

**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE
AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C. - ACINTEGRALES
NIT 811019050-4**

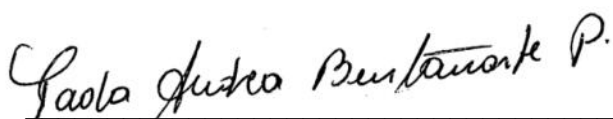
CERTIFICAN QUE

Hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, y Estado de Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2025, de acuerdo con la Ley 222 de 1995 y el Decreto 3022 de 2013 NIIF para PYMES de 2013, modificado por el decreto 2420 de 2015, para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2 incluyendo sus correspondientes Revelaciones y Notas que forman un todo indivisible con estos.

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

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- c. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2025. Valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- d. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- e. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros y
- f. No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.

Dado en Medellín a los 29 días del mes de enero del año 2026.



**PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
REPRESENTANTE LEGAL
AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C**



**ADALI TOBON LOPEZ
CONTADORA
T.P. 57023 - 7**

AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C.- ACINTEGRALES
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024

COD.	CUENTAS	NOTAS	dic-25	dic-24	Variación H.		Variación Vertical
					\$	%	
1	ACTIVOS						
	ACTIVO CORRIENTE						
1105	Caja	3	1.133.474	799.900	333.574	41,70%	0,08%
1110	Bancos y otras entidades con actividad financiera	3	707.989.890	343.059.740	364.930.150	106,38%	51,86%
	Total efectivo y equivalente al efectivo		709.123.364	343.859.640	365.263.724	106,22%	51,94%
1203	Fondo de Liquidez (CDT)	4	100.000.000	0	100.000.000	100,00%	7,32%
1615	Deudores por Prestacion de servicios	5	19.383.065	83.371.042	-63.987.977	-76,75%	1,42%
1615	Deterioro Deudores por Prestacion de Serv.	5	-6.187.509	-6.197.509	10.000	-0,16%	-0,45%
1630	Avances y Anticipos Entregados- Otros	6	3.697.134	489.791	3.207.343	654,84%	0,27%
1640	Activos por Imptos Corrientes - Retencion	7	193.670	0	193.670	100,00%	0,01%
1640	Activos por Imptos Corrientes - Sobrante Liquidacion	7	5.406.000	5.174.000	232.000	4,48%	0,40%
1640	Activos por Imptos Corrientes - Anticipo Ica	7	289.994	106.164	183.830	173,16%	0,02%
1640	Activos por Imptos Corrientes - Rete Ica	7	5.244.983	4.076.505	1.168.478	28,66%	0,38%
1650	Descuento de Nomina - Convenio Celular	8	226.161	625.264	-399.103	-63,83%	0,02%
1655	Responsabilidades Pendientes Asociados	9	57.137.338	56.539.331	598.007	1,06%	4,19%
1660	Otras Cuentas por Cobrar	10	2.261.720	2.994.236	-732.516	-24,46%	0,17%
	Total cuentas por cobrar y otras		187.652.556	147.178.824	40.473.732	27,50%	13,75%
	Total Activo Corriente		896.775.920	491.038.464	405.737.456	82,63%	65,69%
	ACTIVO NO CORRIENTE						
1226	Otras Inversiones en Instrumentos de Pat.	11	3.829.464	3.148.693	680.771	21,62%	0,28%
	Total Inversiones		3.829.464	3.148.693	680.771	21,62%	0,28%
1905	Bienes y Servicios Pgdos por Anticipado - Seguros	12	20.590.270	15.345.976	5.244.294	34,17%	1,51%
1905	Amortización Acumulada (CR)	12	-12.671.225	-11.354.216	-1.317.009	11,60%	-0,93%
	Total Seguros		7.919.045	3.991.760	3.927.285	98,38%	0,58%
1910	Activos Intangibles Adquiridos	13	30.466.752	0	30.466.752	100,00%	2,23%
1910	Amortización Acumulada	13	-27.279.197	0	-27.279.197	-100,00%	-2,00%
	Total Intangibles		3.187.555	0	3.187.555	100,00%	0,23%
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	14					
1705	Edificaciones	14	350.000.000	350.000.000	0	0,00%	25,64%
1705	Reformas	14	100.000.000	100.000.000	0	0,00%	7,32%
1705	Muebles y Equipo de Oficina	14	8.299.640	7.849.640	450.000	5,73%	0,61%
1705	Equipos de computación y Comunicación	14	93.350.550	62.334.632	31.015.918	49,76%	6,84%
1705	Depreciación Propiedad Planta y Equipo	14	-98.125.343	-75.313.391	-22.811.952	30,29%	-7,19%
	Total Propiedad Planta y equipo	14	453.524.847	444.870.881	8.653.966	1,95%	33,22%
	TOTAL ACTIVO		1.365.236.831	943.049.798	422.187.033	44,77%	100,00%

AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C. - ACINTEGRALES
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024

COD.	CUENTAS	NOTAS	dic-25	dic-24	VARIACION		Variación Vertical
					\$	%	
2	PASIVOS						
	PASIVO CORRIENTE						
2308	Creditos Ordinarios Corto Plazo	15	30.480.638	26.748.232	3.732.406	13,95%	2,59%
2410	Costos y Gastos por pagar	16	8.786.206	9.218.212	-432.006	-4,69%	0,75%
2435	Retención en la fuente		8.250.031	5.721.567	2.528.464	44,19%	0,70%
2440	Pasivo por Impuestos Corrientes - Iva	17	197.182.008	158.137.075	39.044.933	24,69%	16,76%
2450	Retenciones y aportes Laborales	18	29.668.924	26.120.700	3.548.224	13,58%	2,52%
2465	Remanentes por Pagar	19	58.591.942	58.591.942	0	100,00%	4,98%
	Total cuentas por pagar y otras		332.959.749	284.537.728	48.422.021	17,02%	28,31%
2605	Fondo Social de Educación	20	140.399	140.399	0	0,00%	0,01%
2648	Fondo Social para otros Fines	20	467.727.102	128.820.985	338.906.117	263,08%	39,76%
	Total Fondos sociales y mutuales		467.867.501	128.961.384	338.906.117	262,80%	39,77%
2710	Oblig. Laboral. por Beneficios a Empleados	21	269.422.109	221.368.907	48.053.202	21,71%	22,90%
	Total Otros pasivos		269.422.109	221.368.907	48.053.202	21,71%	22,90%
	Total Pasivo Corriente		1.070.249.359	634.868.019	435.381.340	68,58%	90,98%
	PASIVO A LARGO PLAZO						
2308	Creditos Ordinarios Largo Plazo	15	106.049.528	136.628.363	-30.578.835	-22,38%	9,02%
	Total Pasivo a Largo Plazo		106.049.528	136.628.363	-30.578.835		
	TOTAL PASIVO		1.176.298.887	771.496.382	404.802.505	52,47%	100,00%

3	PATRIMONIO						
3105	Aportes sociales	22	142.350.000	136.500.000	5.850.000	4,29%	75,34%
3205	Reserva Proteccion de Aportes		24.339.832	22.774.005	1.565.827	6,88%	12,88%
3280	Otras reservas		2.332.383	2.332.383	0	0,00%	1,23%
3310	Fondo Revalorizacion Aportes		7.117.500	0	7.117.500	100,00%	3,77%
3325	Fondo especial		1.906.459	1.906.459	0	0,00%	1,01%
3505	Excedente/perdida del Ejercicio		10.680.338	7.829.137	2.851.201	36,42%	5,65%
3605	Perdida por Adopcion por Primera Vez		-18.939.328	-18.939.328	0	0,00%	-10,02%
3905	Excedentes Acumulados		19.150.760	19.150.760	0	0,00%	10,14%
	TOTAL PATRIMONIO		188.937.944	171.553.416	17.384.528	10,13%	100,00%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.365.236.831	943.049.798	422.187.033	44,77%	100,00%

Paola Andrea Bustamante P.

