

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COMPARADO MES DE DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(cifras en pesos colombianos)

	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACION PESOS	VAR %
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO - NOTA 1	172.861.427	281.389.606	- 108.528.178	-38,57%
CAJA	507.164	650.000	- 142.836	-21,97%
Caja General	-	-	-	0,00%
Caja Menor	507.164	650.000	- 142.836	-21,97%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	158.134.348	144.608.313	13.526.035	9,35%
Bancoomeva Cta.Cte.060200280206	101.507.698	87.304.278	14.203.420	16,27%
Bancoomeva Cta.Ahorros 060200272201	1.656.276	6.626.396	- 4.970.120	-75,00%
Cooperativa Avanza Cta.Ahorros	200.000	200.000	-	0,00%
Banco GNB Sudameris Cta.Ahorros 97250021860	507.920	-	507.920	100,00%
Fondo de Inversion Colectiva Fiduprevisora 1152644	54.262.453	50.477.639	3.784.815	7,50%
EFFECTIVO RESTRINGIDO	14.219.916	136.131.293	- 121.911.377	-89,55%
FONDO DE INVERSION COLECTIVA	14.219.916	136.131.293	- 121.911.377	-89,55%
Alianza Fiduciaria No.0155-2	14.219.916	136.131.293	- 121.911.377	-89,55%
ACTIVOS FINANCIEROS - NOTA 2				
INVERSIONES	1.800.075.314	1.631.996.895	168.078.419	10,30%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	1.800.075.314	1.631.996.895	168.078.419	10,30%
TITULOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES VIGILADOS POR LA SUPERFINANCIERA	239.941.282	214.584.138	25.357.144	11,82%
Certificado de Depósito a Término Fijo	221.074.399	198.561.856	22.512.543	11,34%
Cdt Mundo Mujer # 431875 (10.2% E.A.) Vto. 03 FEB 2026	99.179.470	88.895.983	10.283.487	11,57%
Cdt Mundo Mujer # 452500 (10.25% E.A.) Vto. 25 ABRIL 2026	121.894.929	109.665.873	12.229.056	11,15%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS CDTs	18.866.883	16.022.282	2.844.601	17,75%
Cdt Mundo Mujer # 431875 (10.2% E.A.) Vto. 03 FEB 2026	9.712.489	8.569.573	1.142.917	13,34%
Cdt Mundo Mujer # 452500 (10.25% E.A.) Vto. 25 ABRIL 2026	9.154.394	7.452.710	1.701.684	22,83%
TITULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERFINANCIERA	1.560.134.032	1.417.412.756	142.721.276	10,07%
Certificado de Depósito a Término Fijo	1.461.826.179	1.315.204.637	146.621.542	11,15%
Cdt Avanza 19289 (9.49 % E.A.) Vct. 03 MARZO 2026	78.965.476	70.808.279	8.157.197	11,52%
Cdt Avanza #100503219 (9.19 % E.A.) - Vto 07 MAYO 2026	95.319.751	88.878.631	6.441.120	7,25%
Cdt Avanza # 100503270 (9.39% E.A.) Vto 27 MAYO 2026	107.387.692	100.000.000	7.387.692	7,39%
Cdt Juriscoop # 0255385 (10.50 % E.A.) Vto 20 ABRIL 2026	1.180.153.260	1.055.517.727	124.635.533	11,81%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS CDTs	98.307.853	102.208.119	- 3.900.266	-3,82%
Cdt Avanza 19289 (9.49 % E.A.) Vct. 03 MARZO 2026	6.079.404	7.529.357	- 1.449.953	-19,26%
Cdt Avanza #100503219 (9.19 % E.A.) - Vto 07 MAYO 2.026	5.366.272	4.050.550	1.315.722	32,48%
Cdt Avanza # 100503270 (9.39% E.A.) Vto 27 MAYO 2.026	5.633.534	4.075.759	1.557.775	38,22%
Cdt Juriscoop # 0255385 (10.50 % E.A.) Vto 20 ABRIL 2026	81.228.643	86.552.453	- 5.323.810	-6,15%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS - NOTA 3	7.267.900	3.919.330	3.348.570	85,44%
DEUDORES POR VENTA DE BIENES	-	40.000	- 40.000	0,00%
Medescuento	-	40.000	- 40.000	0,00%
ANTICIPOS	7.267.900	3.829.600	3.438.300	89,78%
Contratos con Proveedores	7.267.900	3.829.600	3.438.300	89,78%
Otros	-	-	-	0,00%
ANTICIPOS DE IMPUESTOS	-	49.730	- 49.730	-100,00%
Retención en la Fuente Rendimientos Financieros	-	49.730	- 49.730	-100,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.980.204.641	1.917.305.830	62.898.811	3,28%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COMPARADO MES DE DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(cifras en pesos colombianos)

