en 2025. Las 176 cooperativas con actividad financiera en el país demostraron una gestión prudente del riesgo.

- **Cartera de Crédito:** Al cierre de 2025, el sector reportó un crecimiento estimado del **6,5%**. A diferencia del crecimiento modesto de 2024 (4,6%), en 2025 hubo un repunte en la demanda de crédito de libre inversión y vivienda por parte de los asociados.
- **Depósitos y Ahorro:** Se mantuvo la confianza del asociado, con un crecimiento en depósitos del **8.8%**. Los asociados han visto en las cooperativas un refugio seguro frente a la volatilidad de otros mercados.

Con la baja de la DTF y las tasas del Banco de la República, el sector ha gestionado de forma inteligente el costo de captación, manteniendo rentabilidades competitivas para el ahorrador, pero permitiendo un margen para bajar el costo de los préstamos.

Indicadores de Solidez y Riesgo

- **Calidad de Cartera:** Tras un 2024 de monitoreo estricto, el **Indicador de Cartera Vencida (ICV)** en 2025 mostró una mejoría notable, bajando del 10% promedio sectorial a niveles cercanos al **8.2%**. Esto es resultado de mejores políticas de cobranza y una mayor capacidad de pago de los asociados por la baja inflación.
- **Solvencia:** El sector mantiene un nivel de solvencia superior al exigido por la ley (**9%**), lo que garantiza que las cooperativas como **COOBAGRE** tengan el respaldo suficiente para enfrentar cualquier imprevisto económico.

Tendencias para 2026: "Solidaridad Digital"

La Supersolidaria ha enfatizado que para 2026 el reto no es solo financiero, sino tecnológico. Se espera que las cooperativas:

- Incrementen la **digitalización de trámites** (créditos en línea).
- Fortalezcan el **Gobierno Corporativo** (bajo la Circular 094).
- Amplíen los **beneficios sociales** (educación y bienestar), que son el valor agregado que no ofrece la banca comercial.

El sector cooperativo llega al 2026 fortalecido. Mientras el sistema financiero tradicional se contrajo en algunos segmentos, el sector solidario creció en asociados y en confianza. En **COOBAGRE**, hemos alineado nuestras tasas y servicios para aprovechar la recuperación económica nacional, garantizando que el excedente social se traduzca en mejores servicios y mayor estabilidad para cada uno de ustedes.

V. INFORME DE GESTIÓN 2025

En el transcurso del año, la gestión del Consejo de Administración y la Gerente General de COOBAGRE se ha caracterizado por su ética, profesionalismo y responsabilidad. Se han implementado mecanismos de trabajo efectivos que aseguran la planeación, ejecución y verificación del desempeño de la cooperativa, así como el cumplimiento de su objeto social.

El Consejo de Administración ha sesionado en 26 ocasiones (24 ordinarias y 2 extraordinarias), lo que ha permitido establecer lineamientos, implementar procedimientos, evaluar resultados y realizar ajustes a la normativa interna, siempre en línea con las disposiciones legales y las condiciones del entorno.

Como resultado de estas sesiones, se emitieron 20 acuerdos, 3 resoluciones y 11 circulares externas.

Durante el periodo de sesiones, el consejo de administración abordó muchos temas, destacando las siguientes acciones y decisiones:

Asamblea general:

- a) Convocar a la asamblea general ordinaria de marzo del 2025

Gestión Financiera y Administrativa

- a) Aprobación de adquisiciones compras y contratos de servicios.
- b) Gestión de asuntos legales.
- c) Atención de informes y requerimientos de la Supersolidaria y Fogacoop.
- d) Revisión mensual de informes de riesgos de los comités.
- e) Análisis y respuesta a informes de la Revisoría Fiscal, con implementación de las correcciones necesarias.
- f) Evaluación y aprobación de solicitudes de crédito de miembros privilegiados y asociados con condiciones especiales y montos superiores a los establecidos en el reglamento de crédito.
- g) Seguimiento del proceso de pérdida esperada, en colaboración con el departamento de riesgos y la gerencia.
- h) Análisis y ajuste de tasas activas y pasivas, en respuesta a las condiciones del mercado y para proteger la estabilidad de la cooperativa.
- i) Aprobación de ajustes a la evaluación de cartera, en cumplimiento de la normativa vigente.
- j) Aprobación del presupuesto para el año 2026.

Desarrollo y Estrategia:

- a) Implementación de herramientas tecnológicas
- b) Ejecución de actividades del plan estratégico
- c) Creación de un plan de acción para la recuperación de cartera castigada.

Es un placer para el Consejo de Administración y la Gerencia General compartir con ustedes los resultados de nuestra gestión en 2025. Este informe, elaborado con total transparencia, detalla los logros financieros, sociales y administrativos de COOBAGRE durante el periodo comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2025. Con este informe, reafirmamos nuestro compromiso de mantenerlos informados sobre cada paso que damos para el crecimiento y bienestar de nuestra cooperativa.

5.1 ESTRATEGIA ADMINISTRATIVA

Nuestra gestión durante el ejercicio 2025 se fundamentó en tres pilares estratégicos: **Satisfacción del Asociado, Solidez Financiera y Transformación Digital**. A continuación, detallamos los hitos alcanzados y la hoja de ruta para el próximo año.

Fortalecimiento y Solidez Financiera

En un entorno marcado por la agresiva competencia de la banca tradicional, **COOBAGRE** mantuvo una postura de prudencia y eficiencia operativa.

- **Gestión de Riesgo:** Logramos cerrar el año con un **Índice de Morosidad del 3.5%**, una cifra notablemente inferior al promedio del sector financiero y cooperativo. Este resultado es fruto de una originación de crédito responsable y un seguimiento preventivo de la cartera.
- **Optimización:** La implementación de políticas de control de gastos y optimización de costos administrativos permitió proteger el patrimonio de la cooperativa, garantizando la sostenibilidad a largo plazo.

Transformación y Expansión Digital

El 2025 fue el año del salto tecnológico para nuestra entidad. Entendemos que la cercanía con el asociado hoy también es virtual.

- **APP Multicanal:** Gracias a la alianza con la Red Coopcentral, pusimos en marcha la **Aplicación Móvil**, facilitando transferencias, pagos y consultas en tiempo real de forma segura.
- **Innovación en Pagos:** Implementamos nuevas tecnologías de interoperabilidad, incluyendo el ecosistema de pagos inmediatos (como **Bre-B**), permitiendo que nuestros asociados estén a la vanguardia del sistema financiero nacional.
- **Aceptación:** Las encuestas de satisfacción realizadas tras la implementación tecnológica reflejan un alto nivel de adaptabilidad y respaldo por parte de nuestra base social.

Plan de Mercadeo y Comunicación (Proyección 2025-2026)

Para fortalecer nuestra identidad y crecimiento, hemos diseñado un plan de comunicación 360°:

- **Enfoque Digital:** Potenciaremos el uso de redes sociales y marketing de contenidos para atraer a nuevas generaciones de asociados y mejorar el posicionamiento de marca de la cooperativa.
- **Crecimiento Social:** El objetivo es convertir nuestra ventaja competitiva (la solidaridad) en un mensaje digital claro que aumente nuestra base de asociados activos.

5.2 GESTION FINANCIERA

La gestión financiera de **COOBAGRE** durante este ejercicio se ha caracterizado por un equilibrio riguroso entre la rentabilidad económica y el impacto social. Gracias a la lealtad de nuestra base de asociados, hemos fortalecido un modelo de economía solidaria que transforma el ahorro en oportunidades de bienestar.

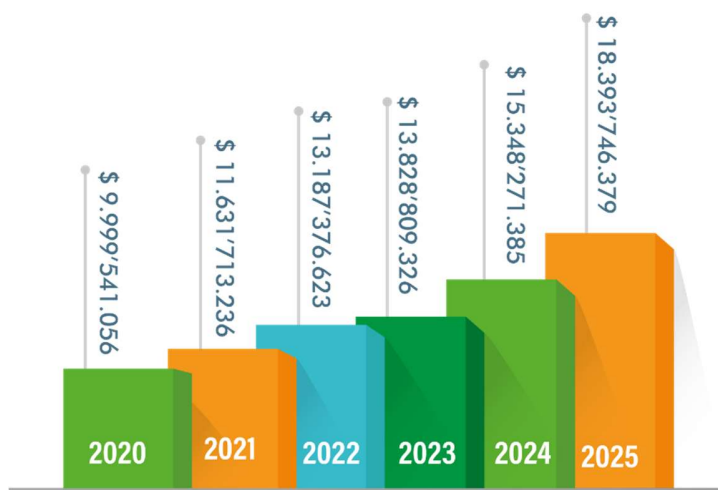
Durante este periodo, optimizamos nuestros procesos de colocación para garantizar respuestas más ágiles en las líneas de crédito, manteniendo tasas competitivas que

protegen la economía del hogar. Esta eficiencia operativa no solo asegura nuestra estabilidad patrimonial, sino que nos permite reinvertir en programas sociales y proyectos de innovación tecnológica que modernizan nuestra oferta de servicios.

EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LOS ACTIVOS

El comportamiento de los activos de **COOBAGRE** durante el ejercicio 2025 es el reflejo de una cooperativa en plena expansión y con una confianza renovada por parte de sus asociados. Tras un periodo de ajustes, la entidad ha retomado una senda de crecimiento robusto y sostenido.

EVOLUCIÓN DE ACTIVOS



Al cierre del ejercicio 2025, el total de activos alcanzó los **\$18.393.746.379**, lo que representa un incremento del **19.8%** en comparación con los **\$15.348.271.385** registrados en 2024. Este crecimiento, que supera los \$3.045 millones de pesos en un solo año, se debe principalmente a dos factores estratégicos:

- Dinamismo en la Cartera de Crédito:** Un aumento neto de \$1.812 millones.
- Fortalecimiento de la Liquidez e Inversiones:** Las inversiones contabilizadas al costo crecieron un **100%**, pasando de \$1.544 millones a **\$2.820 millones**.

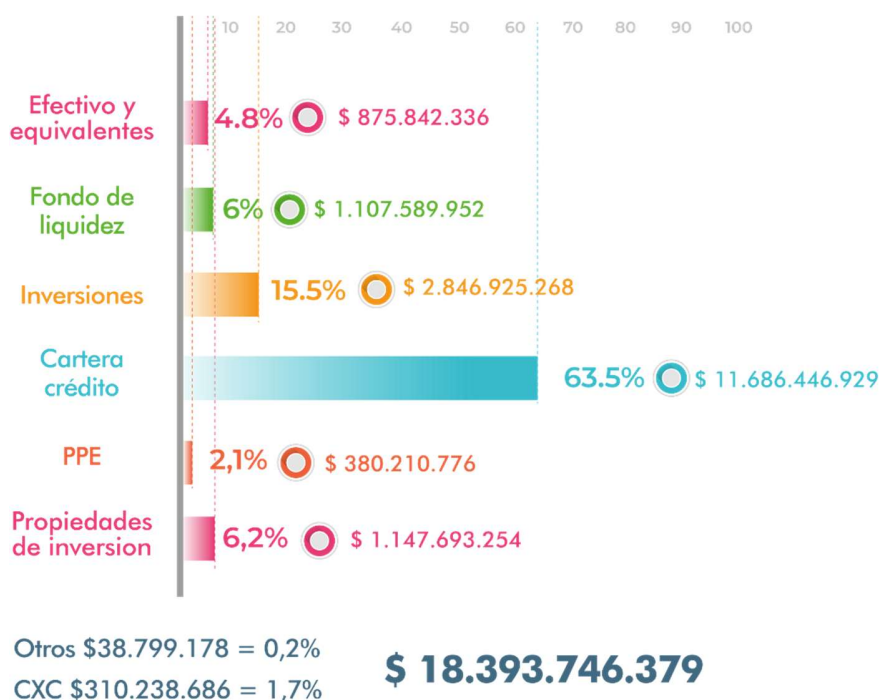
La distribución de nuestros activos garantiza el equilibrio entre la disponibilidad inmediata de recursos y la inversión a largo plazo:

- Activos Corrientes (51.48%):** Suman **\$9.469 millones**, asegurando la liquidez necesaria para atender los retiros de ahorros y nuevos desembolsos de crédito.