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
Representante Legal

Adali Tobon Lopez

ADALI TOBON LOPEZ
Contadora Pública
T.P. 57023-T

Maria H. Montoya Rua

MARIA H. MONTOYA RUA
Revisora Fiscal
T.P. 58863-T

AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C. - ACINTEGRALES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024

CÓDIG	CONCEPTO	Notas	dic-25	dic-24	Variación Horizontal	%	% Variación Vertical
	INGRESOS OPERACIONALES (1)	23	2.952.161.426	2.247.941.148	704.220.278	31,33%	100,00%
4170	Por servicios		2.991.153.066	2.257.328.482	733.824.584	32,51%	101,32%
4175	Devol. Rebajas y descuentos		-38.991.640	-9.387.334	-29.604.306	315,36%	-1,32%
	COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES (2)	24	3.022.532.412	2.276.607.708	745.924.704	32,76%	102,38%
5105	Benefecio a Empleados		1.855.577.815	1.664.122.753	191.455.062	11,50%	62,85%
5110	Gastos Generales		1.112.814.208	578.073.827	534.740.381	92,50%	37,69%
5115	Provisiones (Credito a Empleados)		0	0	0	0,00%	0,00%
5120	Amortizacion y Agotamiento		27.279.197	14.319.078	12.960.119	90,51%	0,92%
5125	Depreciacion Propiedad, Planta y Equipo		26.861.192	20.092.050	6.769.142	33,69%	0,91%
	EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL (1-2)=(3)		-70.370.986	-28.666.560	-41.704.426	145,48%	-2,38%
	INGRESOS NO OPERACIONALES (4)	23	134.599.066	82.539.694	52.059.372	63,07%	4,56%
4205	Ingresos por Utilidad en Venta de Inversiones y Otros Activos		649.240	900.000	-250.760	100,00%	0,02%
4220	Otros Ingresos - Intereses de Bancos		6.114.391	785.243	5.329.148	678,66%	0,21%
4240	Servicios Diferentes al Objeto Social (Recuperaciones)		114.409.436	79.689.900	34.719.536	43,57%	3,88%
4240	Servicios Diferentes al Objeto Social (Aprovechamientos)		13.425.999	1.164.551	12.261.448	1052,89%	0,45%
	GASTOS NO OPERACIONALES (5)	24	51.516.484	44.547.734	6.968.750	15,64%	1,75%
5210	Gastos Financieros		41.532.145	39.030.918	2.501.227	6,41%	1,41%
5230	Gastos Varios		9.984.339	4.574.816	5.409.523	118,25%	0,34%
5395	Gastos Diversos		0	942.000	-942.000	100,00%	0,00%
	EXCEDENTE O PERDIDA NO OPERACIONAL (4-5)=(6)		83.082.582	37.991.960	45.090.622	118,68%	2,81%
	EXCEDENTE O PERDIDA ANTES DE IMPUESTO (3+6)=(7)		12.711.596	9.325.400	3.386.196	36,31%	0,43%
5235	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		2.031.258	1.496.263	534.995	35,76%	0,07%
	EXCEDENTE O PERDIDA NETA		10.680.338	7.829.137	2.851.201	36,42%	0,4%

Paola Andrea Bustamante P.

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
Representante Legal

Adali Tobon Lopez

ADALI TOBON LOPEZ
Contadora Pública
T.P. 57023-T

Maria H. Montoya Rua

MARIA H. MONTOYA RUA
Revisora Fiscal
T.P. 58863-T

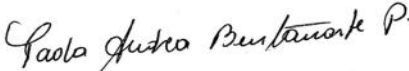
AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C.- ACINTEGRALES

FLUJO DE EFECTIVO

A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024

METODO INDIRECTO

	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
RESULTADO DEL EJERCICIO	10.680.338	7.829.137
MAS DEPRECIACION QUE NO AFECTA EL ESTADO DE RESULTADOS	22.811.952	20.092.050
DETERIORO DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS	0	0
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES		
Fondo de Liquidez (CDT)	-100.000.000	0
DEUDORES POR VENTA DE SERVICIOS	63.987.977	-48.598.535
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS - OTROS	-3.207.343	171.150
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES - RETENCION	-193.670	87.731
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES - SOBRANTE EN LIQUIDACION	-232.000	-3.901.000
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES - ANTICIPO DE ICA	-183.830	-12.164
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES - RETE IVA	-10.000	0
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES - RETE ICA	-1.168.478	2.973.590
DESCUENTOS DE NOMINA - CONVENIO CELULAR	399.103	-414.713
RESPONSABILIDADES PENDIENTES ASOCIADOS	-598.007	4.280.264
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	732.516	-2.994.236
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-432.006	-875.677
RETENCION EN LA FUENTE	2.528.464	1.705.567
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	39.044.933	50.341.075
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	3.548.224	8.924.930
FONDO PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	338.906.117	28.414.475
OBLIGACIONES LABORALES	48.053.202	117.227.995
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO - SEGURO	-3.927.285	-12.669
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	-7.829.137	-5.265.790
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	412.911.070	179.973.180
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	-680.771	-624.996
AUMENTO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-31.465.918	-35.119.243
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	-3.187.555	2.504.486
TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-35.334.244	-33.239.753
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
APORTES SOCIALES	5.850.000	20.500.000
DISMINUCION RESERVAS	1.565.827	1.053.158
FONDO REVALORIZACION DE APORTES	7.117.500	0
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	3.732.406	3.290.760
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	-30.578.835	-27.255.353
TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-12.313.102	-2.411.435
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	365.263.724	144.321.992
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	343.859.640	199.537.648
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	709.123.364	343.859.640



PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ

 Representante Legal



MARIA H. MONTOYA RUA

 Revisora Fiscal

 T.P. 58863-T



ADALI TOBON LOPEZ

 Contadora

 T.P. 57023 T

AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C.- ACINTEGRALES
VARIACION EN EL CAPITAL DE TRABAJO
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

ACTIVO CORRIENTE	2025	2024
Aumentos (Disminuciones)		
Efectivo y Equivalente de Efectivo Caja	333.574	0
Efectivo y Equivalente de Efectivo Bancos	364.930.150	49.976.361
Fondo de Liquidez (CDT)	100.000.000	
Deudores por Prestacion de servicios	-63.987.977	9.234.893
Deterioro Deudores por Prestacion de Servicios	10.000	1.621.718
Avances y Anticipos Entregados- Otros	3.207.343	-246.529
Activos por Imptos Corrientes - Rentencion	193.670	86.408
Activos por Imptos Corrientes - Sobrante Liquidacion	232.000	1.273.000
Activos por Imptos Corrientes - Anticipo de Ica	183.830	94.000
Activos por Imptos Corrientes - Rete Ica	1.168.478	3.435.788
Descuento de Nomina - Convenio Celular	-399.103	-44.725
Responsabilidades Pendientes Asociados	598.007	27.727.797
Otras Cuentas por Cobrar	-732.516	-9.029.522

TOTAL VARIACION ACTIVO CORRIENTE	405.737.456	84.129.189
PASIVO CORRIENTE		
Aumentos (Disminuciones)		
Creditos Ordinarios Largo Plazo	3.732.406	23.457.472
Costos y Gastos por pagar	-432.006	-7.769.490
Retención en la fuente	2.528.464	-1.689.430
Pasivo por Impuestos Corrientes	39.044.933	-9.120.078
Retenciones y aportes Laborales	3.548.224	-3.545.230
Fondo Social para otros fines	338.906.117	96.251.902
Oblig. Laboral. por Beneficios a Empleados	48.053.202	-5.566.524
TOTAL VARIACION PASIVO CORRIENTE	435.381.340	92.018.622
DISMINUCION EN EL CAPITAL DE TRABAJO	-29.643.884	-7.889.433

Paola Andrea Bustamante P.