	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN PESOS	VAR %
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO - NOTA 4	221.943.464	220.905.486	1.037.978	0,47%
EDIFICACIONES	200.000.000	200.000.000	-	0,00%
Edif. Valorización Oficina 301	200.000.000	200.000.000	-	0,00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	19.457.229	19.457.229	-	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina	22.231.061	22.231.061	-	0,00%
Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	- 2.773.832	- 2.773.832	-	0,00%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	2.486.235	1.448.257	1.037.978	71,67%
Equipo de Computo y Comunicación	7.158.570	4.561.839	2.596.731	56,92%
Depreciación Equipo de Computo y Comunicación	- 4.672.335	- 3.113.582	- 1.558.753	50,06%
OTROS ACTIVOS - NOTA 5	5.612.343	2.506.148	3.106.195	123,94%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2.715.145	-	2.715.145	100,00%
Seguros	2.715.145	-	2.715.145	100,00%
LICENCIAS	2.397.198	2.006.148	391.050	19,49%
Software Contable Contapyme	2.207.198	2.006.148	201.050	10,02%
Otras Licencias	190.000	-	190.000	100,00%
BIENES DE ARTE Y CULTURA	500.000	500.000	-	0,00%
Obras de Arte	500.000	500.000	-	0,00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	227.555.807	223.411.634	4.144.173	1,85%
TOTAL ACTIVOS	2.207.760.448	2.140.717.464	67.042.984	3,13%
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS - NOTA 6	7.117.500	5.507.081	1.610.419	29,24%
COMISIONES Y HONORARIOS	7.117.500	2.057.206	5.060.294	245,98%
Honorarios	7.117.500	2.057.206	5.060.294	245,98%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-	3.449.875	- 3.449.875	-100,00%
Cuentas por Pagar Empleados	-	-	-	0,00%
Costos y Gastos por Pagar	-	3.449.875	- 3.449.875	-100,00%
IMPUESTOS CORRIENTES	640.051	1.609.671	- 969.620	-60,24%
RETENCION EN LA FUENTE - NOTA 7	640.051	1.609.671	- 969.620	-60,24%
Retención por servicios	92.151	251.171	- 159.020	-63,31%
Retención por compras	-	-	-	0,00%
Retención Auxilio Mutuo	547.900	1.358.500	- 810.600	-59,67%
BENEFICIOS A EMPLEADOS - NOTA 8	7.676.771	2.167.528	5.509.243	254,17%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	4.467.282	505.000	3.962.282	784,61%
Aportes a bienestar promotoras de salud EPS	2.484.038	165.900	2.318.138	1397,31%
Aportes a bienestar promotoras de pensión AFP	459.440	212.400	247.040	0,00%
Aportes a administradoras de riesgos laborales ARL	14.989	7.100	7.889	0,00%
Aportes Cajas de Compensación, ICBF y SENA	1.508.815	119.600	1.389.215	1161,55%
PASIVOS LABORALES	3.209.489	1.662.528	1.546.961	93,05%
Cesantías	2.865.614	1.484.400	1.381.214	93,05%
Intereses Cesantías	343.875	178.128	165.747	93,05%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	15.434.322	9.284.280	6.150.042	66,24%
TOTAL PASIVOS	15.434.322	9.284.280	6.150.042	66,24%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COMPARADO MES DE DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(cifras en pesos colombianos)