- **Activos No Corrientes (48.52%):** Representan **\$8.924 millones**, donde se concentra la mayor parte de nuestra cartera de largo plazo y activos fijos.

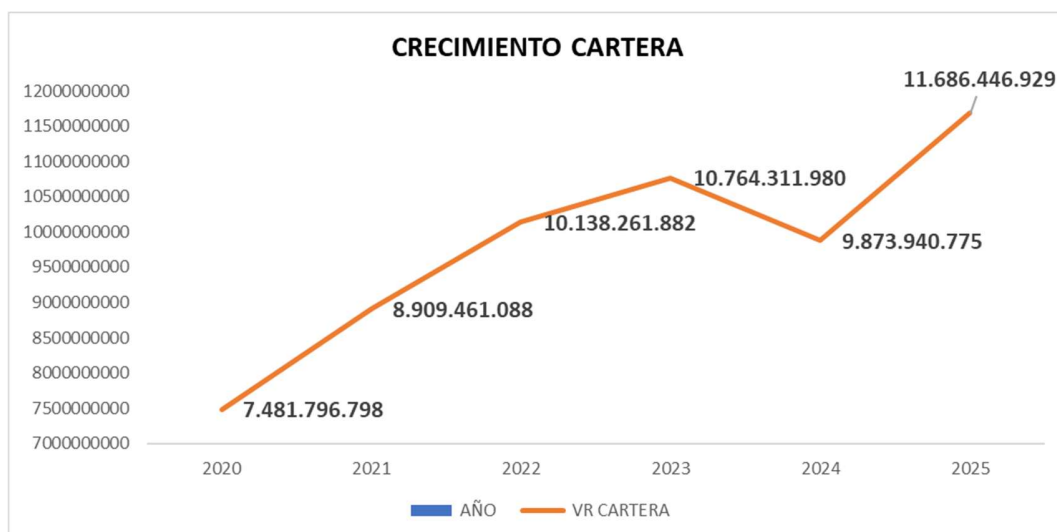
Es fundamental destacar que el **63.53%** de los activos totales de la cooperativa están representados por la **Cartera de Crédito Neta**. Esto significa que la mayor parte de nuestros recursos están directamente invertidos en las necesidades de los asociados, cumpliendo con nuestra misión social y siendo la principal fuente de generación de excedentes.

COMPOSICIÓN DE ACTIVOS



A diferencia del año anterior (2024), donde se registró una contracción, el 2025 marcó la **recuperación total de la colocación de crédito**.

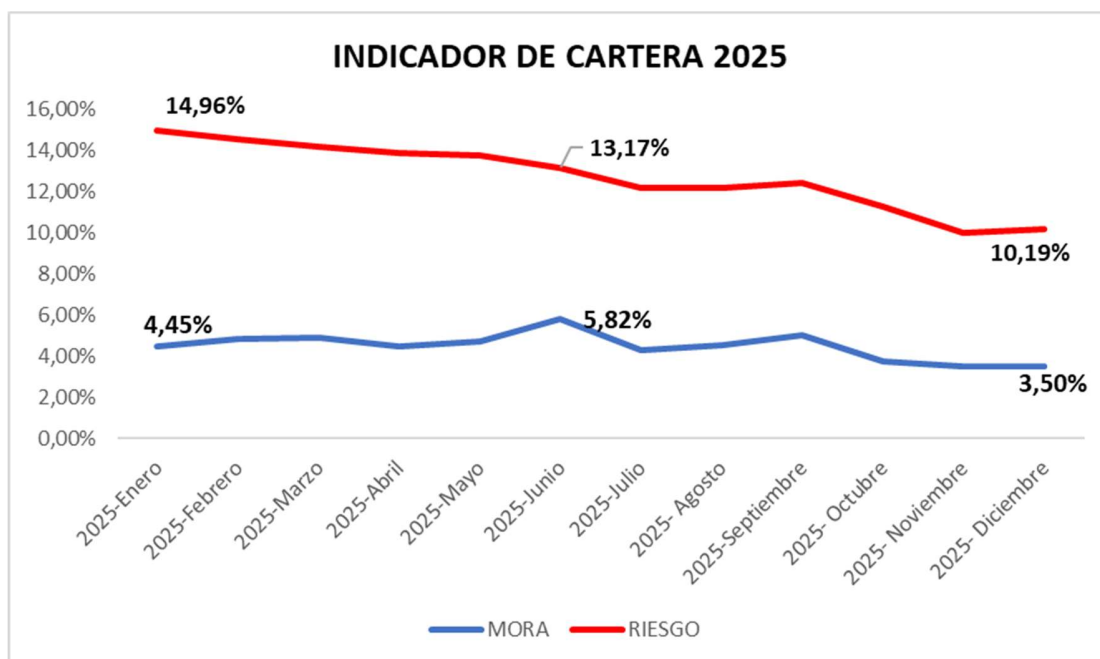
- **Cartera de Crédito Neta 2025:** \$11.686.446.929.
- **Cartera de Crédito Neta 2024:** \$9.873.940.775.
- **Crecimiento:** Se logró un incremento anual del **18.36%**.



Este giro positivo demuestra que las estrategias de "agilización de desembolsos" y "costos competitivos" que mencionamos en la estrategia administrativa han dado resultados reales, permitiendo a los asociados financiar sus bienes y servicios a través de su propia cooperativa.

ANÁLISIS COMPARATIVO: INDICADOR DE RIESGO VS. INDICADOR DE MORA

La gestión del riesgo crediticio durante el 2025 muestra una evolución favorable, caracterizada por una reducción constante en la exposición al riesgo y un control efectivo de la morosidad.



Comportamiento del Indicador de Riesgo

El indicador de riesgo, que mide de forma preventiva el saldo total de los créditos con algún grado de deterioro, presentó una mejora significativa a lo largo del año:

- **Punto de partida:** Inició en enero con un nivel del **14,96%**.
- **Tendencia:** Mostró un descenso constante, logrando quebrar la barrera del 13% en junio (**13,17%**).
- **Cierre del ejercicio:** Finalizó el año en su punto más bajo con un **10,19%**.
- **Conclusión:** Esta reducción de **4,77 puntos porcentuales** evidencia una cartera mucho más sana y una gestión efectiva en la calidad de las nuevas colocaciones.

Comportamiento del Indicador de Mora

El indicador de mora, que refleja los pagos vencidos de los asociados, se mantuvo en niveles estables y controlados:

- **Inicio y pico máximo:** Comenzó en enero con un **4,45%** y alcanzó su punto más alto en junio con un **5,82%**.
- **Cierre exitoso:** Gracias a las gestiones de cobranza y normalización de cartera, el indicador cerró en diciembre en apenas un **3,50%**.
- **Eficiencia:** El indicador se mantiene muy por debajo del promedio del sector, demostrando la cultura de pago de nuestros asociados y la efectividad del equipo de recuperación.

GESTIÓN DE RIESGO: MODELO DE PÉRDIDA ESPERADA (PE)

En **COOBAGRE**, la protección del patrimonio de nuestros asociados es una prioridad. Por ello, consolidamos nuestra gestión de riesgo mediante la aplicación técnica de provisiones bajo el modelo de **Pérdida Esperada**.

Durante el ejercicio 2025, la cooperativa aplicó con rigor los lineamientos de la **Circular Externa 068 de 2024** de la Superintendencia de Economía Solidaria.

Tras **2 años** de implementación proactiva, al cierre de 2025 alcanzamos un total de **\$367.685.055** destinados al deterioro de cartera.

PERDIDA ESPERADA SEGMENTADA			
LINEA	CON LIB	SIN LIB	TOTAL
COME		42,549,851	42,549,851
CONS	17,290,719	307,852,690	325,135.204
Total general	17,290,719	350,402,541	367,685.055

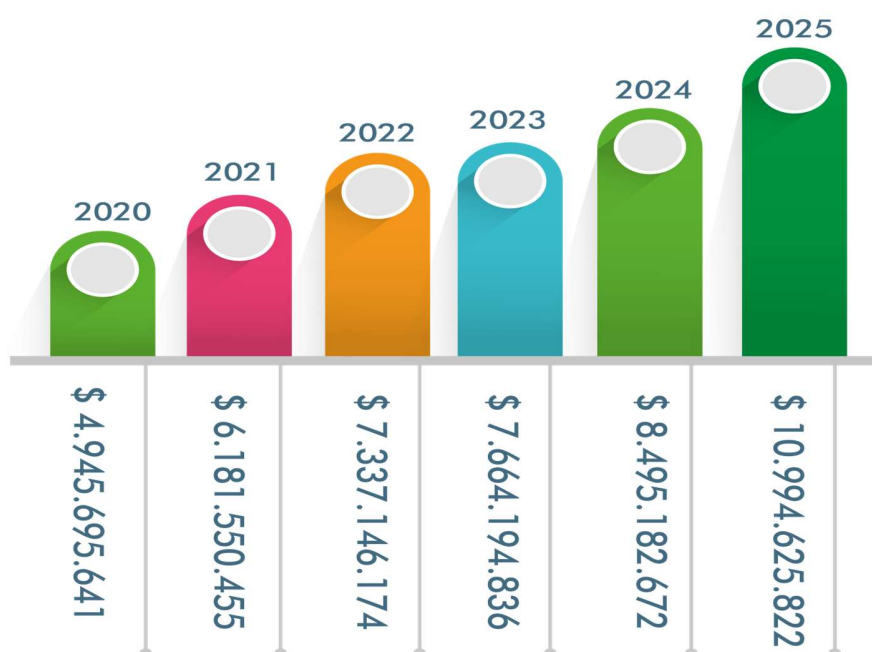
Esta reserva técnica no es solo un requisito legal; es una herramienta de estabilidad que permite absorber posibles riesgos crediticios sin afectar la operatividad de la entidad.

Gracias a este nivel de provisiones, garantizamos que los excedentes reportados sean reales y sostenibles, protegiendo a la cooperativa ante futuras fluctuaciones del entorno económico.

EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LOS PASIVOS

El pasivo de nuestra cooperativa no representa solo obligaciones; es el reflejo de la confianza que los asociados depositan en nuestra gestión. Al cierre del 2025, el total de pasivos alcanzó los **\$10.994.625.822**, lo que representa un incremento del **29.42%** respecto a los \$8.495.182.673 de 2024.

EVOLUCIÓN DE PASIVOS



El rubro de ahorros es el más representativo, alcanzando los **\$10.407.171.664** y explicando la mayor parte del crecimiento de la entidad.

- **Ahorro a la Vista (Crecimiento Excepcional):** Este rubro pasó de \$2.950 millones a **\$4.589 millones**, un incremento del **55.6%**. Este resultado valida nuestra estrategia digital: al tener una APP móvil y mejores servicios de transferencia, el asociado prefiere mantener su dinero disponible con nosotros.

- **Ahorro a Término (CDAT):** Creció un **11.23%**, cerrando en **\$5.561 millones**. Esto demuestra que los asociados ven en COOBAGRE un lugar seguro y rentable para sus inversiones de mediano plazo.
- **Ahorro Contractual:** Presentó un aumento del **19.23%**, reflejando la cultura de ahorro programado de nuestra base social.

Composición de los Pasivos

La estructura de nuestras obligaciones es sumamente sana, ya que el **94.66%** de nuestros pasivos corresponden directamente a ahorros de los asociados, minimizando la dependencia de bancos externos.