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
Representante Legal

Adali Tobon Lopez

ADALI TOBON LOPEZ
Contadora
T.P. 57023-T

Maria H. Montoya Rua

MARIA H. MONTOKA RUA
Revisor Fiscal
T.P. 58863-T

AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C.- ACINTEGRALES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2025

CUENTAS	SALDOS AL 31/12/2024	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31/12/2025
CAPITAL SOCIAL	136.500.000	33.702.500	27.852.500	142.350.000
RESERVAS	25.106.388	1.565.827	0	26.672.215
FONDOS	1.906.459	11.032.068	3.914.568	9.023.959
RESULTADO DEL EJERCICIO	7.829.137	10.680.338	7.829.137	10.680.338
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	19.150.760	0	0	19.150.760
PERDIDA POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	-18.939.328	0	0	-18.939.328
TOTALES	171.553.416	56.980.733	39.596.205	188.937.944

Paola Andrea Bustamante P.

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
Representante Legal

Adali Tobon Lopez

ADALI TOBON LOPEZ
Contadora
T.P. 57023-T

Maria H. Montoya Rúa

MARIA H. MONTOYA RUA
Revisora Fiscal
T.P. 58863-T

AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C. - ACINTEGRALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025-2024

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE.

AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C., fue reconocida como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro mediante registro No. 8332 del 16 de Julio de 1999 de la Cámara de Comercio de Medellín y aprobada por el Dansocial a través del Auto No. 199 del 17 de septiembre de 1999.

Mediante acta N° 013 del 17 de diciembre de 2008 se transforma de cooperativa de Trabajo Asociado CTA a Multiactiva identificándose como “AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C.” y registrada en la Cámara de Comercio el 22 de enero de 2010.

La Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida, tiene su domicilio principal en el Municipio de Medellín y su principal objetivo es el de coadyuvar al desarrollo de la comunidad, mediante la prestación de servicios de carácter técnico relacionados principalmente con el control, la asesoría y la asistencia técnica y demás actividades propias de las firmas de auditoría y consultoría.

INFORMACION RELEVANTE INICIAL SOBRE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF:

En la estructura de activos y pasivos de la cooperativa no existen a la fecha de transición, partidas cuyos derechos y/o obligaciones se hayan generado en una operación que configure una combinación de negocios.

AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALE E.C. no es parte de ningún grupo empresarial, no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero. Por lo tanto, no está obligada a presentar estados financieros consolidados.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN, PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera y de aseguramiento de la información, aceptadas en Colombia, establecidas en la Ley 1314 de 2009, y por el Decreto 3022 de 2013 NIIF para PYMES para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2.

BASES DE MEDICION:

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

Costo histórico: Para los activos de la entidad, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y

otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

Moneda Funcional y de Presentación: La moneda funcional de la Cooperativa es el peso colombiano dado que es la moneda del entorno económico principal en el que genera y usa el efectivo.

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

El alcance de esta política contable, abarca los activos financieros que se clasifican en efectivo y equivalentes de efectivo.

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la Cooperativa y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de los cuales se encuentran las siguientes:

- ✓ Cajas menores.
- ✓ Bancos en moneda nacional.

Los sobregiros bancarios que son pagaderos a la vista y son parte integral de la administración del efectivo de la Cooperativa, están incluidos como un componente del efectivo y equivalente de efectivo.

Estos activos son reconocidos en la contabilidad en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal, del total de efectivo o el equivalente del mismo.

En las cuentas de disponible no hay ajuste por conversión a NIIF dado que los elementos que componen este grupo se registran a valores nominales.

ACTIVOS FINANCIEROS:

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, se contabilizan inicialmente a su valor razonable, es decir su valor nominal que no incluye interés implícito dado que los plazos otorgados son inferiores a tres años.

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no tienen cotización bursátil. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes.

En esta categoría la Cooperativa registrará convenios por cobrar celulares, los cuales se causarán con la factura de Colombia Telecomunicaciones S.A. (Movistar) y Colombia Móvil S.A. (Tigo) serán descontados quincenalmente de la nómina sin causación de intereses.

A los adelantos al personal, se le dará el mismo tratamiento anterior.

La Cooperativa otorgará préstamos a sus empleados para la compra, reparación, repotenciación o reposición de equipos portátiles de cómputo que adquieran los funcionarios, de conformidad con lo previsto en el reglamento del Fondo Social que regula sobre el particular, al igual que los préstamos por calamidad.

De igual manera, cuando la entidad registre excedentes de tesorería, pondrá en portafolio de inversiones de renta fija en entidades Bancarias con calificación triple AAA y podrá colocar estos recursos en préstamos a los asociados y empleados, cuya recuperación no supere un plazo de veinticuatro (24) meses, contados a partir de su desembolso. Para la aprobación de tales créditos, el Consejo de Administración tendrá en cuenta el concepto que emita el Gerente de la Cooperativa o el Administrativo Financiero, acerca de la viabilidad de efectuar esta operación sin que se afecte la operación. Se efectuará préstamo para complementar los aportes sociales, sin generar interés y en un plazo máximo de 12 meses, deducibles de nómina, con el fin actualizar los mismos.

En el caso específico de los deudores por servicio, otros deudores y otras cuentas por cobrar, se optó por utilizar el valor nominal, teniendo en cuenta los cortos plazos de cobranza que maneja la Cooperativa, se establece una provisión para pérdidas por deterioro que superen atrasos mayores a 30 días y se castigaran a los 360 días, una vez se agoten todas las instancias de cobro implementadas por la Cooperativa.

La Cooperativa posee los siguientes activos financieros:

- ✓ Cuentas por cobrar a clientes
- ✓ Cuentas por cobrar a trabajadores
- ✓ Otras cuentas por cobrar

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO:

Las propiedades, planta y equipo se reconocen cuando la Cooperativa recibe los riesgos y beneficios asociados al activo. Se reconocen como propiedades, planta y equipo aquellos recursos tangibles, de uso de más de un año, que sea probable que generen beneficios económicos futuros o sirvan para fines administrativos.

La medición inicial se realiza al costo, el cual incluye el precio de compra, neto de descuentos y rebajas, más todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Los costos financieros asociados a obligaciones adquiridas para la compra, construcción o producción de activos que requieren al menos de un año para estar listos para su uso (activo apto) son capitalizados formando parte del costo del activo.

En su medición posterior los activos se miden al costo menos la depreciación acumulada menos cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

Se determinan las siguientes vidas útiles en rangos de años y métodos de costeo, según las clases de propiedades planta y equipo definidos para la entidad:

Clase de Activo	Vida Útil
Edificaciones	Entre 45 y 70 Años
Muebles y Enseres	Entre 5 a 10 Años
Maquinaria y Equipo	Entre 3 y 10 Años
Equipo de Cómputo y Telecomunicaciones	Entre 1 y 5 Años
Obras y Mejoras en Propiedad Ajena	Entre 3 y 10 Años

La cooperativa determinará el valor depreciable de un activo después de deducir su valor residual.

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar.

La depreciación del activo cesará en la fecha más temprana entre aquella en que el activo se clasifique como mantenido para la venta y la fecha en que se produzca la baja en cuentas del mismo. Por tanto, la depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, sin embargo, si se utilizan métodos de depreciación en función del uso, el cargo por depreciación podría ser nulo cuando no tenga lugar ninguna actividad de producción.

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

El valor en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo se retira de los activos cuando se vende o cede a un tercero transfiriendo los riesgos y beneficios y/o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Las ganancias o pérdidas que se deriven del retiro se reconocen en resultados como parte de “otros ingresos u otros gastos”, según corresponda.