	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN PESOS	VAR %
PATRIMONIO - NOTA 9				
CAPITAL SOCIAL	1.144.851.130	1.148.324.016	- 3.472.886	-0,30%
APORTES ORDINARIOS	1.144.851.130	1.148.324.016	- 3.472.886	-0,30%
Aportes Ordinarios	1.144.851.130	1.148.324.016	- 3.472.886	-0,30%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	983.109.168	662.683.944	320.425.224	48,35%
Fondo para infraestructura física	200.000.000	-	200.000.000	100,00%
Fondo asignación permanente adquisición oficina	200.000.000	-	200.000.000	100,00%
OTROS FONDOS	783.109.168	662.683.944	120.425.224	18,17%
ASIGNACIONES PERMANENTES	783.109.168	662.683.944	120.425.224	18,17%
Asignaciones Permanentes	983.109.168	662.683.944	320.425.224	48,35%
Ejecución Asignaciones Permanentes año 2020	- 200.000.000	-	200.000.000	100,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	64.365.828	320.425.224	- 256.059.396	-79,91%
Resultado del Ejercicio	64.365.828	209.366.644	- 145.000.816	-69,26%
Resultados de ejercicios anteriores	-	111.058.580	- 111.058.580	-100,00%
TOTAL PATRIMONIO	2.192.326.126	2.131.433.184	60.892.942	2,86%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	2.207.760.448	2.140.717.464	67.042.984	3,13%


JORGE ELIECER PEÑA LOPEZ
Representante Legal ASEM


CLARENA ORTIZ PRADA
Contadora Pública
T.P. 74614 – T

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO COMPARADO MES DE DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(cifras en pesos colombianos)

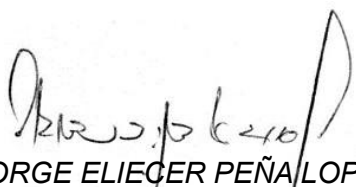
	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN PESOS	VAR %
INGRESOS - NOTA 10				
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	846.589.913	793.852.818	52.737.095	6,64%
CUOTA SEGURO MUTUO	846.589.913	793.852.818	52.737.095	6,64%
Cuota Seguro Mutuo - Armenia	343.969.000	331.257.000	12.712.000	3,84%
Cuota Seguro Mutuo - Departamento	377.978.086	356.403.818	21.574.268	6,05%
Cuota Seguro Mutuo - Pensionados	124.642.827	106.192.000	18.450.827	17,37%
OTROS INGRESOS	196.201.513	222.642.997	- 26.441.484	-11,88%
INGRESOS FINANCIEROS	196.201.513	222.642.997	- 26.441.484	-11,88%
Recuperaciones	339.052	1.000.000	- 660.948	-66,09%
Rendimientos Financieros Cdt's y FIC	195.859.405	220.787.247	- 24.927.842	-11,29%
Rendimientos Financieros Ctas Bancarias	3.057	855.750	- 852.693	-99,64%
TOTAL INGRESOS	1.042.791.426	1.016.495.815	26.295.611	2,59%
GASTOS OPERACIONALES NOTA 11				
GASTOS DE PERSONAL	54.152.848	31.030.028	23.122.820	74,52%
Sueldos	28.847.551	15.207.600	13.639.951	89,69%
Auxilio de transporte	4.200.000	1.944.000	2.256.000	116,05%
Cesantias	2.865.614	1.484.400	1.381.214	93,05%
Intereses sobre las cesantias	343.875	178.128	165.747	93,05%
Prima de servicios	2.865.625	1.484.400	1.381.225	93,05%
Vacaciones	1.340.033	661.200	678.833	102,67%
Aportes salud	2.570.388	1.931.900	638.488	33,05%
Aportes pensión	3.625.191	2.318.800	1.306.391	56,34%
Aportes ARL	157.633	125.600	32.033	25,50%
Aportes caja de compensacion familiar	1.205.861	528.700	677.161	128,08%
Aportes I.C.B.F.	904.546	476.400	428.146	89,87%
Aportes SENA	603.031	318.000	285.031	89,63%
Dotacion	3.200.000	1.755.000	1.445.000	82,34%
Bonificación día de la secretaria	-	500.000	- 500.000	-100,00%
Auxilio de celular	-	815.900	- 815.900	-100,00%
Bonificación no salarial	1.423.500	1.300.000	123.500	100,00%
GASTOS GENERALES	196.862.965	199.204.639	- 2.341.674	-1,18%
HONORARIOS	14.628.631	18.138.236	- 3.509.605	-19,35%
Honorarios	14.628.631	11.313.236	3.315.395	29,31%
Pasantía	-	6.825.000	- 6.825.000	-100,00%
IMPUESTOS	1.928.200	1.224.550	703.650	57,46%
Impuesto Predial	1.928.200	1.224.550	703.650	57,46%
SEGUROS	3.687.536	846.872	2.840.664	100,00%
Seguros	3.687.536	846.872	2.840.664	100,00%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4.559.074	1.871.800	2.687.274	143,57%
Mantenimiento y Reparaciones de Oficina	3.699.292	1.871.800	1.827.492	97,63%
Reparaciones Locativas	859.782	-	859.782	100,00%
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	5.421.300	4.983.700	437.600	8,78%
Cuotas de administración	5.421.300	4.983.700	437.600	8,78%