Concepto	Valor 2025	% Participación	Variación %
Total Ahorros	\$10.407.171.664	94.66%	+27.47%
Cuentas por Pagar	\$175.562.422	1.60%	+134.07%
Fondos Sociales	\$121.635.502	1.11%	+100%
Otros Pasivos	\$290.031.234	2.64%	+14.38%

Protección de los Ahorros de los Asociados

La cooperativa demuestra su compromiso con la seguridad de los ahorros de sus asociados al cumplir con las regulaciones vigentes:

- **Fondo de Liquidez:** Se mantienen los recursos necesarios para garantizar la disponibilidad de los fondos.
- **Seguro de Depósitos FOGACOOP:** Se realiza el pago correspondiente, brindando una protección adicional a los depósitos.
- **Indicador de Riesgo Compuesto (IRC):** Se aplica la metodología establecida para evaluar y gestionar el riesgo de la cartera.

COMPOSICION PATRIMONIAL

El patrimonio es la garantía real de nuestra cooperativa y el respaldo de cada uno de sus asociados. Al cierre de 2025, el **Patrimonio Total** alcanzó los **\$7.399.120.557**, reflejando un crecimiento del **7.97%** en comparación con los \$6.853.088.712 del año anterior.

Concepto	Valor 2025	Variación Absoluta
Capital Social	\$4.694.318.484	+\$447.454.633
Reservas	\$1.323.709.080	+\$127.537.352
Excedentes	\$470.099.070	-\$84.411.167

Capital Social: El Compromiso del Asociado

El componente más importante de nuestra solidez es el Capital Social, el cual cerró en **\$4.694.318.484**, con un incremento neto de **\$447.454.633** (+10.54%) respecto al 2024.

- Este aumento demuestra un sentido de pertenencia excepcional, ya que los asociados han decidido reinvertir y fortalecer sus aportes en la entidad.

Reservas y Fondos: Protección Ante el Futuro

- **Reservas Totales:** Ascendieron a **\$1.323.709.080**, con un crecimiento del **10.66%**, lo que fortalece nuestra capacidad de respuesta ante cualquier eventualidad externa.
- **Excedentes del Ejercicio:** Logramos generar **\$470.099.070** en excedentes. Aunque representan una disminución del 15.22% frente al año anterior (\$554 millones), esto responde directamente a la estrategia de **inversión en transformación digital** y al mantenimiento de tasas de interés competitivas para beneficiar al asociado en un entorno de alta competencia.

Nuestra solidez patrimonial es incuestionable, Haber crecido más de \$447 millones en Capital Social en un solo año es la prueba de que ustedes confían en el futuro de COOBAGRE. Este respaldo patrimonial de \$7.399 millones nos permite seguir proyectando una cooperativa moderna, segura y profundamente humana

Evolución de los aportes

El aumento de más de \$447 millones en el capital social nos permite apalancar nuevos servicios y mantener la independencia financiera frente a terceros.

Un crecimiento de doble dígito (10.54%) indica que los asociados actuales están incrementando sus aportes y que nuevos asociados se están vinculando atraídos por la solidez de la entidad.

El capital social constituye hoy el 63.44% del patrimonio total de la cooperativa, lo que nos sitúa como una entidad con una base social robusta y comprometida.

CRECIMIENTO DE APORTES



INGRESOS

El desempeño operativo de **COOBAGRE** durante el 2025 es el resultado de una gestión enfocada en la resiliencia y la sostenibilidad. En un entorno de alta competencia financiera, la Cooperativa logró consolidar un flujo de ingresos sólido que garantiza la continuidad de su objeto social.

Comportamiento de los Ingresos operacionales

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa alcanzó ingresos totales por **\$2.201.623.014**. Esto representa una variación del **-2.1%** respecto al cierre de 2024 (\$2.248.745.659). Es importante destacar que esta estabilidad en el nivel de ingresos se mantuvo a pesar de las fluctuaciones en las tasas de interés del mercado, lo que demuestra una base de asociados fiel a los servicios de la entidad.

Nuestros ingresos provienen principalmente de la actividad principal de la Cooperativa, lo que garantiza la pureza y estabilidad de nuestro modelo de negocio:

- **Cartera de Crédito:** Al ser el activo más representativo (**63.7%** del balance), los intereses generados por los créditos otorgados a nuestros asociados continúan siendo el motor financiero de la entidad.
- **Participación Estratégica:** Los ingresos por cartera representan el **93.29%** del total de los ingresos operacionales, reafirmando que nuestra sostenibilidad depende directamente del servicio de crédito a la comunidad de El Bagre.

Ingresos No Operacionales:

Como complemento a la actividad crediticia, la gestión estratégica de los excedentes de liquidez permitió fortalecer los resultados anuales:

- **Rendimientos Financieros y otros:** Gracias a una colocación técnica de recursos en inversiones seguras, se percibieron otros ingresos por valor de **\$477.653.583**. Esta diversificación permite que la Cooperativa genere recursos adicionales sin depender exclusivamente de la tasa de interés de los créditos.

COMPOSICION DE INGRESOS



Intereses

\$ 2.053.866.020

76,7%



Arrendamientos

\$ 147.756.994

5,5%



Recuperaciones

\$ 116.409.255

4,3%



Financieros

\$ 74.001.381

2,8%



Administrativos

\$ 287.242.946

10,7%

TOTAL: \$ 2.679'276.596

GASTOS

Durante el ejercicio 2025, COOBAGRE mantuvo una política de austeridad y control del gasto, logrando una ejecución total de **\$2.209.177.527**. Este resultado refleja una notable eficiencia administrativa, con una disminución del **0.18%** frente a los egresos de 2024 (\$2.213.090.532), a pesar de las presiones inflacionarias y el crecimiento de la operación.

Nuestra estructura de egresos se financia principalmente a través de la gestión de aportes y ahorros, distribuyéndose de manera estratégica en los siguientes rubros:

COMPOSICION DE GASTOS

	Beneficios Empleados \$495.467.225	22,4%
	Gastos Generales \$ 905.376.430	41%
	Deterioro \$ 228.830.056	10,4%
	Depreciaciones \$ 55.819.569	2,5%
	Costos Actividad Financiera \$ 486.958.101	22%
	Financieros \$ 36.726.145	1,7%

TOTAL: \$ 2.209.177.526

Gastos Generales (Operación y Funcionamiento)

Representan el componente más significativo de la operación con un valor de \$905.376.430.

- **Participación:** 53.72% sobre el total de gastos administrativos.
- **Variación:** Se registró un incremento del **7.37%** comparado con el año anterior, derivado principalmente de los costos necesarios para el sostenimiento de la infraestructura, servicios operativos y la actualización tecnológica de la cooperativa.

Beneficios a Empleados (Talento Humano)

El capital humano es el activo más valioso de COOBAGRE. Este rubro sumó **\$495.467.225**.

- **Participación:** Representan el **29.40%** del presupuesto de egresos.
- **Análisis:** El aumento del **16.93%** respecto a los \$423.744.970 de 2024 se debe al fortalecimiento del equipo de trabajo, ajustes legales de ley y la capacitación necesaria para cumplir con los estándares de servicio y cumplimiento normativo actuales.

Gastos por Deterioro de Cartera (Gestión de Riesgo)

Este rubro ascendió a **\$228.830.056**, equivalente al **13.58%** del total de egresos.

- **Optimización:** Se logró una importante disminución de **\$169.330.453** frente al año anterior.
- **Gestión Técnica:** Este resultado positivo es fruto de la implementación rigurosa del modelo de **Pérdida Esperada** y las evaluaciones de cartera realizadas en junio y diciembre. La mejora en este indicador demuestra una mayor calidad en la originación de créditos y una gestión de cobranza más efectiva.

COSTOS DEL SERVICIO DE AHORRO

El rubro correspondiente a los **Costos del Servicio de Ahorro** alcanzó un total de **\$486.958.101** al cierre de 2025. Este componente experimentó un incremento del **4.92%** en comparación con el ejercicio 2024, cuando los costos se situaron en \$464.103.344.

Este aumento es un indicador positivo de la confianza de nuestros asociados y se fundamenta en los siguientes pilares:

- **Crecimiento en Captaciones:** El incremento en el saldo de los depósitos obligó a una mayor causación de intereses, reflejando que COOBAGRE es el lugar preferido de los asociados para custodiar su capital.
- **Competitividad en Tasas (CDAT):** En respuesta a la política monetaria del país y la dinámica de las tasas de mercado, la Cooperativa ajustó sus tasas para los **Certificados de Depósito de Ahorro a Término (CDAT)**. Esto permitió ofrecer una rentabilidad atractiva y justa, protegiendo el poder adquisitivo de los ahorradores.
- **Fidelización:** El aumento del gasto financiero no es solo un costo, sino la inversión que la Cooperativa hace para recompensar la lealtad de sus asociados, entregándoles directamente una parte de los beneficios generados.

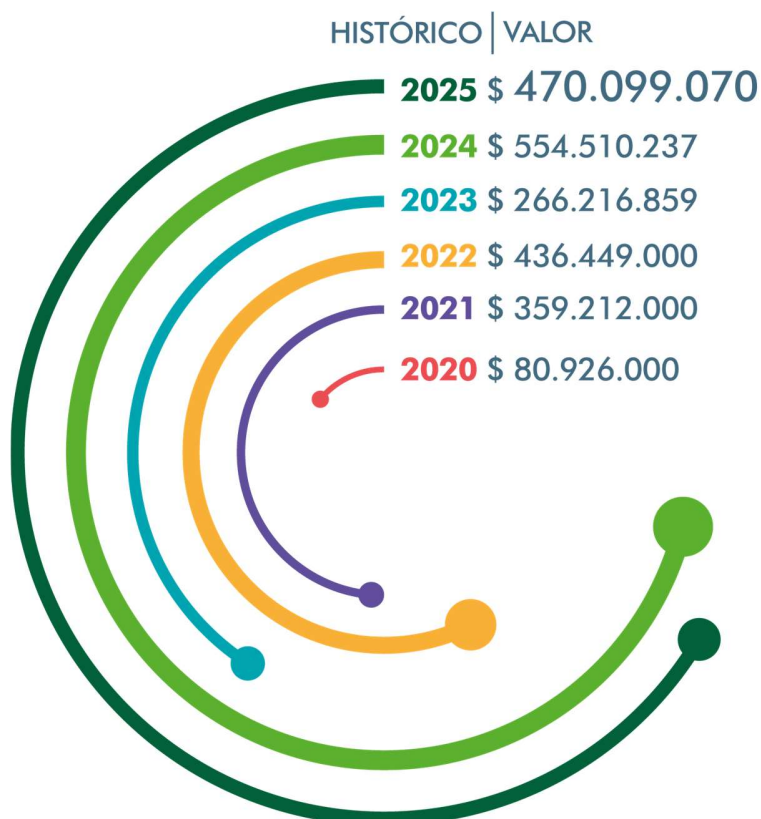
EXCEDENTES

Como resultado de una gestión prudente, transparente y enfocada en el beneficio común, la operación de **COOBAGRE** durante el ejercicio 2025 arrojó resultados positivos, consolidando **excedentes distribuibles por un total de \$470.099.070**.

Si bien esta cifra representa una disminución del **15.22%** en comparación con los \$554.510.237 registrados en 2024, este comportamiento responde a una estrategia institucional de fortalecimiento:

- **Absorción de Inversiones:** El resultado final refleja el impacto de las inversiones realizadas en la **modernización tecnológica** y el mejoramiento de los canales de atención al asociado.
- **Gestión del Riesgo:** El cumplimiento riguroso de las provisiones por **Pérdida Esperada (\$367 millones)** garantiza que los excedentes reportados hoy sean técnica y financieramente reales, protegiendo el patrimonio de la cooperativa ante cualquier eventualidad futura.
- **Retribución Social:** A pesar de los retos del entorno económico, la Cooperativa ha logrado mantener un margen de beneficio que permite continuar alimentando los fondos sociales (Educación, Solidaridad y Recreación).