ACTIVOS INTANGIBLES:

Esta política contable aplica para aquellas erogaciones que tengan el carácter de intangible y sobre las cuales se espera obtener beneficios económicos futuros; se posea el control; y sean plenamente identificables y su valor pueda ser medido con fiabilidad. Incluye las siguientes clases de activos intangibles:

- ✓ Las licencias y derechos de software.
- ✓ Intangibles surgidos en un desarrollo interno.

Se reconocen cuando la Cooperativa recibe los riesgos y beneficios asociados al activo.

La medición inicial se realiza al costo, el cual incluye el precio de compra, neto de descuentos y rebajas, más todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Gerencia.

En su medición posterior se presentan al costo menos la amortización acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

La amortización se reconoce sobre la base de línea recta utilizando las siguientes vidas útiles:

Clase de Activo	Vida Útil
Licencias de Software	Entre 1 y 5 Años
Actualizaciones	Se estima con base en la factura u otro documento de contabilización.

OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS:

Esta política aplica para aquellas erogaciones en las cuales se acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, a fin de asegurar la obtención de un bien o servicio. Algunos de los gastos pagados por anticipado son:

- ✓ Seguros pagados por anticipado.
- ✓ Pagos de Publicidad por adelantado.
- ✓ Remodelaciones.
- ✓ Útiles y papelería

No constituyen gastos pagados por anticipado:

- ✓ Impuesto al patrimonio.
- ✓ Dotación.
- ✓ Tasa de contribución.
- ✓ Software.
- ✓ Mantenimiento.

Para el reconocimiento como gasto pagado por anticipado se deben cumplir los siguientes requisitos:

I) que su valor sea cuantificable fiablemente,
II) que la erogación cubra más de un mes desde la fecha en que se efectúa el pago y III) que fluyan beneficios económicos futuros a la COOPERATIVA AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C. asociados al prepago, Los gastos pagados por anticipado deben ser reconocidos como tales al momento en que se efectúa el pago o se reciba la factura, lo que ocurra primero, y por el valor pactado con el proveedor o vendedor.

Los seguros pagados por anticipado se miden inicialmente con base en el valor de las primas de seguro pactadas con la compañía de seguros.

Los gastos pagados por anticipado se amortizan por el método de línea recta sobre el 100% de su costo en el tiempo de duración del contrato. La amortización se efectúa contra la cuenta contable de costos o gastos, en la medida en que se utilicen los beneficios y en forma proporcional al tiempo del prepago.

Los seguros pagados por anticipado serán amortizados de acuerdo con el período de vigencia de cada póliza, contra el estado de resultados, en la medida en que transcurre el tiempo y se obtiene la cobertura contra los riesgos asociados al mismo.

OBLIGACIONES FINANCIERAS:

Las obligaciones financieras se reconocen cuando la Cooperativa recibe el producto del préstamo. Se miden en su reconocimiento inicial a su valor nominal, neto de los costos incurridos en la transacción. En su medición posterior, se valoran al costo amortizado con base en la tasa de interés efectiva de la deuda. Cualquier diferencia entre cada valoración, se reconoce como gastos financieros, excepto si son objeto de capitalización en un activo apto.

Los préstamos cuyo vencimiento estén dentro de los doce meses siguientes a la fecha del cierre anual se clasifican en el pasivo corriente, los demás préstamos se clasifican como pasivo no corriente.

Las obligaciones financieras se retiran del pasivo cuando se pagan, liquidan, o expiran.

PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR:

Los proveedores y cuentas por pagar son pasivos financieros y se basan en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Se reconocen cuando la Cooperativa ha adquirido una obligación generada al recibir los riesgos y beneficios de bienes comprados o al recibir los servicios acordados. Se miden por el valor acordado con el proveedor.

Esta política aplica para las cuentas por pagar o pasivos financieros, provenientes de las obligaciones contraídas por la Cooperativa con personas naturales y jurídicas. Estos pasivos financieros comprenden:

Proveedores: Corresponden a las obligaciones contraídas por la Cooperativa para la adquisición de bienes y/o servicios recibidos de proveedores, en desarrollo de su objeto social.

Acreedores: Corresponden a las obligaciones adquiridas por la Cooperativa en cumplimiento de su objeto social, por concepto de: honorarios, servicios, arrendamientos, transportes y fletes, seguros, gastos de viaje.

IMPUESTOS POR PAGAR:

Corresponde a los impuestos y retenciones a cargo de la Cooperativa de acuerdo con la normatividad tributaria vigente, tales como: retenciones en la fuente, impuesto al valor agregado IVA, Impuesto de Renta y otros.

FONDOS SOCIALES:

Los fondos sociales constituidos en la Cooperativa AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRAL E.C. son: Fondo de Educación, Fondo de Solidaridad y Fondos de Destinación Específica; a los cuales se les aplica la Ley 79/1998 y demás normas emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, así como el Decreto 2880 de 2004, para la debida ejecución del Fondo de Educación.

En el evento de que los Fondos Sociales no sean ejecutados en su totalidad en la vigencia definida, la Asamblea General autoriza su ejecución en plazos adicionales.

BENEFICIOS A EMPLEADOS:

Las obligaciones laborales de la Cooperativa incluyen beneficios de corto plazo aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce (12) meses siguientes al cierre del período en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio. Tales como: Salarios por pagar, cesantías, primas, vacaciones, interés a las cesantías, primas extralegales, bonificaciones, entre otras.

En esta política se indica cómo se manejan contablemente las obligaciones laborales surgidas en virtud de la relación contractual entre la Cooperativa AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C. y sus empleados. Estos beneficios se recopilan en los diferentes acuerdos y en la normatividad aplicable a la Cooperativa.

PROVISIONES Y CONTINGENCIAS:

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la Cooperativa. Su reconocimiento se realiza cuando se tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de eventos pasados, es probable que se requiera de la salida de recursos para su pago y su valor se puede estimar confiablemente. Aquellas contingencias de pérdida en contra de la Cooperativa que no sean cuantificables y/o sean inciertas no se reconocen en los estados financieros.

Las contingencias de ganancias a favor de la Cooperativa no se reconocen hasta tanto se tenga la certeza de obtener el beneficio económico de las mismas.

CAPITAL SOCIAL:

La Cooperativa reconocerá como aportes sociales los pagos efectuados por cada uno de los asociados, en el momento en que se convierte en parte obligada, que es usualmente cuando se recibe el dinero.

La Cooperativa reconocerá revalorización de aportes a sus asociados, al momento en el que la Asamblea General los decreta.

El reconocimiento inicial de los aportes será por su valor nominal.

RESERVAS:

Registra los valores que, por mandato de la Asamblea General, se han apropiado de las utilidades líquidas de ejercicios anteriores obtenidos por la entidad, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines legales.

RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES:

Representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social. Es determinada con el 20% de los excedentes anuales, tal como se normatiza en la Ley 79 de 1988.

Su reconocimiento se realiza en el momento en que la Asamblea aprueba la apropiación, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales.

FONDO DE REVALORIZACION DE APORTES:

El valor apropiado del remanente de los excedentes, el cual se destinará en todo o en parte según lo determinen los estatutos o la Asamblea General a la revalorización de aportes sociales.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la cooperativa y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que sea realizado el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles.

Esta política contable debe ser aplicada al reconocer ingresos procedentes de las siguientes transacciones:

Ingresos por la prestación de servicios.

Ingresos por intereses sobre préstamos otorgados

Otros ingresos o ganancias que obtiene la Cooperativa son:

Ingresos por concepto de recuperaciones de cartera castigada, aprovechamientos, entre otros.

RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS:

Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando: i) Surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y además el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal, que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del momento de su pago.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se inicia cuando el activo esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación, cuando se reciba en condiciones para ser utilizado y en las condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista por la Cooperativa. La depreciación se aplica por 30 días. Durante el mes que se activó se deprecia desde la fecha del registro hasta el corte de cada mes.

NOTA 3. CAJA Y BANCOS.

Son los valores que tiene la Cooperativa a su disposición en caja y en las diferentes entidades financieras para atender las obligaciones propias del objeto social, el saldo en caja corresponde al valor destinado para caja menor por \$799.900, a diciembre 31 de 2025 se tenían 3 cuentas bancarias con los siguientes saldos:

ENTIDAD	SALDO A DIC. 31/2025	SALDO A DIC. 31/2024	VARIACION	MARGEN
Bancolombia Cta. 100-328011-27	470.938.622	158.054.138	312.884.484	197,96%

Bancolombia Cta. 002-000208-27	2.624.876	3.744.452	-1.119.576	-29.90%
Bogotá Cta. Cte.	234.004.396	180.817.806	53.186.590	29,41%
Cooperativa Yarumal	421.995	443.344	-21.349	-4.82%
Totales	707.989.889	343.059.740	364.930.149	106,38%

La entidad no tiene dineros restringidos por ningún concepto.

NOTA 4. FONDO DE LIQUIDEZ – CDT.

Al corte de los estados financieros, la entidad mantiene una inversión en un Certificado de Depósito a Término (CDT) constituido en la entidad financiera Banco de Bogotá, cuyas principales condiciones son las siguientes:

Concepto	Descripción
Tipo de inversión	Certificado de Depósito a Término – CDT
Valor nominal	\$100.000.000
Fecha de constitución	30 de diciembre de 2025
Plazo	180 días
Fecha de vencimiento	28 de junio de 2026
Tasa de interés nominal	9,10% vencida
Tasa efectiva anual (EA)	9,32%
Número del depósito	1514141

Los intereses generados por esta inversión se reconocen en resultados mediante el método de la tasa de interés efectiva, conforme se devengan durante la vigencia del instrumento financiero.

Debido a que el vencimiento del CDT es inferior a doce (12) meses desde la fecha de constitución, esta inversión se clasifica como inversión a corto plazo dentro del activo corriente.

NOTA 5. DEUDORES POR VENTA DE SERVICIOS.

Representa el valor de los derechos a favor de la entidad originados en la prestación de servicios a sus clientes, los cuales se encuentran respaldados mediante contratos de prestación de servicios y las correspondientes facturas de venta.

La entidad evalúa periódicamente la recuperabilidad de estas cuentas y constituye el deterioro correspondiente para su protección, de conformidad con lo establecido en el **Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria**, y demás disposiciones que la modifiquen o adicionen.

El saldo de los deudores al cierre del período se discrimina de la siguiente manera:

CARTERA	DICIEMBRE 31/2025	DICIEMBRE 31/2024	VARIACION	MARGEN
Vigente	19.383.065	83.371.042	-63.987.977	-76,75%
Vencida más de 360 días	0	0	0	0%
Totales	19.383.065	83.371.042	-63.987.977	-76,75%

En la actualidad la entidad cuenta con un deterioro de \$6.187.509.

NOTA 6. AVANCES Y ANTICIPOS.

Corresponde a anticipos entregados por concepto de viáticos, vacaciones y otros conceptos al final del año y que al cierre se encontraban pendientes de legalizar así:

- Alejandra Giraldo Tavera \$302.083.
- Eduardo Duran García \$161.000
- María Jiménez de Amar \$132.000
- Colmédicos S.A. \$130.311
- Arca Publicitaria S.A.S. \$2.971.740.

Los cuales se legalizarán en el primer semestre de 2026.

NOTA 7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

ANTICIPO DE IMPUESTOS	NIT	NOMBRE	VALOR
SALDO A FAVOR DE IND. CCIO	890.201.222	MUNICIPIO DE BUCARAMANGA	5.406.000
RETECION EN LA FUENTE	860.002.964	BANCO DE BOGOTA	193.670
ANTICIPO DE IND. CCIO	890.980.767	MUNICIPIO DE COPACABANA	289.994
IMPTO IND. CCIO RETENIDO	804.009.752	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SANTANDER LTDA.	1.792.901
IMPTO IND. CCIO RETENIDO	890.904.843	COOPANTEX COOP. ESPECIALIZADA	1.229.512
IMPTO IND. CCIO RETENIDO	890.905.709	COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE EL COLOMBIANO.	403.536
IMPTO IND. CCIO RETENIDO	890.985.233	FONDO DE EMPLEADOS AMIGOTEX	162.141
IMPTO IND. CCIO RETENIDO	890.985.389	EMPESA COOPERATIVA EL SANTUARIO	122.992
IMPTO IND. CCIO RETENIDO	891.100.079	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL COOFISAM	1.070.314
IMPTO IND. CCIO RETENIDO	900.066.722	COOPERATIVA MULTIACTIVA COTRASAMIGO	31.857

IMPTO IND. CCIO RETENIDO	900.527.692	TEXAMIGOS S.A.S.	187.506
IMPTO IND. CCIO RETENIDO	901.145.809	OIT PRODUCTOS Y SOLUCIONES QUIMICAS S.A.S.	244.224
TOTAL, ANTICIPO DE IMPUESTOS			\$11.134.647

El saldo a favor de ICA por valor de \$ 5.406.000 corresponde a la declaración del 2022, 2023 y 2024 en el municipio de Bucaramanga.

Los \$289.994 corresponde al anticipo de ICA en el municipio de Copacabana.

El valor restante de \$5.121.991 corresponde a valores retenidos en los diferentes municipios y entidades por concepto de ICA, los cuales serán deducidos en las declaraciones anuales de los diferentes municipios en los que prestamos los servicios de Revisoría Fiscal, las cuales se presentan a partir del mes de marzo de 2026.

NOTA 8. DESCUENTOS DE NOMINA.

El valor de \$226.161, corresponde al valor del mes de diciembre por concepto de celular de los asociados, que se viene pagando de forma anticipada por la nueva negociación que se hizo con el operador Colombia Móvil S.A y que se descuenta de nómina o pago de prestación servicios.

NOTA 9. RESPONSABILIDADES PENDIENTES DE EMPLEADOS Y ASOCIADOS.

CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR
CONSUMO	13	51.909.708
ESTUDIO	3	5.227.630
TOTAL, CREDITOS ASOCIADOS		57.137.338

El valor de \$57.137.338 corresponde a las sumas adeudadas por los asociados trabajadores y empleados por concepto de préstamo de consumo y estudio, previamente aprobados por la gerencia o por el Consejo de Administración.

NOTA 10. OTRAS CUENTA POR COBRAR.

Al cierre del período, la cooperativa presenta cuentas por cobrar a **entidades promotoras de salud (EPS)** originadas en el reconocimiento de **incapacidades médicas de trabajadores**, las cuales de acuerdo con la normativa del sistema de seguridad social deben ser reconocidas y reembolsadas por las entidades administradoras de salud.

El saldo por este concepto al corte de los estados financieros se detalla así:

Entidad	Valor
EPS SURA	\$ 1.844.260
Salud Total S.A. EPS	\$ 222.200
Total	\$ 2.066.460

Estos valores corresponden a incapacidades reconocidas contablemente y pendientes de reembolso por parte de las EPS a la fecha de cierre. La administración considera que estos saldos son **recuperables**, dado que se encuentran soportados con las incapacidades médicas y la documentación requerida para su recobro.

La cooperativa realiza seguimiento permanente a estos valores con el fin de gestionar su recuperación ante las respectivas entidades de salud.

Esta cuenta adicional incluye un saldo de \$17.500 por cobrar a Gerardo Trujillo.

NOTA 11. OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.