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO COMPARADO MES DE DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(cifras en pesos colombianos)

	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACION PESOS	VAR %
SERVICIOS PUBLICOS	5.266.354	5.110.709	155.645	3,05%
Acueducto y Alcantarillado	745.250	571.508	173.742	30,40%
Energía Eléctrica	496.357	494.462	1.895	0,38%
Internet	2.637.201	2.981.168 -	343.967	-11,54%
Telefonía	1.387.546	1.063.571	323.975	30,46%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3.371.070	18.600.000 -	15.228.930	-81,88%
Publicidad y Propaganda	3.371.070	18.600.000 -	15.228.930	-81,88%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	33.397.167	35.190.600 -	1.793.433	-5,10%
ANEP	350.000	-	350.000	100,00%
SUTEQ	2.847.000	2.300.000	547.000	23,78%
Medescuento - Plan Fidelización	28.476.667	24.200.000	4.276.667	17,67%
COODEQ	711.750	500.000	211.750	42,35%
AFREJUQUIN	711.750	1.300.000 -	588.250	-45,25%
Reuniones prepensionados	300.000	-	300.000	100,00%
Comité Prodefensa salud	-	2.000.000 -	2.000.000	-100,00%
Capacitación ASEM	-	4.890.600 -	4.890.600	-100,00%
GASTOS DE ASAMBLEA	20.236.944	18.791.600	1.445.344	7,69%
Gastos de Asamblea	20.236.944	18.791.600	1.445.344	7,69%
GASTOS DE DIRECTIVOS	76.693.435	68.250.000	8.443.435	12,37%
Asignación Miembros de Junta Directiva	76.693.435	68.250.000	8.443.435	12,37%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	2.114.000	10.850.000 -	8.736.000	-80,52%
Reuniones y Conferencias Junta Directiva	1.344.000	-	1.344.000	100,00%
Eventos con asociados	770.000	10.850.000 -	10.080.000	100,00%
GASTOS LEGALES	2.745.800	2.584.100	161.700	6,26%
Registro Mercantil y certificados	2.745.800	2.584.100	161.700	6,26%
SISTEMATIZACION	471.050	365.600	105.450	28,84%
Sistematización	80.000	-	80.000	100,00%
Licencias Software	391.050	365.600	25.450	6,96%
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	1.158.263	993.998	164.265	16,53%
Dominio Pagina Web	113.263	483.998 -	370.735	-76,60%
Documentos Electronicos - DIAN	1.045.000	510.000	535.000	104,90%
OTROS GASTOS	19.625.387	10.150.350	9.475.037	93,35%
Servicios Temporales	-	2.650.000 -	2.650.000	-100,00%
Aseo y Elementos	370.198	299.000	71.198	23,81%
Gastos de Cafeteria	2.186.742	1.916.860	269.882	14,08%
Papeleria Impresiones Utiles	923.818	385.219	538.599	139,82%
Fotocopias	33.886	389.400 -	355.514	-91,30%
Ajustes Vigencia Fiscal	323.297	-	323.297	100,00%
Transportes, fletes y acarreos	5.000	-	5.000	100,00%

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO COMPARADO MES DE DICIEMBRE 2025 Y DICIEMBRE 2024
(cifras en pesos colombianos)