EVOLUCION DE EXCEDENTES



Indicadores De Rendimiento

Margen Operacional = Exc Op/Ing Op 132.5

El 132.5 son utilidades brutas por las operaciones de la Cooperativa

Margen Bruto De Utilidad = Exc.Ejc/Ing Op 21.35

Cada peso de ventas, representa el 21.35 % de la utilidad operacional

Rendimiento Del Patrimonio = (Exc. Op*100)/Pat 6.35

El patrimonio posee un rendimiento del 6,35 % en lo corrido del mes

RENTABILIDAD DEL COSTO 4.218%

El costo genera una rentabilidad del 448,72 %

EFICIENCIA OPERACIONAL 0.013%

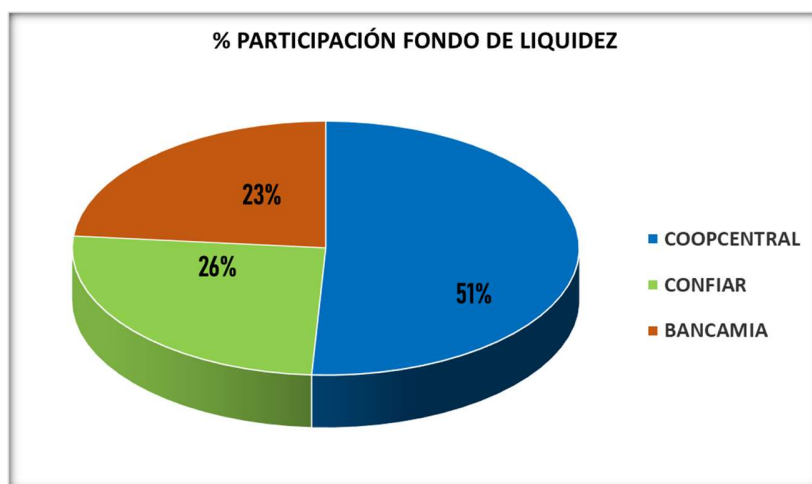
Es de 0.013 %

FONDO DE LIQUIDEZ

En estricto cumplimiento de la normativa vigente y los requerimientos de la **Superintendencia de Economía Solidaria**, COOBAGRE mantiene su **Fondo de Liquidez**, el cual debe equivaler al menos al **10%** de los depósitos totales, al cierre del 2025 nuestro fondo quedo con un total de **\$1.107.589.952**

Este fondo es el pilar que garantiza la disponibilidad inmediata de recursos para atender los retiros de nuestros asociados y afrontar eventuales necesidades operativas, fortaleciendo la confianza y la solidez financiera de nuestra Cooperativa.

Al 31 de diciembre de 2025, el Fondo de Liquidez se encuentra estratégicamente diversificado en entidades de primer nivel, asegurando rentabilidad y seguridad:



Todas las inversiones se realizaron en entidades del sector financiero y cooperativo debidamente vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria y/o la Superintendencia Financiera.

Para cada una de estas colocaciones, se llevó a cabo un riguroso **análisis de riesgo de contraparte**, evaluando la calificación de riesgo y los indicadores de solvencia de las entidades receptoras.

Durante todo el ejercicio, se garantizó que los recursos estuvieran protegidos y generaran rendimientos financieros que contribuyen al excedente general de la entidad.

EVOLUCION DEL NEGOCIO

Durante el ejercicio 2025, la evolución de **COOBAGRE** ha sido notable, consolidando una transición exitosa hacia una cooperativa más moderna, ágil y conectada con las necesidades de sus asociados. No solo crecimos en cifras, sino que evolucionamos en la forma de servir a nuestra comunidad.

Pilares de nuestra Evolución:

- **Transformación Digital y Adaptabilidad:** El 2025 marcó un hito con la implementación de nuevas herramientas tecnológicas. Esta evolución nos permitió romper barreras físicas, facilitando que el asociado gestione sus recursos con mayor autonomía y seguridad, adaptándonos con rapidez a las exigencias del mercado financiero actual.
- **Fortalecimiento de la Confianza:** El crecimiento sostenido en la base de asociados y la fidelización de nuestros ahorradores demuestran que el modelo de **COOBAGRE** es percibido como un refugio seguro y rentable. Hemos pasado de ser un prestador de servicios a ser el aliado estratégico de las familias en El Bagre.
- **Diversificación y Sostenibilidad:** Logramos un equilibrio saludable entre la colocación de créditos y la captación de ahorros. Esta sinergia, sumada a una gestión técnica del riesgo, garantiza que la cooperativa sea financieramente sólida hoy y proyectable hacia el futuro.

Hacia dónde vamos:

Gracias al liderazgo del Consejo de Administración y al compromiso inquebrantable de nuestro equipo operativo, cerramos el año con una proyección sólida. Basados en estos logros, nuestro enfoque para el próximo periodo será:

1. **Innovación Continua:** Seguir optimizando nuestros canales digitales.
2. **Impacto Social:** Profundizar nuestro rol en la comunidad, llevando el bienestar cooperativo a más hogares.
3. **Excelencia Operativa:** Mantener la eficiencia que nos caracteriza para seguir generando excedentes que benefician a todos.

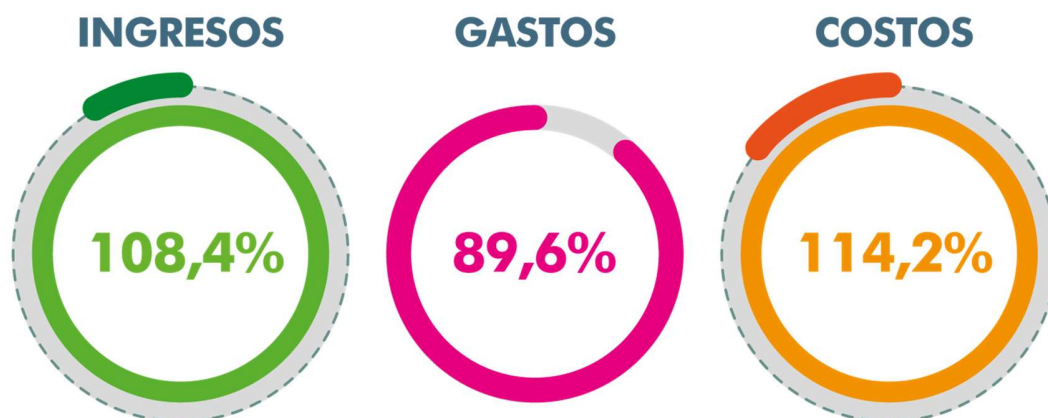
EJECUCION PRESUPUESTAL

Durante el ejercicio 2025, la administración de **COOBAGRE** mantuvo una ejecución presupuestal estrictamente alineada con los objetivos estratégicos, asegurando un manejo responsable y transparente de los recursos.

Se implementaron controles financieros rigurosos para optimizar el gasto y garantizar la sostenibilidad de la entidad a largo plazo. A pesar de los desafíos presentados, especialmente en lo relacionado con el mantenimiento y adecuación de la infraestructura física (edificio), se realizaron los ajustes necesarios para priorizar la continuidad operativa y la excelencia en el servicio al asociado.

El nivel de cumplimiento frente al presupuesto aprobado por el Consejo de Administración se detalla a continuación:

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL 2025



- **Ejecución de Ingresos (108.4%):** Superamos la meta proyectada en más de un **8%**. Este resultado extraordinario demuestra la efectividad de nuestra gestión comercial y una recuperación de cartera más dinámica de lo esperado, superando con éxito los retos del entorno económico actual.
- **Ejecución de Gastos (89.6%):** Logramos operar con una alta eficiencia, ejecutando el gasto por debajo de lo planeado. Este ahorro del **10.4%** refleja una planeación precisa y un control estricto, permitiendo la modernización de la entidad y la inversión tecnológica sin desbordar los límites autorizados.
- **Ejecución de Costos (114.2%):** El incremento en la ejecución de costos está directamente relacionado con el éxito en la captación de ahorros. Al recibir más depósitos de nuestros asociados, la Cooperativa cumplió con el pago de mayores rendimientos y beneficios financieros, lo que representa una **redistribución de valor directamente al bolsillo del asociado**.

En términos generales, la ejecución presupuestal ha sido **altamente favorable**. Haber captado más ingresos de los previstos y gastado menos de lo presupuestado en administración nos permitió absorber el costo de los intereses pagados a los ahorradores y cerrar el año con una estabilidad financiera envidiable.

5.3 GESTION COMERCIAL

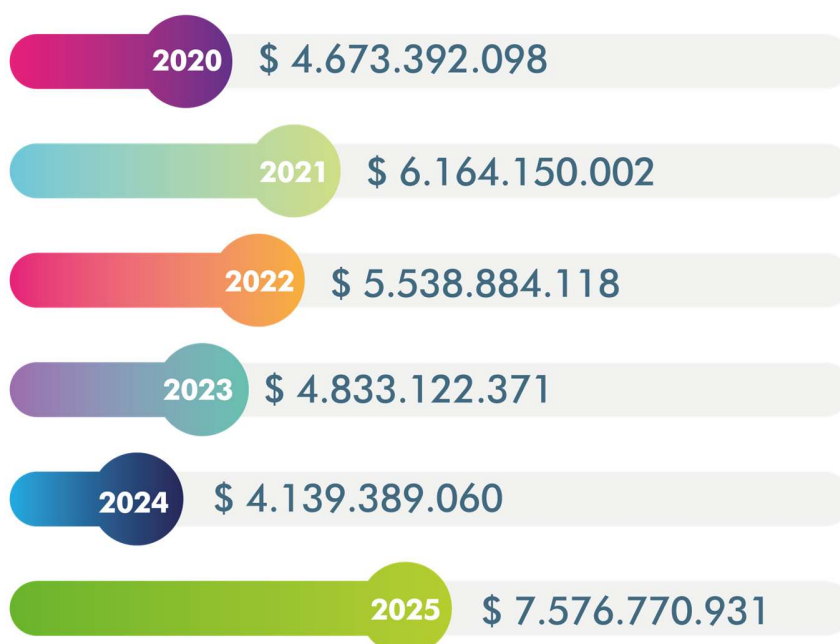
En 2025, **COOBAGRE** fortaleció su compromiso con la inclusión financiera en la región, consolidando un portafolio de servicios diseñado para el bienestar de sus asociados. A pesar de la volatilidad económica, la efectividad de nuestra estrategia comercial y la mística de nuestro equipo permitieron superar ampliamente las metas establecidas.

Gestión de Crédito (Colocación)

El dinamismo en la colocación de recursos fue un hito en este ejercicio, alcanzando un cumplimiento del **104%** sobre las metas proyectadas.

- **Resultados Históricos:** Se desembolsaron **\$7.576.770.931** a través de **507 créditos**, logrando un crecimiento del **83%** frente a los \$4.139.389.060 del año anterior. Este incremento de más de **\$3.437 millones** inyectó liquidez y progreso a la economía de nuestros asociados.
- **Cartera Total:** Cerramos el año con una cartera consolidada de **\$11.686.446.929**.