Corresponde a los aportes mantenidos en Confecoop y la Cooperativa de Yarumal, su valor a diciembre 31 es de \$3.829.464.

ASOCIACION ANTIOQUEÑA DE COOPERATIVAS CONFECOOP	1.067.626
COOPERATIVA YARUMAL	2.761.838
TOTAL	3.829.464

NOTA 12. BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO.

Corresponde a:

- seguro contra todo riesgo que se adquirió en octubre por \$865.358,
- póliza de responsabilidad civil para cubrir posibles sanciones para con los clientes por valor de \$8.002.538, la cual se adquirió en el mes de julio.
- póliza de cumplimiento para la cooperativa JFK Cooperativa Financiera por valor de \$2.215.660 la cual se adquirió en el mes de junio
- póliza de cumplimiento para la cooperativa Comultrasan por valor de 1.991.096, la cual se adquirió en octubre.

Las pólizas fueron adquiridas por un período de 1 año y su saldo neto después de amortización a diciembre 31 es de \$7.919.045.

NOTA 13. ACTIVOS INTANGIBLES – LICENCIAS DE SOFTWARE.

Los activos intangibles de la cooperativa corresponden principalmente a **licencias de software adquiridas para el desarrollo de las operaciones administrativas, tecnológicas y de gestión de riesgos**. Estos activos se reconocen inicialmente al costo de adquisición y posteriormente se amortizan de forma sistemática durante su vida útil estimada, de acuerdo con las políticas contables adoptadas por la entidad.

Al cierre del período, el detalle de las licencias de software es el siguiente:

Proveedor	Valor
Hubx Studios Ltd	\$ 1.243.184
Central Comercializadora de In	\$ 168.050

Risk Monitor S.A.S	\$ 1.112.760
AuditBrain SAS	\$ 12.053.258
Google LLC	\$ 435.895
Microsoft Corporation	\$ 15.190.975
Foxit Software Inc	\$ 262.630
Costo total licencias	\$ 30.466.752
Amortización acumulada	-\$ 27.279.197
Saldo neto de intangibles	\$ 3.187.555

La amortización de estos activos se reconoce en el estado de resultados durante el período en que se espera obtener los beneficios económicos derivados de su uso. Al cierre del ejercicio, la administración evaluó la existencia de indicios de deterioro sobre estos activos y no identificó situaciones que requieran el reconocimiento de pérdidas por deterioro.

Los activos intangibles corresponden a **licencias de uso de software**, las cuales son utilizadas en los procesos administrativos, contables, operativos y de gestión tecnológica de la cooperativa.

NOTA 14. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

La composición a diciembre 31 de los activos fijos de propiedad de la entidad es como se discriminan a continuación:

FECHA COMPRA	TIPO ACTIVO	DETALLE	VALOR	VIDA UTIL	DEPREC. ACUMULADA
31/10/2019	EDIFICIO	OFICINA	350,000,000	45 AÑOS	47.314.815
06/11/2019	EDIFICIO	REFORMAS	100,000,000	45 AÑOS	13.518.519
TOTAL EDIFICACIONES			450,000,000		60.833.333
30/12/2019	MUEBLES	POLTRONA VOLKER	499,990	10 AÑOS	304.161
30/12/2019	MUEBLES	SILLA HOJA BLANCA	519,680	10 AÑOS	316.139
30/12/2019	MUEBLES	SILLA HOJA NEGRA	519,980	10 AÑOS	316.321
30/12/2019	MUEBLES	SILLAS AUXILIARES	399,990	10 AÑOS	243.327
18/03/2024	EQUIPO DE OFICINA	AIRE ACONDICIONADO	5.910.000	5 AÑOS	1.034.229
27/01/2025	MUEBLES	SILLA MALLA BOSTON	150.000	1 AÑO	150.000
23/01/2025	MUEBLES	2 SILLAS MALLA RIGIDA	300.000	1 AÑO	300.000
TOTAL MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA			8.299.640		2.664.177

08/07/2020	EQUIPO COMPUTO	PORTATIL HP 240 CORE 3	2,150,000	5 AÑOS	2.150.000
08/07/2020	EQUIPO COMPUTO	PORTATIL HP 240 CORE 4	2,150,000	5 AÑOS	2.150.000
10/03/2021	EQUIPO COMPUTO	PORTATIL HP 240 CORE	1,999,900	5 AÑOS	1.899.905
07/05/2021	EQUIPO COMPUTO	PORTATIL HP 240 CORE I3	1,891,513	5 AÑOS	1.733.887
24/05/2021	EQUIPO COMPUTO	PORTATIL HP 240 G7	1,983,950	5 AÑOS	1.818.621
12/10/2021	EQUIPO COMPUTO	CPU Y MONITOR LENOVO 3	3,087,295	5 AÑOS	2.572.746
24/06/2022	EQUIPO COMPUTO	PORTATIL HP PROBOOK	3.662.689	5 AÑOS	2.563.882
18/07/2022	EQUIPO COMPUTO	IMPRESORA MULTI EPSON	1.485.000	5 AÑOS	1.014.750
29/09/2022	EQUIPO COMPUTO	PORTATIL HP 440 G8	3.912.521	5 AÑOS	2.543.139
05/12/2022	EQUIPO COMPUTO	PORTATIL HP PROBOOK	3.912.521	5 AÑOS	2.347.513
13/05/2023	EQUIPO DE COMUNICACION	PLANTA TELEFONICA	2.590.000	5 AÑOS	1.424.470
16/01/2024	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	4.873.950	5 AÑOS	1.868.325
15/05/2024	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.067.226	5 AÑOS	971.269
22/06/2024	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.500.000	5 AÑOS	1.049.982
01/08/2024	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.650.000	5 AÑOS	973.317
28/08/2024	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.650.000	5 AÑOS	973.317
20/09/2024	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.650.000	5 AÑOS	912.485
18/10/82024	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.368.067	5 AÑOS	785.882
05/11/2024	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.450.000	5 AÑOS	747.500
30/01/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	DOS CAMARAS	269.700	1 AÑO	269.700
13/01/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.277.311	5 AÑOS	600.840
10/02/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.319.328	5 AÑOS	553.221
08/03/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.352.941	5 AÑOS	502.941

01/04/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	2.600.000	5 AÑOS	346.667
08/04/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PANTALLA LENOVO	462.185	5 AÑOS	462.185
24/06/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.613.445	5 AÑOS	361.345
17/06/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.612.605	5 AÑOS	361.261
28/07/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.613.445	5 AÑOS	301.120
11/08/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.613.445	5 AÑOS	240.896
01/10/2025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.800.000	5 AÑOS	126.667
19/12/82025	EQUIPO DE COMUNICACION	PORTATIL LENOVO	3.781.513	5 AÑOS	0
TOTAL EQUIPO COMPUTO			93.350.550		34.627.833
TOTAL			551.650.190		98.125.343

Todos los activos se encuentran al costo de adquisición, a ninguno se le ha aplicado revaluación.

La oficina se encuentra en garantía del crédito hipotecario.

NOTA 15. CREDITOS ORDINARIOS.

El valor de \$136.530.166 representa el saldo a diciembre, de los compromisos financieros adquiridos por la empresa en el año 2019 con la Cooperativa de Yarumal, y que corresponden a la compra de la oficina y sus respectivas adecuaciones.

Se clasifica en corto y largo plazo así:

Clasificación	2025	2024
Créditos Ordinarios Corto Plazo	30.480.638	26.748.232
Créditos Ordinarios Largo Plazo	106.049.528	136.628.363
TOTAL	136.530.166	163.376.595

Los créditos se encuentran respaldados con hipoteca sobre la oficina, a un plazo de 10 años, con una tasa nominal mensual del 1.10% con cuota constante.

NOTA 16. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR.