	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN PESOS	VAR %
Otros Servicios	60.000	-	60.000	100,00%
Iva mayor valor del Gasto	2.038.963	3.763.871	- 1.724.908	-45,83%
Retencion en la fuente	11.948.946	275.000	11.673.946	4245,07%
Otros Gastos	1.734.537	471.000	1.263.537	268,27%
DEPRECIACIÓN PROP, PLANTA Y EQUIPO	1.558.753	1.252.524	306.229	24,45%
Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	1.558.753	1.252.524	306.229	24,45%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	251.015.812	230.234.667	20.781.146	9,03%
GASTOS NO OPERACIONALES - NOTA 12				
GASTOS FINANCIEROS	5.070.408	4.894.504	175.904	3,59%
Gastos Bancarios	1.081.174	1.455.634	- 374.460	-25,72%
GMF	3.989.234	3.438.870	550.364	16,00%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	5.070.408	4.894.504	175.904	3,59%
COSTOS POR SERVICIOS - NOTA 13				
COSTO DE SERVICIO POR AUXILIO SEGURO MUTUO	722.339.378	572.000.000	150.339.378	26,28%
Auxilio por Fallecimiento de Asociados	722.239.378	572.000.000	150.239.378	26,27%
Arreglos Foliares - Ramo Funebre	100.000	-	100.000	100,00%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	722.339.378	572.000.000	150.339.378	26,28%
RESULTADO DEL EJERCICIO	64.365.828	209.366.644	- 145.000.817	-69,26%


JORGE ELIECER PEÑA LOPEZ
Representante Legal ASEM


CLARENA ORTIZ PRADA
Contadora Pública
T.P. 74614 – T

***POLITICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS
ESTADOS FINANCIEROS PARA EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE
DICIEMBRE DE 2025***

I. DE CARÁCTER GENERAL

REVELACIÓN 1: ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

La **ASOCIACIÓN SEGURO MUTUO**, cuya sigla es **ASEM**, es una entidad sin ánimo de lucro, de derecho privado, de utilidad común y duración indefinida, legalmente constituida a través de documento privado ante la Cámara de Comercio de Armenia y del Quindío con la matrícula mercantil No. 00S0503097. Constituida por docentes activos, personal administrativo del sector educativo del Departamento del Quindío, pensionados en uso de retiro de dicho sector y personal de organizaciones gremiales del sector educativo.

Tiene como objeto social principal auxiliar económicamente a los beneficiarios del asociado en caso de su deceso, previo al cumplimiento de los requisitos establecidos. Así mismo, podrá desarrollar las siguientes actividades en el cumplimiento de su objeto social:

1. Recaudar el capital constituido por el Seguro Mutuo del Quindío por el Departamento del Quindío desde 1968 hasta el 2009, el cual fue aportado por los docentes y personal administrativo pertenecientes al mismo.
2. Recaudar cuotas ordinarias y extraordinarias de sus asociados, establecidas en el estatuto y las que sean aprobadas por la asamblea general.
3. Realizar otras actividades sociales y económicas que permitan recaudar recursos para la asociación.
4. Realizar actividades y programas que propendan por el desarrollo integral y gremial de los asociados.
5. Realizar, directa o indirectamente, por cuenta propia o de terceros, todas aquellas actividades encaminadas a: proyectar, ejecutar, administrar, coordinar, controlar o evaluar planes, programas y proyectos, orientados a buscar el bienestar de los asociados y beneficiarios.
6. Desarrollar y apoyar investigaciones en temas relacionados, directa o indirectamente, con el objeto social de la asociación.
7. Elaborar programas de difusión a nivel comunitario, de asociaciones, corporaciones de carácter social y cualquiera otra entidad, a través de planes de prevención sobre los asuntos contemplados en el objeto social de ASEM.
8. Diseñar, ejecutar, evaluar y sistematizar programas y proyectos de recuperación social, que incrementen las capacidades, habilidades y conocimientos de las comunidades en liderazgo democrático, convivencia pacífica, planeación del desarrollo local, participación ciudadana y comunitaria.
9. Apoyar, participar y facilitar la ejecución de ideas presentadas por personas o grupos, cuyos propósitos y objetivos concuerden con el objeto social y las actividades meritorias.