EVOLUCIÓN DE COLOCACIÓN



Distribución y Destinos de Crédito

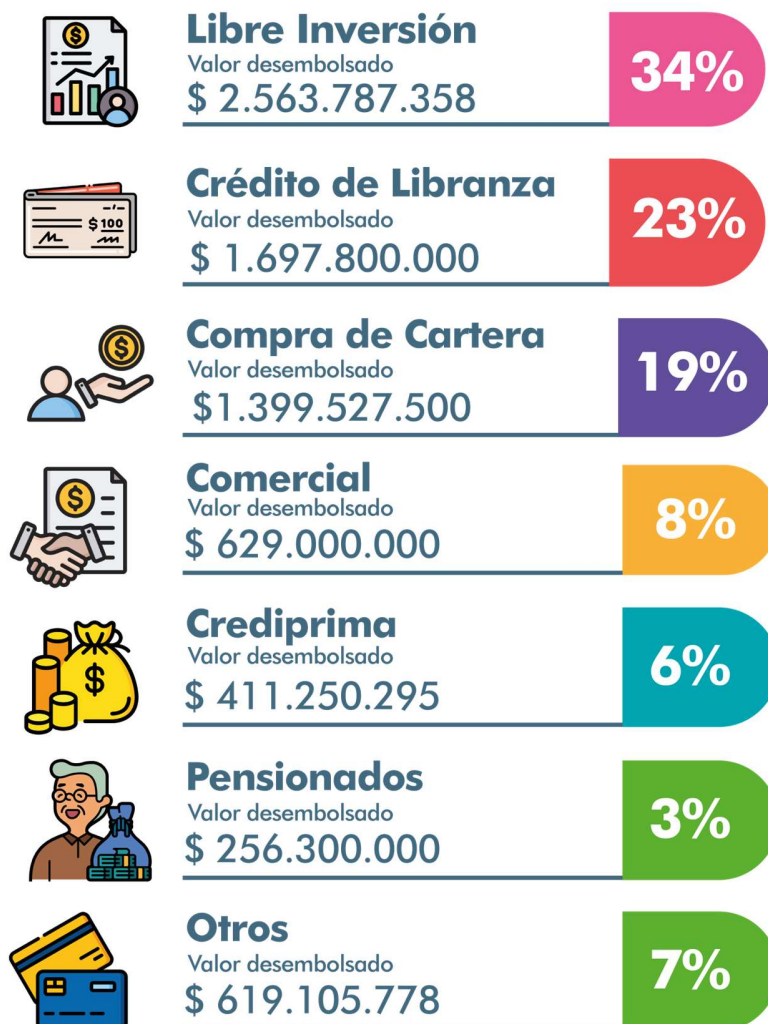
Nuestra colocación mantiene un perfil diversificado que atiende tanto necesidades personales como productivas:

- **Crédito de Consumo (92%):** Con un valor de **\$6.947.770.931**, sigue siendo la línea preferida por su agilidad y flexibilidad.
- **Línea Comercial (8%):** Representó **\$629.000.000**, apoyando el emprendimiento y el fortalecimiento de negocios locales.

Participación por Destino:

Libre Inversión (34%) | Libranza (23%) | Compra de Cartera (19%) | Crediprima (10%) | Comercial (8%).

CRÉDITOS POR DESTINO



Gestión de Ahorro (Captación)

El ahorro es el motor que financia nuestros sueños colectivos. En 2025, la confianza de los asociados alcanzó niveles récord, logrando un cumplimiento del **110%** en las metas de captación.

- **Crecimiento Exponencial:** Los ahorros totales ascendieron a **\$10.407.171.664**, un incremento del **27%** frente a los \$8.164.675.044 de 2024. Este éxito es el resultado directo de la solidez que proyecta la entidad.
- **Retribución al Ahorrador:** Como reconocimiento a esa confianza, COOBAGRE entregó un total de **\$461.234.027** por concepto de intereses, protegiendo y valorizando el capital de nuestra base social.

Composición del Portafolio de Ahorro

La preferencia de los asociados muestra un equilibrio entre rentabilidad y liquidez:

COMPOSICIÓN DE AHORROS



CDAT	53.4%	Inversión a plazo con tasas competitivas.
Ahorro a la Vista	44.1%	Liquidez inmediata y seguridad.
Contractual	2.5%	Fomento de la cultura de ahorro programado.

5.4 CUMPLIMIENTO DE NORMAS

COOBAGRE, en cumplimiento de su objeto social, lleva a cabo todas sus actividades respetando y cumpliendo con lo establecido por la Constitución Política, así como las leyes, decretos, resoluciones y circulares emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR POR PARTE DE LA ENTIDAD

Las adquisiciones y compras de bienes y servicios en COOBAGRE se realizan de acuerdo con los requisitos establecidos por la ley 630 DE 2000, cumpliendo con las normativas sobre propiedad intelectual, derechos de autor y la ley de protección de datos personales. Además, todas las licencias de software utilizadas en las operaciones de COOBAGRE están debidamente respaldadas legalmente, y los equipos de cómputo y telecomunicaciones provienen de fuentes legítimas.

MARCO CONTABLE APLICADO EN COLOMBIA

COOBAGRE sigue el marco contable normativo adoptado en Colombia, de acuerdo con la Ley 1314 de 2009, que regula la contabilidad, información financiera y aseguramiento de la información. Esto incluye el cumplimiento del Decreto 2784 de 2012, modificado por el Decreto 3023 de 2013, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables al Grupo 1, al cual pertenece la cooperativa. Sin embargo, en lo que respecta a la cartera de crédito y los aportes sociales, COOBAGRE se rige por la Circular Externa 22 de 2020 - Circular Básica Contable y Financiera - expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE EL SISTEMA DE GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

El Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST) está implementado en COOBAGRE y se encuentra en constante seguimiento y actualización para garantizar su mejora continua. Esto se hace con el objetivo de detectar riesgos de manera oportuna y mitigarlos de acuerdo con la legislación vigente en la materia.

COOBAGRE cumple con el pago adecuado de los aportes al sistema de seguridad integral de sus trabajadores, siguiendo de manera rigurosa la legislación laboral y tributaria que aplica a las entidades de economía solidaria. Esto garantiza el cumplimiento de sus responsabilidades tanto hacia sus empleados como hacia las autoridades correspondientes.

Durante el 2025, nuestras acciones se centraron en el cuidado, prevención, sensibilización y atención de las diferentes condiciones protectoras de la salud y la seguridad en el trabajo, asegurando el cumplimiento de los objetivos del sistema.

La formación y capacitación de todo el personal en el SG-SST fue fundamental para generar conciencia y promover cambios de comportamiento. Logramos la participación del 100% de los colaboradores de COOBAGRE en las actividades de inducción y reinducción, con un cumplimiento del 100% en la asimilación de los contenidos.

Además, implementamos el proyecto "A Ritmo de Vida" para fortalecer los estilos de vida saludables y promover el autocuidado de la salud física, emocional y relacional de nuestros empleados, asociados y la comunidad en general. Esta iniciativa contó con la participación del sector comercial y entidades privadas, y tuvo como evento principal la caminata "carrera por la paz"

IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES.

La cooperativa realiza la liquidación, causación y pago de impuestos, tasas y contribuciones de manera adecuada y oportuna, cumpliendo con todas las obligaciones correspondientes según la legislación tributaria aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito. Esto garantiza el cumplimiento de las responsabilidades fiscales de la cooperativa y contribuye a su buen funcionamiento dentro del marco legal establecido.

SEGUROS, GARANTÍAS Y SEGURO DE DEPÓSITOS.

Los activos de COOBAGRE están protegidos adecuadamente mediante pólizas de seguros. Además, la cartera cuenta con un amparo por muerte e incapacidad permanente, sujeto a los requisitos y condiciones generales de la póliza correspondiente. Asimismo, para proteger los ahorros de todos los asociados, la cooperativa mantiene el Fondo de Liquidez y el Seguro de Depósitos en FOGACOOP. Estas medidas garantizan la seguridad y protección tanto de los activos de la cooperativa como de los ahorros de sus asociados, brindando tranquilidad y respaldo en caso de eventualidades.

PROCESOS JURIDICOS.

Al cierre del ejercicio económico, en Coobagre no se conoció sobre el curso de algún proceso jurídico en su contra.

La Cooperativa mantiene procesos judiciales instauradas en contra de los asociados por obligaciones vencidas de crédito, debidamente soportadas en pagares que son motivos de traslados al ámbito judicial.

5.5 OPERACIONES CON ASOCIADOS (PARTES RELACIONADAS) Y ADMINISTRADORES (MIEMBROS "PRIVILEGIADOS")

Todas las operaciones realizadas fueron acordes a las actividades que desarrolla la Cooperativa de acuerdo a su objeto social; sus: reglamentos internos y régimen de inhabilidades especificado en las normas de buen gobierno. Igualmente, las operaciones celebradas con la administración, empleados y sus directivos se encuentran enmarcados dentro la legalidad.

5.6 ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES OCURRIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO

Consideramos que después del cierre de diciembre 31 de 2025, es decir; de enero 1 de 2026 hasta la fecha, no han sucedido hechos extraordinarios que revistan materialidad y deban informarse de manera especial, por lo cual el presente informe de gestión al cierre del año 2025 incluye todo lo que debe revelarse. Los acontecimientos se han dado según lo esperado

y de acuerdo con el desarrollo de las operaciones en cumplimiento del objeto social de la Cooperativa.

5.7 EROGACIONES POR GASTOS DIRECTIVOS.

En el presente documento, se presenta el detalle de las erogaciones efectuadas por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, gastos de transporte, prestaciones en dinero y en especie que recibieron cada uno de los integrantes del consejo de administración, junta de vigilancia y representante legal durante el período en estudio.

EROGACIONES ORGANOS DE ADMINISTRACION Y CONTROL 2025							
NºCEDULA	CARGO	HONORARIOS	SALARIO	VIATICO	BONIFICACION	TRANSPORTE	OTRAS
3670284	consejo			2.521.700		2.828.000	
8203231	consejo			3.662.300		4.686.000	
15302872	consejo			4.231.700		6.248.000	
43002802	consejo			2.806.400		2.544.000	
45481561	consejo			3.947.000		2.118.000	
78109261	consejo			2.959.515		3.408.000	
92026627	consejo			3.662.300		3.538.000	
16643337	consejo			284.700		3.254.000	
98475693	consejo			2.105.415		840.000	
10876762	consejo					1.834.000	
3803373	J. Vigilancia					1.988.000	
44120214	J. Vigilancia					3.124.000	
15674972	J. Vigilancia					1.988.000	
1038105009	Gerencia		54.111.123	15.076.065	2.961.337		13.849.090
900814201	Revisoria Fiscal	39.288.600					
EROGACIONES A MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, JUNTAS DIRECTIVAS, JUNTAS DE VIGILANCIA Y REPRESENTANTE LEGAL							
VIATICOS	PARA REUNIONES Y ACTIVIDADES EN OTROS MUNICIPIOS						
TRANSPORTE	EN RAZÓN DE LA ASISTENCIA A LAS DIFERENTES REUNIONES						
BONIFICACION	BONO NAVIDAD, BONO VACACIONAL						
OTRAS	PRESTACIONES SOCIALES(CESANTIAS, INTERESES,PRIMA,VACACIONES)						

Nota: La cooperativa, no contrata por la modalidad de prestación de servicios, ni de ninguna otra forma de contratación a personas cuya función consista en tramitar asuntos ante entidades públicas o privadas, o aconsejar o preparar estudios para adelantar tales tramitaciones.

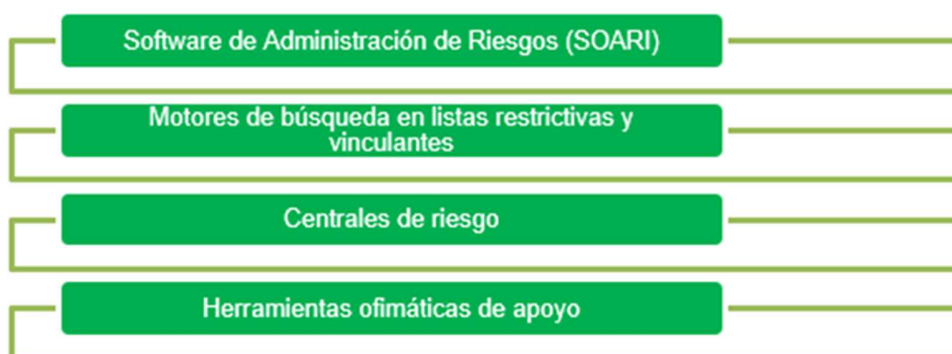
La cooperativa no tiene como política invertir en empresas de ninguna clase para la generación de ingresos, sólo se invierte en aquellas del sector solidario que se requieren para dar cumplimiento a la actividad normal de la entidad o para dar cumplimiento a la normatividad vigente en materia de fondo de liquidez o aplicación de excedentes de tesorería, pero estas últimas dos opciones se hacen en inversiones de alta seguridad, aunque de su rentabilidad no sea la mejor.

VI. INFORME GESTIÓN DE RIESGOS

Durante el año 2025, COOBAGRE fortaleció de manera continua y disciplinada su Sistema Integral de Administración de Riesgos, con el propósito de salvaguardar los recursos de los asociados y garantizar la estabilidad y sostenibilidad de la Cooperativa.