Al cierre del período, la cooperativa presenta costos y gastos por pagar por valor de \$8.786.206, correspondientes a obligaciones causadas y pendientes de pago a la fecha de corte de los estados financieros. El detalle de estos conceptos es el siguiente:

Concepto	Valor
Intereses causados sobre préstamo con la Cooperativa de Yarumal	\$ 354.951
Aportes de asociados excluidos de la cooperativa	\$ 7.804.505
Otros costos y gastos por pagar	\$ 626.750
Total	\$ 8.786.206

Los intereses por pagar corresponden a intereses causados al 31 de diciembre sobre el crédito vigente con la Cooperativa de Yarumal, los cuales se reconocen contablemente conforme al principio de causación.

El saldo correspondiente a aportes de asociados excluidos representa los valores pendientes de reintegro a cuatro ex asociados que fueron retirados de la cooperativa, de acuerdo con lo establecido en los estatutos y la normatividad aplicable al sector solidario.

Los otros costos y gastos por pagar corresponden a obligaciones de menor cuantía generadas en el desarrollo normal de las operaciones de la cooperativa y que se encuentran pendientes de pago al cierre del período.

NOTA 17. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

Su saldo a diciembre 31 por valor de \$197.182.008, corresponde al valor del IVA del cuatrimestre septiembre a diciembre de 2025 para ser cancelado en el mes de enero 2026.

NOTA 18. RETENCIONES Y APORTES LABORALES.

Representa las acreencias o deudas asumidas por la Entidad por concepto de aportes obligatorios al sistema de seguridad social, aportes parafiscales, entre otros para ser cancelados en el mes siguiente, su composición es la siguiente:

CONCEPTO	SALDO 2025	SALDO 2024
APORTES EPS	5.690.734	6.158.600
APORTES FONDOS DE PENSIONES	17.818.590	13.408.300
APORTES ARP	954.700	785.000
APORTES I.C.B.F., SENA Y CAJA	4.992.400	5.718.800
FONDO CUMPLEAÑOS	212.500	50.000
TOTAL	29.668.924	26.120.700

Todos los pagos a seguridad social y parafiscales se encuentran al día.

NOTA 19. REMANENTES POR PAGAR.

Su saldo corresponde a los remanentes de la Cooperativa el EDEN para ser entregados por el liquidador a cada uno de los asociados por orden de la Superintendencia de Economía Solidaria, y quien delego en la Revisoría Fiscal su custodia, su saldo a diciembre 31 de 2025 es de \$58.591.942.

NOTA 20. FONDOS SOCIALES.

Al cierre del período, los fondos sociales de la cooperativa presentan el siguiente comportamiento:

FONDOS SOCIALES	DICIEMBRE 31/2025	DICIEMBRE 31/2024	VARIACION
Fondo Social de Educación	140.399	140.399	0
Fondo Social para Otros Fines	467.727.102	92.820.985	374.906.117
TOTAL	467.867.501	92.961.384	374.906.117

El Fondo Social de Educación mantiene el mismo saldo respecto al período anterior. Durante el período se aplicaron recursos de este fondo para el pago del impuesto sobre la renta correspondiente al año gravable 2024 por valor de \$1.565.827, conforme a las disposiciones aplicables a las entidades del sector solidario.

Por su parte, el Fondo Social para Otros Fines presenta un incremento significativo durante el período, reflejando apropiaciones y destinaciones efectuadas de acuerdo con las decisiones adoptadas por los órganos de administración de la cooperativa y en cumplimiento de lo establecido en los estatutos y la normativa vigente del sector solidario.

NOTA 21. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Su saldo corresponde a las obligaciones de la Entidad con cada uno de los empleados y asociados trabajadores, originadas de un contrato de trabajo, de conformidad con las disposiciones legales vigentes, su detalle es el siguiente:

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	DICIEMBRE 31/2025	DICIEMBRE 31/2024	VARIACION	MARGEN
Cesantías	94.566.542	72.886.932	21.679.610	29,74%
Intereses sobre cesantías	10.703.337	8.504.655	2.198.682	25,85%
Vacaciones	48.579.349	37.692.064	10.887.285	28,88%
Prima de Vacaciones	24.284.358	19.728.330	4.556.028	23,09%
Prima por Resultados	91.288.523	82.556.926	8.731.597	10,58%
Totales	269.422.109	221.368.907	48.053.202	21,71%

NOTA 22. APORTES SOCIALES.

Su saldo representa los derechos de los asociados de la Cooperativa, por los aportes efectivamente pagados acreditados mediante certificados de aportación, el saldo a diciembre 31 ascendía a \$142.350.000, correspondiente a 20 asociados.

NOTA 23. INGRESOS.

Operacionales: Este grupo comprende los valores recibidos y/o causados por la entidad como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social.

INGRESOS	DICIEMBRE 31/2025	DICIEMBRE 31/2024	VARIACION	MARGEN
Por servicios	2.991.153.066	2.257.328.482	733.824.584	32,51%
Devoluciones	38.991.640	9.387.334	29.604.306	315.36%
Total	2.952.161.426	2.247.941.148	704.220.278	31,33%

No operacionales: Representa los valores recibidos y/o causados como resultado de las operaciones que no tienen relación directa con la actividad económica de la entidad y corresponde a ingresos financieros, aprovechamientos y recuperaciones.

INGRESOS NO OPERACIONALES	DICIEMBRE 31/2025	DICIEMBRE 31/2024	VARIACION	MARGEN
Ingresos por Utilidad en Venta de Inversiones y Otros Activos	649.240	900.000	-250.760	-27.86%
Ingresos Financieros	6.114.391	785.243	5.329.148	678,66%
Aprovechamientos	13.491.379	1.164.551	12.326.828	1.058.50%
Recuperaciones	114.344.056	79.689.900	34.654.156	43,49%
Total	134.599.066	82.539.694	52.059.372	63,07%

Los ingresos por utilidad en venta de inversiones y otros activos corresponde a la venta de dos computadores portátiles totalmente depreciados por \$900.000.

Las recuperaciones corresponden al reintegro de viáticos que se les facturo a los clientes Coopsanroque, Comultrasan, Fundación Creafam, Cooperativa Suya, IAC Comercializadora Nordeste y Coofisam por valor de \$114.146.056

NOTA 24. COSTOS Y GASTOS.

Operacionales: Corresponde a los valores pagados y/o causados en que incurre la entidad en el desarrollo de sus actividades operacionales, que comparados con los ingresos operacionales permiten establecer al cierre del ejercicio el excedente o pérdida operacional.

COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES	DICIEMBRE 31/2025	DICIEMBRE 31/2024	VARIACION	MARGEN
----------------------------------	----------------------	----------------------	-----------	--------