ASEM, es contribuyente del impuesto sobre la renta y complementarios, actualmente está calificada en el Régimen de Tributación Especial del Impuesto sobre la Renta y Complementarios -RTE, por lo tanto,

no está sometida a retención en la fuente a título de renta, solo está gravada por los ingresos provenientes de rendimientos financieros, tal y como lo establece la normatividad legal vigente.

En concordancia con la decisión de la Asamblea General de Asociados, cada año deberá tramitar ante la DIAN la solicitud de calificación en el Régimen Tributario.

De igual manera es responsable de retención en la fuente a título de renta, la cual se liquida y declara de manera mensual. Por su actividad principal no es responsable del impuesto sobre las ventas.

Con respecto al impuesto de Industria y Comercio, la Asociación declara anualmente sin pagar impuesto, dado que, de acuerdo con el Estatuto Tributario del Municipio de Armenia, las asociaciones gremiales sin ánimo de lucro no están sujetas a este gravamen.

En cuanto a los reportes a entes de control Estatal, ASEM debe presentar de manera anual ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales las operaciones detalladas con terceros denominada información exógena.

Su única sede está ubicada en la Calle 21 N 13 51 Oficina 301 Edificio Valorización, en la ciudad de Armenia – Quindío. Al corte referenciado cuenta con una planta de personal conformada por dos empleadas una de tiempo completo y otra de medio tiempo.

Su estructura administrativa está conformada por la Junta Directiva que está representada por presidente, vicepresidente, secretario, tesorero, fiscal, secretario de publicidad y secretario de capacitación.

Los gastos de la Asociación estarán ceñidos estrictamente al presupuesto aprobado por la Asamblea General de Asociados para periodos no mayores de un (1) año y presentado por la Junta Directiva al entrar en ejercicio de sus funciones.

REVELACIÓN 2: POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los estados financieros de ASEM, entidad individual, correspondientes a los periodos terminados el 31 de diciembre 2025 y el 31 de diciembre de 2024, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, Decretos 2420 y 2496 de 2015 y sus modificaciones. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la Asociación.

El análisis de estados financieros está encaminado a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de ASEM, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros, facilitando la toma de decisiones.

El Catálogo de Cuentas aplicado en el periodo 2025, se rige por los parámetros establecidos en los nuevos marcos normativos para información financiera.

La contabilidad se lleva por el sistema de causación, reconociendo los ingresos, costos y gastos incurridos en cada vigencia, aunque no se haya hecho efectivo su recaudo o pago.

I. DE CARÁCTER ESPECÍFICO

REVELACION 3. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO CORRIENTE

NOTA 1: EFECTIVO EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Representa el dinero disponible para la operatividad y el cumplimiento del objeto social de la Asociación, administrados por seguridad desde cuenta bancaria corriente constituida en Bancoomeva, alternativamente se tienen dos cuentas de ahorro en Bancoomeva y la Cooperativa Avanza, y Fondos de Inversión Colectiva en Fiduprevisora y Alianza Fiduciaria. También cuenta con un fondo caja menor con el fin de cubrir gastos con mínima cuantía.

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2025 incluye los siguientes componentes:

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
CAJA	507,164	650,000	- 142,836
Caja General	-	-	-
Caja Menor	507,164	650,000	- 142,836
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	158,134,348	144,608,313	13,526,035
Bancoomeva Cta.Cte.060200280206	101,507,698	87,304,278	14,203,420
Bancoomeva Cta. Ahorros 060200272201	1,656,276	6,626,396	- 4,970,120
Cooperativa Avanza Cta .Ahorros	200,000	200,000	-
Banco GNB Sudameris Cta Ahorros 97250021860	507,920	-	507,920
Fondo de Inversión Colectiva Fiduprevisora 1152644	54,262,453	50,477,639	3,784,815
FONDO DE INVERSION COLECTIVA	14,219,916	136,131,293	- 121,911,377
Alianza Fiduciaria No.0155-2	14,219,916	136,131,293	- 121,911,377
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	172,861,427	281,389,606	- 108,528,178

Los saldos registrados en el rubro de disponible al 31 de diciembre de 2025 no representaban ninguna restricción y las cuentas bancarias están debidamente conciliadas. La disminución del FIC Alianza Fiduciaria obedece a un traslado que se realizó a la cuenta corriente para cubrir la totalidad de los auxilios de la vigencia 2025.