La gestión se desarrolló en el marco del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), alineado con la Circular Básica Contable y Financiera – Título IV y la Circular Básica Jurídica – Título V, emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, las cuales no presentaron modificaciones significativas durante el año 2025.

La administración de riesgos se ejecutó bajo un modelo de gobierno corporativo claro, estructurado y debidamente coordinado, con responsabilidades definidas en cada nivel organizacional. Este esquema aseguró una adecuada segregación de funciones y la aplicación efectiva de las líneas de defensa, fortaleciendo el control, la transparencia en la gestión y la continuidad operativa del sistema integrado y de cada uno de los procesos de la Cooperativa. Los participantes que hacen parte de esta estructura de gobierno son:



Y adicional con el propósito de garantizar información confiable, segura y oportuna, COOBAGRE contó con herramientas tecnológicas que fortalecieron el análisis, monitoreo y reporte de riesgos, para mejorar la calidad de la información y optimizar la toma de decisiones:

En consideración a la interacción articulada entre los diferentes actores y herramientas previamente mencionados, se presentan a continuación los principales logros alcanzados durante la vigencia 2025, los cuales evidencian un Sistema de Administración de Riesgos sólido, funcional y alineado con la normatividad aplicable:

- Capacitación en riesgos, fortaleciendo el conocimiento y responsabilidad del personal y directivos.
- Presentación de informes a los comités y al Consejo de Administración, facilitando la supervisión y el control.
- Ejecución periódica de reuniones de comités, asegurando seguimiento continuo a los riesgos relevantes.
- Cumplimiento oportuno de los reportes externos exigidos por la normativa vigente.
- Atención oportuna a los requerimientos del ente de control y vigilancia.

A continuación, se detallan las actividades principales en cada sistema:

Sistema de Administración de Riesgo Crédito - SARC

Se continuo con el proceso de seguimiento y control de la cartera de forma mensual con el apoyo del comité de riesgo, a través de los diferentes indicadores y metodologías de seguimiento, que permiten evidenciar la situación actual de la cartera, la cual presento diferentes variaciones durante el año 2025.

Se realizo el proceso de evaluación de cartera en los cortes de Mayo y Noviembre del año 2025 con el fin de evidenciar el potencial riesgo de deterioro de los créditos y anticipar el cubrimiento, de acuerdo con la realidad de variables tanto internas como externas de los asociados, las cuales fueron ejecutados y aplicados en el sistema de forma correcta.

Se realizó la actualización de la matriz de riesgo de crédito de acuerdo a los cambios en el contexto interno y externo.

Adicionalmente durante el ejercicio 2025, la gestión se centró en las siguientes líneas de acción:

- Informes Comité de Riesgos.
- Cosechas.
- Matriz de transición.
- Seguimiento de indicadores y apetito al riesgo.

Como actividad principal del año 2025 y principal reto para el año 2026, se tiene el proceso de seguimiento a la cartera de créditos para evitar mayores rodamientos y el acompañamiento a las estrategias comerciales para tener un crecimiento adecuado de la cartera de créditos, con base en una gestión de riesgos.

ANÁLISIS SARC (Riesgo de Crédito)



Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez - SARL

Se realiza de manera mensual el seguimiento a los diferentes factores de riesgo que pueden afectar la liquidez de la Cooperativa, tales como: inversiones, concentración de operaciones, movimiento de los productos, variaciones en las tasas de interés del mercado, estructura de fondeo, etc, a través de indicadores, señales de alerta temprana y metodologías de medición.

Se realizaron los ajustes respectivos a las tasas de interés activas y pasivas, tomando en cuenta el comportamiento del mercado y los requerimientos de liquidez interno y de esta forma garantizar la estabilidad financiera de la Cooperativa, seguir siendo atractivos, competitivos, evitar la fuga de capital y obtener los resultados financieros deseados.

Adicionalmente se realiza el seguimiento a los emisores, desde la metodología de riesgo de contraparte, para determinar la viabilidad de mantener o invertir nuevos recursos en las diferentes entidades emisoras y de esta manera evitar la pérdida de los mismos, tomando como base la información que reporta la Superintendencia financiera.

Se dio cumplimiento frente a los indicadores e informes normativos relacionados con dicho sistema, lo cual también se corrobora con el cumplimiento de cada una de las obligaciones económicas adquiridas con nuestros diferentes grupos de interés en cada mes.

Sistema de Administración de Riesgo Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

El SARLAFT de COOBAGRE fue gestionado de manera eficiente en cabeza del oficial de cumplimiento, con el fin de evitar la materialización de dicho riesgo y sus riesgos asociados tales como: Reputacional, contagio y legal.

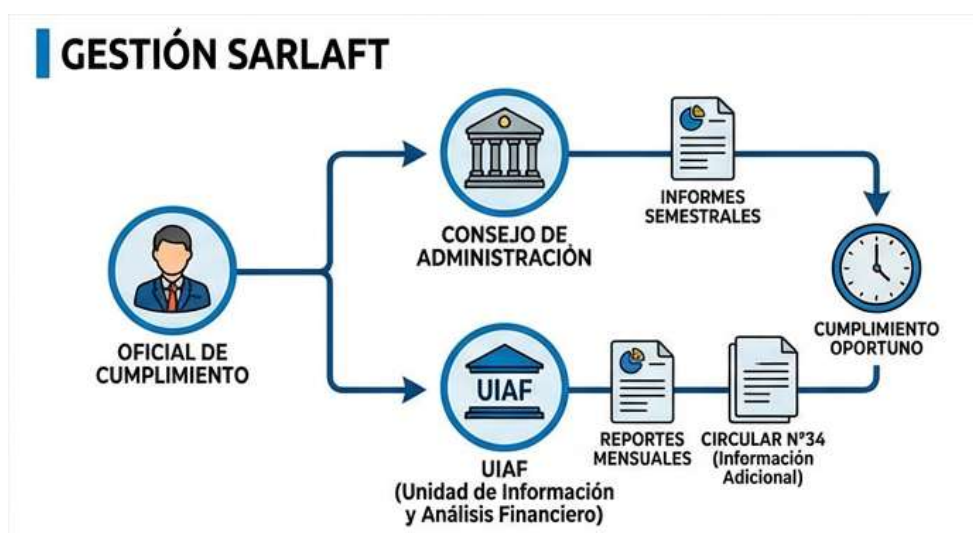
Como pilar fundamental de la gestión de dicho sistema se realizó el proceso de debida diligencia, a través de las consultas individuales y masivas, la solicitud de información y diligenciamiento de formatos y de actualización de datos y de esta manera evaluar el nivel de exposición al riesgo de LA/FT que presentan las diferentes contrapartes, para tomar la decisión oportunas y minimizar el riesgo.

Se realizó el seguimiento de las diferentes señales de alerta cualitativas y cuantitativas, dejando la

respectiva trazabilidad y de esta manera detectar oportunamente operaciones inusuales y/o sospechosas, según fuese el caso.

Adicional a ello:

- Se presentó al Consejo de Administración de los informes semestrales, los cuales detallan las actividades ejecutadas en la administración del sistema.
- Se enviaron los reportes mensuales exigidos por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), dando cumplimiento oportuno al cronograma establecido.
- Se dio cumplimiento con la Circular N°34 frente al envío de información adicional a la UIAF.



Sistema de Administración de Riesgo Operativo - SARO

La Gestión del riesgo operativo se centró en la implementación y actualización de las matrices de riesgo operativo de las diferentes áreas de la Cooperativa, las cuales se construyeron en conjunto con los responsables para evaluar los procesos internos, la capacitación del personal y la implementación de controles orientados a prevenir y corregir errores, fallas operativas y afectaciones en el desarrollo de las actividades, y de esta manera se pueda seguir realizando el registro de eventos materializados.

La Cooperativa continúa fortaleciendo el monitoreo de riesgos tecnológicos y de ciberseguridad, mediante la adopción preventiva de controles, busca mitigar incidentes que afecten nuestros activos de información, garantizando la continuidad operativa que fortalezca la confianza de los asociados y del sector.

No se presentaron eventos operativos significativos que comprometieran el normal funcionamiento de la Cooperativa ni los recursos de los asociados.

MATRIZ DE RIESGO OPERATIVO

PROCESO	EVENTO DE RIESGO	CAUSA	CONSECUENCIA	PROBABILIDAD	IMPACTO
PROCESO TECNOLÓGICA	FALLA TECNOLÓGICA	 	 		
	ERROR HUMANO	 	 		
	FRAUDE INTERNO	 			
PROCESOS DE LA TECNOLÓGICA	RESCA DE TECNOLECTERAS		 		
	DESASTRE NATURAL				

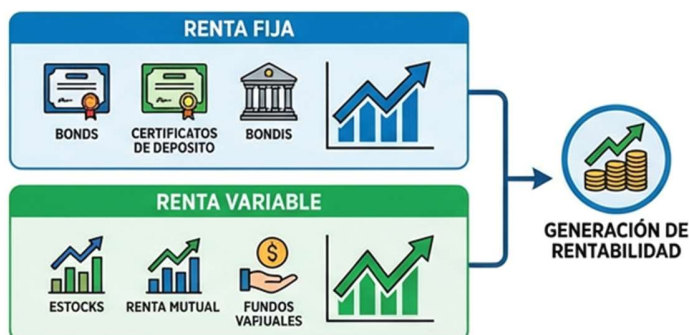
Sistema de Administración de Riesgo de Mercado – SARM.

La Cooperativa ha fortalecido sus procesos de gestión de riesgo de mercado mediante la implementación de seguimientos periódicos a las inversiones, asegurando que todas las operaciones se encuentren dentro de la normatividad vigente, tanto interna como externa, en cumplimiento del SARM.

En este marco, se inició monitoreo mensual de la exposición al riesgo de contraparte derivado de los emisores de las inversiones vigentes. Dicho monitoreo se lleva a cabo a través de la metodología de riesgo contraparte, la cual permite identificar el estado financiero y operativo de cada entidad emisora mediante indicadores clave obtenidos de la información reportada por la Superintendencia Financiera.

Este análisis facilita la clasificación del nivel de riesgo de cada emisor y, en consecuencia, la toma de decisiones oportunas respecto a la permanencia o desinversión en dichos instrumentos.

INVERSIONES Y RENTABILIDAD



VII. BALANCE SOCIAL 2025

El Balance Social que presentamos ha sido elaborado utilizando información precisa proveniente de nuestros registros estadísticos, recopilada por las diversas áreas encargadas de clasificar y analizar los datos que reflejan tanto la actividad social como económica de nuestra entidad.

Este balance se ha construido con un enfoque integral, extrayendo datos precisos de nuestros sistemas de información para medir con exactitud el cumplimiento de los **Principios y Valores Cooperativos**. Nuestro objetivo es transparentar cómo la rentabilidad económica se transforma en bienestar social.

El 2025 no fue un año sencillo; estuvo marcado por un entorno económico de alta volatilidad y desafíos sociales significativos. Sin embargo, fue precisamente en este escenario donde el modelo cooperativo de COOBAGRE demostró su mayor fortaleza: **la solidaridad como respuesta a la incertidumbre**.

A partir de estas realidades, presentamos los resultados que validan nuestro compromiso con el desarrollo humano y comunitario:

INDICADORES SOCIALES

- **ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA**

En **COOBAGRE**, mantenemos intacto el principio de **Adhesión Libre y Voluntaria**. Somos una entidad de puertas abiertas donde la inclusión es la norma: no admitimos distinciones de género, raza, filiación política o religiosa. Nuestra esencia es la unidad en la diversidad para el beneficio común.

Gracias a la solidez financiera y a la calidez de nuestro servicio, el 2025 fue un año de expansión para nuestra familia cooperativa. Logramos la vinculación de **318 nuevos asociados**, consolidando una base social de **3.035 personas** al cierre del ejercicio.