Sueldos	1.088.648.866	969.099.883	119.548.983	12,34%
Comisiones	32.625.904	31.811.500	814.404	2.56%
Incapacidad	15.206.910	19.750.047	-4.543.137	-23.00%
Auxilio de Transporte	5.546.666	4.806.000	740.666	15.41%
Prestaciones Sociales	270.020.045	249.833.285	20.186.760	8.08%
Prima de Vacaciones	21.300.658	18.205.927	3.094.731	17.00%
Prima de Antigüedad	25.532.493	23.753.983	1.778.510	7.49%
Aguinaldo	22.243.714	19.672.403	2.571.311	13.07%
Prima por Resultados	91.288.523	82.556.926	8.731.597	10.58%
Bonificación	2.600.000	400.000	2.200.000	550.00%
Indemnización	1.600.000	10.283.615	-8.683.615	-84.44%
Dotación	998.318	1.260.504	-262.186	-20.80%
Auxilios al Personal	6.365.000	4.924.250	1.440.750	29.26%
Seguridad Social	153.661.380	119.693.432	33.967.948	28.38%
Aportes Riesgos Laborales	10.929.800	9.874.100	1.055.700	10.69%
Cajas de Compensación	46.851.700	42.134.100	4.717.600	11.20%
Aportes I.C.B.F.	4.350.500	3.436.800	913.700	26.59%
Aportes SENA	2.900.500	2.291.400	609.100	26.58%
Seguro Vida Familiar	9.410.798	9.445.846	-35.048	-0.37%
Capacitación al Personal	218.487	9.897.920	-9.679.433	97.79%
Gastos Deportivos y de Recreación	6.856.119	7.723.473	-867.354	-11.23%
Gastos Medios y Medicamentos	4.421.413	1.933.422	2.487.991	128.68%
Aprendices	11.886.225	0	11.886.225	100.00%
Gastos de Cumpleaños	2.223.563	1.834.167	389.396	21.23%
Quinquenios	833.333	952.720	-119.387	-12.53%
Auxilio de Rodamiento	17.056.900	18.547.050	-1.490.150	-8.03%
TOTAL, GASTOS DE PERSONAL	1.855.577.815	1.664.122.753	191.455.062	11.50%
GASTOS GENERALES				
Honorarios Revisoría Fiscal	10.865.880	10.235.988	629.892	6.15%
Honorarios Asesoría Contable	16.560.000	15.006.000	1.554.000	10.36%
Honorarios Auditorías	288.108.439	252.189.068	35.919.371	14.24%
Otros	84.034.682	19.546.114	64.488.568	329.93%
Impuestos (industria y comercio-prediales-IVA)	23.030.505	13.381.729	9.648.776	72.10%
Arrendamiento	2.681.984	1.417.786	1.264.198	89.17%
Seguros	9.213.259	7.680.218	1.533.041	19.96%

Mantenimiento y Reparaciones	19.114.810	9.462.912	9.651.898	102.00%
Cuotas de Administración	11.875.932	11.976.438	-100.506	-0.84%
Aseo y Elementos	7.161.189	1.540.666	5.620.523	364.81%
Cafetería	3.777.228	3.300.971	476.257	14.43%
Servicios Públicos	11.283.230	12.661.334	-1.378.104	10.88%
Transporte, Fletes y Acarreos	2.828.897	1.362.500	1.466.397	107.63%
Papelería	371.417	558.131	-186.714	-33.45%
Fotocopias	65.714	0	65.714	100.00%
Contribuciones	326.654	190.998	135.656	71.02%
Afiliaciones	0	5.409.252	-5.409.252	-100.00%
Legales	11.120.683	4.871.200	6.249.483	128.29%
Gastos de Representación	19.328.886	18.197.540	1.131.346	6.22%
Gastos de Viaje	167.578.017	100.735.175	66.842.842	66.36%
Suscripciones y Publicaciones	0	964.464	-964.464	-100.00%
Publicidad y Propaganda	25.868.122	1.970.476	23.897.646	1.212.79 %
Gastos de Asamblea	16.717.272	9.580.134	7.137.138	74.50%
Cuotas de Sostenimiento	2.712.000	1.273.400	1.438.600	112.97%
Gastos de Cumpleaños	540.000	180.000	360.000	200.00%
Gastos no Soportados	3.428.871	947.480	2.481.391	261.89%
Gastos Varios	0	8.392.497	-8.392.497	-100.00%
Fondo para Otros Fines	336.128.133	44.000.000	292.128.133	663.93%
Fondo de Solidaridad	3.558.750	11.741.117	-8.182.367	-69.69%
Auxilio de comunicación	1.583.950	205.250	1.378.700	671.72%
Prima de Antigüedad	2.349.000	3.653.089	-1.304.089	-35.70%
Prima por Resultados	28.900.704	3.979.400	24.921.304	626.26%
Comisiones	1.700.000	1.462.500	237.500	16.24%
SUBTOTAL GASTO GENERALES	1.112.814.208	578.073.827	534.740.381	92,5%
Programa y Aplicación Informática	27.279.197	14.319.078	12.960.119	90.51%
Depreciación	26.861.192	20.092.050	6.769.142	33.69%
TOTAL, GASTO GENERALES	1.166.954.597	612.484.955	554.469.642	90.53%

GASTOS NO OPERACIONALES	DICIEMBRE 31/2025	DICIEMBRE 31/2024	VARIACION	MARGEN
Gastos Financieros	41.532.145	39.030.918	2.501.227	6,41%

Gastos Varios (Multas, Sanciones y Litigios)	1.150.000	942.000	208.000	22,08%
Impuestos Asumidos	5.211.057	4.574.816	636.241	13.91%
Impuesto de Renta y Complementarios	2.031.258	1.496.263	534.995	35.76%
Gastos Varios (Gastos de Ejercicios Anteriores)	3.623.282	0	3.623.282	100,00%
Totales	53.547.742	46.043.997	7.503.745	16.30%

NOTA 25. CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA-CONTROL.

Las cuentas de orden de control comprenden los registros utilizados para efectos de revelación y seguimiento de hechos económicos que no afectan directamente la situación financiera de la entidad, pero que requieren control administrativo y contable.

En este grupo se incluyen los saldos correspondientes a los ajustes por inflación aplicados a las cuentas no monetarias del activo y del patrimonio hasta el año 2000. Dichos ajustes fueron eliminados a partir de la expedición de la Resolución No. 0632 de junio de 2001 de la Superintendencia de la Economía Solidaria; no obstante, sus efectos históricos continúan revelándose en cuentas de orden.

Adicionalmente, en estas cuentas se registra el valor de la cartera originada en la prestación de servicios que ha sido castigada, con el propósito de mantener su control, así como el remanente recibido de la COOPERATIVA EL EDÉN en liquidación, el cual se encuentra sujeto a la culminación de dicho proceso.

El incremento presentado en el capital mínimo irreducible corresponde a las decisiones adoptadas por la Asamblea General durante el periodo 2025, en cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias aplicables a las entidades del sector solidario.

El detalle de las cuentas de orden es el siguiente:

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	DICIEMBRE 31/2025	DICIEMBRE 31/2024	VARIACION	MARGEN
Cartera Castigada	61.858.778	61.858.778	0	0.00%
Ajustes por inflación	1.517.391	1.517.391	0	0,00%
Totales	63.376.169	63.376.169	0	0,00%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				
Capital Mínimo Irreducible	71.175.000	65.000.000	6.175.000	9,50%

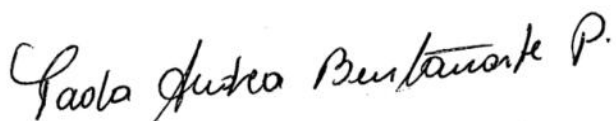
Bienes y Valores Recibidos en Custodia	58.591.942	58.591.942	0	0,00%
Totales	129.766.942	123.591.942	6.175.000	9,50%

NOTA 26. EVENTOS POSTERIORES AL CIERRE.

Los resultados expresados en cada uno de los estados financieros que conforman este informe fueron elaborados con base en todos y cada uno de los datos y operaciones que han sido de nuestro conocimiento y notificadas por diversos medios, surtidas, causadas y registradas, con incidencia positiva o negativa en el período que culminó.

No estamos enterados por tanto de otros hechos o eventos que cambien o modifiquen sustancial o parcialmente los estados financieros y las notas reveladoras que preceden.

Entre el 31 de diciembre de 2025 y la fecha de emisión de estados financieros no hemos tenido un hecho extraordinario.



PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
REPRESENTANTE LEGAL
AUDITORIA & CONSULTORIA INTEGRALES E.C



ADALI TOBON LOPEZ
CONTADORA
T.P. 57023 - 7



MARIA HELENA MONTOYA RUA
REVISORA FISCAL
T.P. 58863-T