

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

Al 30 de diciembre de 2025 (con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2024)


(Cifras expresadas pesos colombianos)

Activo	Nota	30 de diciembre de 2025	30 de diciembre de 2024	VARIACION ANUAL	
				ABSOLUTA	RELATIVA
Activos Corrientes					
Efectivo y equivalente de efectivo	4	227.362.691	115.011.429	112.351.262	97,69%
Efectivo restringido (Fondo de Liquidez)	4	100.000.000	115.000.000	-15.000.000	-13,04%
Inversiones CDTs	4	203.000.000	360.000.000	-157.000.000	-43,61%
Activo financiero de inversión a valor razonable	5	15.917.825	16.489.984	-572.159	-3,47%
Cartera de Creditos por cobrar corto plazo Cat. A	6	78.069.696	88.242.025	-10.172.329	-11,53%
Otras cuentas por cobrar	7	1.450.808	5.411.063	-3.960.255	-73,19%
Total Activos Corrientes		625.801.020	700.154.501	-74.353.481	-10,62%
Activos no Corrientes					
Cartera de Creditos por cobrar a largo plazo Cat A.	6	795.388.041	678.967.478	116.420.563	17,15%
Cartera de Creditos por cobrar a largo plazo Cat E.	6	21.659.471	0	21.659.471	N.A.
Deterioro General de cartera de creditos	6	-9.481.494	-7.763.689	-1.717.805	22,13%
Deterioro Individual de cartera de creditos	6	-21.659.471	-21.132.738	-526.733	2,49%
Propiedades, planta y equipo	8	646.901	1.723.607	-1.076.706	-62,47%
Gastos pdos x anticipado	9	1.198.924	799.282	399.642	50,00%
Activos intangibles	9	5.552.346	966.244	4.586.102	474,63%
Total Activos no Corrientes		793.304.718	653.560.184	139.744.534	21,38%
Total Activo		1.419.105.738	1.353.714.685	65.391.053	4,83%

Pasivos y Activo neto de los Asociados		30 de diciembre de 2025	30 de diciembre de 2024	VARIACION ANUAL	
				ABSOLUTA	RELATIVA
Pasivos y Activo neto de los Asociados					
Pasivos Corrientes					
Ahorros a la vista	10	45.263.417	39.573.438	5.689.979	14,38%
Costos y Gastos por pagar (Honorarios)	11	5.491.634	1.686.978	3.804.656	225,53%
Impuestos por pagar (GMF, Rte Fte, Rte Ica)	11	366.000	3.145.084	-2.779.084	-88,36%
Impuestos por pagar Industria y Comercio	11	2.644.000	0	2.644.000	N.A.
Cuentas por pagar saldos por retiros asociados	11	61.221.553	20.953.047	40.268.506	192,18%
Cuentas por pagar proveedores	11	95.659.698	31.385.328	64.274.370	204,79%
Ingresos Recibidos para Terceros (Procesos Juridicos)	11	398.705	0	398.705	N.A.
Fondos sociales, mutuales y otros	12	66.007.215	61.561.590	4.445.625	7,22%
Total Pasivo Corriente		277.052.222	158.305.465	118.746.757	75,01%
Pasivos no Corrientes					
Ahorros Permanentes	10	720.802.997	767.587.712	-46.784.715	-6,10%
Total Pasivos No corrientes		720.802.997	767.587.712	-46.784.715	-6,10%
Total Pasivos		997.855.219	925.893.177	71.962.042	7,77%
Patrimonio					
Aportes sociales temporalmente restringidos	13	140.283.680	155.766.638	-15.482.958	-9,94%
Aportes sociales mínimos no reducibles		140.000.000	140.000.000	0	0,00%
Reserva protección de aportes		102.582.898	96.927.554	5.655.344	5,83%
Reserva valoración de inversiones		616.045	616.045	0	0,00%
Fondo para amortización de aportes		6.067.496	4.653.660	1.413.836	30,38%
Excedente del periodo	14	30.119.508	28.276.719	1.842.789	6,52%
Resultado acumulado en Adopción por primera vez		1.580.892	1.580.892	0	0,00%
Total Patrimonio de los Asociados		421.250.519	427.821.508	-6.570.989	-1,54%
Total Pasivos y Patrimonio de los Asociados		1.419.105.738	1.353.714.685	65.391.053	4,83%

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros


JOSE ELDER GARCIA
Representante Legal


LUZ DARY ROBAYO HURTADO
Contador Publico
T.P 85335-T


JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
T.P 70398-T
Revisor Fiscal delegado por: REVISAR AUDITORES
(Ver dictamen adjunto)