CONCEPTO	CANTIDAD
Número de asociados a diciembre 2024	2.836
Asociados vinculados durante 2025	318
Solicitud de retiro durante 2025	119
Número de asociados a diciembre 2025	3.035

Mientras que en 2024 el crecimiento fue del **2.79%**, en 2025 logramos una tasa del **7.0%**. Este incremento de **4.21 puntos porcentuales** en la velocidad de crecimiento demuestra que nuestra estrategia de captación y presencia en el municipio está dando frutos excepcionales.



Los 119 retiros registrados obedecieron principalmente a factores externos como la situación de empleo y necesidades económicas inmediatas. Es importante resaltar que, para muchos de ellos, sus aportes en la cooperativa fueron el "salvavidas" financiero que les permitió cubrir necesidades urgentes sin recurrir al sobreendeudamiento externo.

- **CARACTERÍSTICAS ASOCIADOS**

ANTIGÜEDAD Y FIDELIZACIÓN

La permanencia de los asociados en nuestra entidad es el mejor indicador de la calidad de nuestros servicios y del sentido de pertenencia hacia el modelo cooperativo. El análisis de antigüedad revela una base social con raíces profundas y un compromiso a largo plazo.

Rango de Antigüedad (Años)	Cantidad de Asociados	Participación (%)
0 a 1 (Nuevos vínculos)	316	10.4%
1 a 5	867	28.6%
6 a 10	777	25.6%
Más de 10 (Fidelizados)	1.075	35.4%
TOTAL	3.035	100%

La mayor concentración de nuestra base social se encuentra en el rango de **más de 10 años (35.4%)**. Este grupo de 1.075 asociados constituye el pilar histórico de COOBAGRE, demostrando que somos una institución que acompaña a las familias durante todas las etapas de su vida.

El **54.2%** de los asociados tiene entre 1 y 10 años de antigüedad, lo que refleja una etapa de consolidación y crecimiento constante, donde el asociado ha probado y aprobado nuestros servicios.

PERFIL DEMOGRÁFICO Y EQUIDAD DE GÉNERO

La composición de nuestra base social refleja una estructura equilibrada e incluyente, donde la participación de hombres y mujeres es prácticamente equitativa. Este balance garantiza que los beneficios de la Cooperativa lleguen de manera uniforme a toda la comunidad.



Con una edad promedio de 47 años, contamos con una base social madura, con estabilidad económica y una visión de ahorro a largo plazo, lo que le brinda solidez y permanencia a los recursos de la entidad.

Aunque las empresas representan el 0.66%, su presencia refleja el respaldo de la Cooperativa a la formalización y al fortalecimiento del tejido empresarial local.

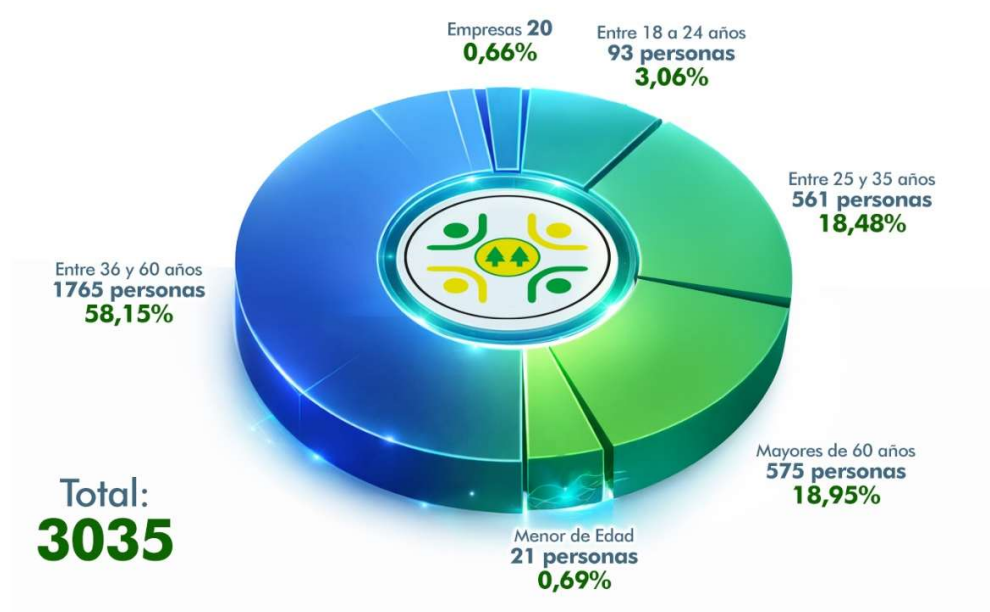
Género	Edad Promedio
Femenino	46 años
Masculino	48 años
Personas Jurídicas (Empresas)	N/A
TOTAL	47 años

DISTRIBUCIÓN POR CICLOS DE VIDA

El análisis demográfico de nuestra base social revela una estructura sólida, donde la mayoría de nuestros miembros se encuentran en su etapa de mayor productividad y estabilidad económica.

El **59.58%** de nuestros asociados se sitúa en el rango de **36 a 60 años de edad**, consolidándose como el segmento más representativo de la Cooperativa.

ASOCIADOS POR EDAD



COMPROMISO CON LA COMUNIDAD EL IMPACTO DE NUESTROS FONDOS SOCIALES

En **COOBAGRE**, el éxito económico solo tiene sentido cuando se traduce en bienestar social. Nuestros Fondos Sociales se nutren de los excedentes generados para impulsar programas en educación, solidaridad y bienestar, fortaleciendo el tejido social de El Bagre y mejorando la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias.

- **FONDO DE EDUCACION**

De acuerdo con la normativa vigente y las decisiones de nuestra Asamblea, el Fondo de Educación se ejecutó al **100%** durante el periodo 2025, distribuyéndose de la siguiente manera:

Contribución al Desarrollo Nacional (Inversión Social Directa)

En cumplimiento de las obligaciones fiscales para el sector cooperativo, se destinó el **20%** de los excedentes de 2024, equivalentes a **\$110.902.047**, al sostenimiento de la educación pública a través del Impuesto de Renta recaudado por la DIAN. Esta asignación reafirma nuestra transparencia y compromiso con el desarrollo del país.

Impacto Local: Kit Escolares y Apoyo Institucional

Gracias a la decisión de la Asamblea de asignar un **5% adicional** (\$27.725.512) para el impacto educativo local, logramos resultados significativos:

- **Entrega 2025:** Beneficiamos a nuestros asociados con **200 kits escolares**. Asimismo, fortalecimos la dotación de **8 instituciones educativas** (tanto urbanas como rurales) con la entrega de 2 cajas de cuadernos para cada una.
- **Proyección y Gestión 2026:** Con una gestión anticipada, durante el mismo ejercicio se adquirieron **400 kits escolares adicionales** para ser entregados a principios de 2026, duplicando así nuestra cobertura y apoyo a las familias.
- **Fortalecimiento Institucional:** Se garantizó la capacitación de **4 directivos** mediante su participación en el **Congreso Nacional de Cooperativas de Confecoop**, asegurando que el liderazgo de COOBAGRE esté a la vanguardia de las mejores prácticas del sector solidario.



- FONDO DE SOLIDARIDAD

La esencia de nuestra Cooperativa se manifiesta con mayor fuerza en el **Fondo de Solidaridad**. Este recurso, que se nutre del **10% de los excedentes (\$55.451.024)** más un **5% adicional (\$27.725.512)** asignado por la Asamblea General, constituye nuestra red de protección para apoyar a los asociados en situaciones críticas o de calamidad.

Durante el 2025, este fondo cumplió su misión de brindar acompañamiento oportuno, distribuyéndose de la siguiente manera:

Detalle del Beneficio	Cantidad de Auxilios	Inversión Social
Fallecimiento	30	\$27.684.150
Salud y Medicamentos	40	\$12.530.600
Calamidad y Solidaridad	13	\$6.187.325
Previsión Exequial	1.100	\$12.864.950
TOTAL GENERAL	1.183	\$59.267.025

Análisis de Impacto Social

- **Respaldo Masivo:** Logramos otorgar **1.183 ayudas**, lo que significa que una gran parte de nuestra base social sintió la mano amiga de la Cooperativa en momentos de dificultad económica o personal.
- **Protección Exequial:** Destacamos la cobertura masiva de **1.100 servicios de previsión**, garantizando tranquilidad a las familias frente a los imprevistos de la vida.
- **Eficiencia Financiera:** La ejecución del fondo alcanzó el **71%**, lo que nos permitió atender todas las solicitudes del año y cerrar con un saldo de reserva de **\$23.909.511**. Este remanente asegura que COOBAGRE tenga la solidez necesaria para seguir respondiendo ante cualquier emergencia que se presente a inicios del próximo ejercicio.

- FONDO DE BIENESTAR Y RECREACIÓN: CALIDAD DE VIDA Y FIDELIZACIÓN

El bienestar de nuestros asociados es el motor que impulsa la cohesión de nuestra base social.

Durante el 2025, el Fondo de Bienestar y Recreación contó con una asignación de **\$149.717.237**, los cuales se invirtieron en crear experiencias memorables y fortalecer el sentido de pertenencia.

Hitos de Bienestar en 2025:

- **Turismo Social:** El 16 de agosto, **200 asociados y sus familias** disfrutaron de una excursión turística a **Santa Marta**. Esta actividad no solo permitió explorar nuevos destinos, sino que fomentó la integración familiar y el descanso, pilares fundamentales de nuestra política de bienestar.



- **Compromiso Social y Deportivo:** Apoyamos la salud y la convivencia ciudadana mediante el patrocinio a la **Carrera por la Paz**, garantizando la inscripción y la dotación de camisetas para nuestros asociados participantes.



- **Reconocimiento en Asamblea:** Durante nuestra máxima instancia de decisión, se entregaron bonos y obsequios como gesto de gratitud por el compromiso de quienes participan activamente en la democracia cooperativa.





Estrategia de Fidelización y Emprendimiento:

Bajo nuestro plan estratégico, ejecutamos acciones tácticas para premiar la lealtad de nuestros miembros:

- **Impulso al Ahorro y Crédito:** Incentivos específicos para ahorradores, el plan de referidos y beneficios por el uso de la línea **Crediprima**.



- **Apoyo a la Mujer:** Realización de la **Feria de Mujeres Emprendedoras**, brindando una vitrina comercial para los proyectos productivos de nuestras asociadas.



Ejecución y Solidez del Fondo:

Al cierre del ejercicio, se registró una ejecución del **59%**, representando una inversión social de **\$88.457.066**.

El fondo mantiene un saldo disponible de **\$97.725.992**, lo que nos permite proyectar un calendario de actividades robusto y ambicioso para el año 2026, garantizando que el bienestar no se detenga.

• BENEFICIOS ASUMIDOS POR LA COOPERATIVA

En **COOBAGRE**, nuestra vocación de servicio trasciende la ejecución de los Fondos Sociales. Existen beneficios que la Cooperativa asume directamente a través de sus gastos operativos, con el firme propósito de aliviar las cargas financieras de nuestros asociados y recompensar su lealtad.

Durante el ejercicio 2025, la Cooperativa destinó un total de **\$175.664.000** en beneficios directos, distribuidos en las siguientes líneas de impacto:

Tradición y Gratitude: El Detalle Navideño

La Navidad es la época que nos permite celebrar lo más valioso de nuestro modelo: la unión y la familia.

- **Acción 2025:** Como gesto de agradecimiento por la lealtad demostrada durante el año, COOBAGRE entregó **1.000 ancha navideña** a sus asociados. Este detalle no es solo un regalo, es nuestro reconocimiento a su confianza y el recordatorio de que somos una familia que crece unida.

Alivios Financieros y Tributarios

Para que el ahorro y la inversión de nuestros asociados sean más rentables, la Cooperativa decidió asumir costos que normalmente corresponden al usuario:

- **GMF (4x1000) en CDAT:** Asumimos el Gravamen a los Movimientos Financieros de los Certificados de Depósito a Término y ahorro contractuales, permitiendo que el asociado reciba sus rendimientos e inversión de forma íntegra.
- **Cuota de Manejo APP:** Con el fin de democratizar el acceso a la tecnología, la Cooperativa absorbe el costo de mantenimiento de nuestra plataforma digital, garantizando que el asociado disfrute de su App sin cargos adicionales.

Reconocimiento a la Fidelidad y Cumplimiento

Buscamos que ser parte de COOBAGRE sea siempre una experiencia gratificante:

- **Sorteo Gran Premio NMAX:** Como incentivo especial durante nuestra Asamblea, realizamos el sorteo de una **motocicleta Yamaha NMAX**, premiando la asistencia y el compromiso de los asociados con su máxima instancia democrática.
- **Detalle institucional asociado hábil:** Como un incentivo especial y en el marco de nuestra máxima instancia democrática, COOBAGRE exalta el compromiso de quienes mantienen sus obligaciones al día. Por ello, se entrega un **detalle institucional a cada asociado hábil** al cierre del 31 de diciembre. Este gesto no es solo un regalo, sino un reconocimiento directo a la responsabilidad y el sentido de pertenencia de quienes, con su cumplimiento, aseguran la solidez de nuestra Cooperativa.



VIII. INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO Y NIVELES DE ATRIBUCIÓN

El sistema de crédito de **COOBAGRE** es el motor que impulsa el bienestar de nuestros asociados. Durante el 2025, la gestión del crédito se rigió por principios de equidad, seguridad y, sobre todo, una agilidad superior a la del mercado tradicional, permitiendo que la liquidez llegara a los asociados de manera oportuna.

Estrategia de Gestión y Riesgo (SARC)

Bajo los lineamientos del **Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC)**, hemos optimizado los procesos de evaluación. Nuestro valor diferencial radica en la combinación de dos factores:

Conocimiento del Asociado: Una evaluación profunda basada en solvencia, capacidad de pago y moralidad crediticia.

Eficiencia Tecnológica: La inversión en herramientas digitales ha permitido que los niveles de aprobación operen con una velocidad competitiva, reduciendo los tiempos de respuesta.

Desempeño por Niveles de Aprobación

La distribución de las colocaciones en 2025 refleja una dinámica de crecimiento excepcional en todas las instancias de decisión:

A. Consejo de Administración

Encargado de los créditos que superan los límites operativos, casos de miembros privilegiados y **reestructuraciones estratégicas**. En un año de retos económicos, el Consejo facilitó soluciones para que los asociados normalizaran sus obligaciones sin afectar su historial.

- **Créditos Aprobados:** 59
- **Monto Total:** \$2.312.442.782
- **Crecimiento:** Presenta un incremento del **92.9%** frente a los \$1.198.759.683 del año anterior.

B. Comité de Crédito

Este órgano analiza las solicitudes con cuantías entre los >15 y <=40 SMMLV, siendo un punto clave para el financiamiento de proyectos medianos y mejora de vivienda.

- **Créditos Aprobados:** 84
- **Monto Total:** \$2.979.386.089
- **Crecimiento:** Registró un aumento extraordinario del **136.5%** comparado con los \$1.259.575.170 de 2024.

C. Créditos de Gerencia (Aprobación Ágil)

Nivel diseñado para soluciones financieras inmediatas (hasta 15 SMMLV), donde la velocidad es el factor determinante para el asociado.

- **Créditos Aprobados:** 523
- **Monto Total:** \$2.284.942.060
- **Crecimiento:** Un ascenso del **35.9%** frente a los \$1.681.054.207 del periodo previo.

Resumen de Gestión Crediticia 2025

Instancia de Aprobación	Nro. Créditos	Valor Aprobado	Variación (%)
Consejo de Administración	59	\$2.312.442.782	+92.9%
Comité de Crédito	84	\$2.979.386.089	+136.5%
Gerencia	523	\$2.284.942.060	+35.9%
TOTAL GENERAL	666	\$7.576.770.931	

IX. INFORME JUNTA VIGILANCIA Y CONTROL SOCIAL

Estimados asociados de la Familia COOBAGRE:

Buenos días y bendiciones para todos. En nombre de la Junta de Vigilancia y Control Social, reciban un fraternal, caluroso y solidario saludo. Iniciamos este espacio elevando nuestra gratitud a Dios por permitirnos deliberar en este recinto lleno de oportunidades, donde prevalece el respeto por cada asociado y por la libre expresión de sus ideas.

Como órgano elegido por ustedes, nuestra facultad emana de la Ley, los Estatutos y la supervisión de la **Superintendencia de la Economía Solidaria**. En ejercicio de ese mandato, presentamos los resultados de nuestra gestión durante el año 2025:

1. Gestión Operativa y Control Administrativo:

Durante el periodo evaluado, sesionamos en **doce (12) reuniones ordinarias y una (1) extraordinaria** en el mes de octubre, con asistencia plena de sus integrantes, logrando los siguientes resultados:

- **Transparencia Democrática:** Verificamos el listado de asociados hábiles e inhábiles para esta **Asamblea Ordinaria No. 071**, garantizando que el proceso de publicación en carteleras y la participación se ajusten a la normativa.
- **Auditoría de Actas:** Revisamos de forma detallada las actas del Consejo de Administración (desde la No. 942 hasta la 953 de 2025). Certificamos que las decisiones allí consignadas están plenamente ajustadas a la Ley, los Estatutos y las recomendaciones de la Revisoría Fiscal.
- **Atención a Reclamaciones:** Investigamos minuciosamente los reclamos de tres asociados que figuraron como inhábiles en el ejercicio anterior. Tras la revisión, constatamos que el procedimiento de la Cooperativa fue correcto y estuvo dentro del marco normativo, brindando a cada uno una respuesta oportuna y sustentada.

2. Seguimiento a Recomendaciones de la Supersolidaria

- **Comisión Asesora:** Analizamos la recomendación de la Superintendencia sobre el nombramiento de una comisión asesora. Tras evaluar la sugerencia de la Revisoría Fiscal y el presupuesto actual, se determinó que no es viable en este momento por razones de sostenibilidad económica.
- **Renovación y Capacitación:** Respalamos el proyecto presentado por la Gerencia y aprobado por el Consejo, orientado a la capacitación de asociados aspirantes para la renovación de cuadros directivos. Instamos a la base social a participar en estos espacios de formación para asegurar el relevo generacional de nuestra dirigencia.

3. Convivencia y Ética Cooperativa

Esta Junta desea hacer un llamado vehemente al respeto y la sana convivencia. Lamentamos los incidentes ocurridos durante la integración recreacional a Santa Marta, donde fallas mecánicas ajenas a la voluntad de la administración derivaron en agresiones verbales injustificadas hacia nuestro equipo de colaboradores en general.

- **Política de Respeto:** Bajo ninguna circunstancia admitiremos actos de violencia verbal u ofensiva. Somos una comunidad de personas de bien. Cualquier inconformidad debe canalizarse formalmente ante esta Junta, que son "los ojos de los asociados", pero jamás a través del desorden o la falta de respeto. Se trabajará en una política de participación que garantice la prudencia y el respeto mutuo en eventos futuros.

4. Fortalecimiento Tecnológico y Comunicación

Reconocemos la eficiente labor de la Gerente **Sindy Barrera** y su equipo operativo. Los invitamos a seguir aprovechando los medios tecnológicos implementados:

- Uso de la **App Red Coopcentral** y plataforma digital para gestiones no presenciales.

- Comunicación directa vía redes sociales, puntos de atención y el correo: coobagreltda@gmail.com.

Declaración Final

Con la convicción del deber cumplido y el cronograma de reuniones 2026 ya establecido, reafirmamos nuestro compromiso con su bienestar. Seguiremos trabajando de la mano con ustedes para que **COOBAGRE** siga siendo el motor de desarrollo y calidad de vida que todos merecemos.

Cordialmente,



LUIS MANUEL BRAVO
Presidente Junta de Vigilancia
Coobagre



DANIA VIDES OBANDO
secretaria Junta de Vigilancia
Coobagre

X. PERSPECTIVAS ESTRATÉGICAS 2026: INNOVACIÓN Y SOLIDEZ

Para el ejercicio 2026, **COOBAGRE** se proyecta como una entidad a la vanguardia del sector solidario. Tras los hitos alcanzados en 2025, nuestro enfoque se centra en culminar con éxito el Plan Estratégico y PESEM 2024-2026, bajo las siguientes líneas de acción:

Transformación Digital y Experiencia del Asociado

Nuestra meta es una cooperativa "sin fronteras" y disponible 24/7. Para ello, nos enfocaremos en:

- **Desmaterialización de Procesos:** Implementaremos el **Crédito Digital**, permitiendo que el ciclo completo (solicitud, estudio y desembolso) sea 100% virtual.
- **Firma Electrónica:** Adoptaremos herramientas de firma digital para eliminar barreras geográficas y reducir tiempos de respuesta, garantizando seguridad jurídica y agilidad.
- **Cultura Digital:** Profundizaremos el uso del **Multiportal Transaccional**, pagos PSE, Transacciones BRE BE y la App móvil, facilitando la vida financiera de nuestros asociados.

Crecimiento Exponencial y Mercado

- **Expansión de Membresía:** Buscamos un crecimiento neto del **3%**, apalancándonos en convenios de nómina con nuevas empresas, un agresivo programa de referidos y el fortalecimiento de nuestra marca en redes sociales para atraer a un público más joven.
- **Competitividad Financiera:** Mantendremos tasas de interés que desafíen a la banca tradicional, respaldados por nuestra vinculación al fondo de garantías y una gestión de mora preventiva.

Fortalecimiento Institucional y Buen Gobierno

- **Circular 094 (SFC):** Consolidaremos nuestro Sistema de Gobierno Corporativo adoptando integralmente estas directrices, lo que garantiza transparencia total, ética administrativa y una toma de decisiones blindada ante riesgos.

Seguridad de la Información

- **Sólida Infraestructura Tecnológica:** Continuaremos fortaleciendo nuestra alianza con los proveedores de nuestro software financiero, garantizando que la plataforma externa cuente con los más altos estándares de protección de datos y disponibilidad del servicio.
- **Mitigación de Riesgos Cibernéticos:** Priorizaremos la actualización de protocolos de seguridad en el acceso a la información, asegurando que el software, aunque sea externo, se adapte perfectamente a las necesidades de **COOBAGRE** y cumpla con las normativas de seguridad exigidas por los entes de control.
- **Garantía de Continuidad:** Realizaremos ajustes y optimizaciones en la integración con el software para mejorar la competitividad de nuestros servicios virtuales, mitigando riesgos operativos y garantizando que la información de cada asociado sea tratada bajo estrictas políticas de confidencialidad y ética digital.

El Corazón de COOBAGRE: La Familia Cooperativa

No olvidamos nuestra esencia. Continuaremos integrando a empleados, independientes y pensionados a través de:

- **Actividades Híbridas:** Eventos sociales, educativos y deportivos que combinen lo presencial y lo virtual.
- **Impacto Comunitario:** Seguiremos siendo el motor social de El Bagre, renovando nuestra base social con un enfoque humano y solidario.

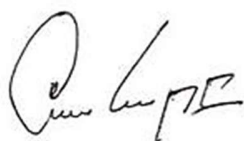
CIERRE DEL INFORME

Al entregar este informe de gestión, el Consejo de Administración y la Gerencia de **COOBAGRE** expresamos nuestro más profundo agradecimiento. El crecimiento del **83% en colocaciones** y el éxito en nuestra ejecución presupuestal no son logros de una oficina, son el resultado de la confianza inquebrantable de cada uno de ustedes.

Los invitamos a revisar con orgullo los estados financieros y el balance social adjuntos, los cuales son la prueba de que cuando nos unimos bajo el modelo cooperativo, el progreso no tiene límites.

¡COOBAGRE 2026: Más moderna, más ágil, siempre humana!

Este informe de gestión fue analizado y aprobado por el Consejo de Administración, en reunión realizada el día 23 de febrero de 2026, según consta en el acta No. 965



CARLOS H. GAZABON PIÑEREZ
Presidente del Consejo



JOSE ANTONIO CERPA QUIROZ
secretario Consejo.



SINDY BARRERA HEREDIA
Gerente