NOTA 2: ACTIVOS FINANCIEROS

Los activos financieros corresponden a los certificados de depósito a término fijo que se encuentran pactados con entidades del sector financiero y solidario. Estos activos financieros están valorados al costo amortizado y se reconocen los intereses de conformidad con las tasas y los plazos negociados.

TÍTULO	NÚMERO	VALOR NOMINAL	TASA EA	TASA NM	FECHA APERTURA	PLAZO - MESES
Certificado de Depósito a Término Fijo - Avanza	19289	78,965,476	9.49%	0.76%	03/03/2025	12
Certificado de Depósito a Término Fijo - Avanza	100503219	95,588,131	9.19%	0.74%	09/02/2026	12
Certificado de Depósito a Término Fijo - Avanza	100503270	107,387,692	9.39%	0.75%	28/02/2026	12
Certificado de Depósito a Término Fijo - Juriscoop	221606	1,055,517,727	10.50%	0.83%	21/04/2026	12
Certificado de Depósito a Término Fijo - Mundo Mujer	431875	88,895,983	10.20%	0.81%	03/03/2026	12
Certificado de Depósito a Término Fijo - Mundo Mujer	452500	109,665,873	10.25%	0.82%	24/06/2026	12

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
TÍTULOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES VIGILADOS POR LA SUPERFINANCIERA	239,941,282	214,584,138	25,357,144
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO FIJO	221,074,399	198,561,856	22,512,543
Cdt Mundo Mujer # 431875 (10.20% E.A.) Vto. 03 FEB 2026	99,179,470	88,895,983	10,283,487
Cdt Mundo Mujer # 452500 (10.25% E.A.) Vto. 25 ABRIL 2026	121,894,929	109,665,873	12,229,056
RENDIMIENTOS FINANCIEROS CDTs	18,866,883	16,022,282	2,844,601
Cdt Mundo Mujer # 431875 (10.20% E.A.) Vto. 03 FEB 2026	9,712,489	8,569,573	1,142,917
Cdt Mundo Mujer # 452500 (10.25% E.A.) Vto. 25 ABRIL 2026	9,154,394	7,452,710	1,701,684
TÍTULOS EMITIDOS POR ENTIDADES NO VIGILADAS POR LA SUPERFINANCIERA	1,560,134,032	1,417,412,756	142,721,276
CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A TÉRMINO FIJO	1,461,826,179	1,315,204,637	146,621,542
Cdt Avanza 19289 (9.49 % E.A.) Vct. 03 MARZO 2026	78,965,476	70,808,279	8,157,197
Cdt Avanza #100503219 (9.19 % E.A.) - Vto 07 MAYO 2026	95,319,751	88,878,631	6,441,120
Cdt Avanza # 100503270 (9.39% E.A.) Vto 27 MAYO 2026	107,387,692	100,000,000	7,387,692
Cdt Juriscoop # 0255385 (10.50 % E.A.) Vto 20 ABRIL 2026	1,180,153,260	1,055,517,727	124,635,533
RENDIMIENTOS FINANCIEROS CDTs	98,307,853	102,208,119	- 3,900,266
Cdt Avanza 19289 (9.49 % E.A.) Vct. 03 MARZO 2026	6,079,404	7,529,357	- 1,449,953
Cdt Avanza #100503219 (9.19 % E.A.) - Vto 07 MAYO 2026	5,366,272	4,050,550	1,315,722
Cdt Avanza # 100503270 (9.39% E.A.) Vto 27 MAYO 2026	5,633,534	4,075,759	1,557,775
Cdt Juriscoop # 0255385 (10.50 % E.A.) Vto 20 ABRIL 2026	81,228,643	86,552,453	- 5,323,810
TOTAL INVERSIONES	1,800,075,314	1,631,996,895	168,078,419

NOTA 3. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Las cuentas por cobrar están representadas en todo valor susceptible de recuperación y convertibilidad al efectivo, para ser consignado luego en la cuenta bancaria corriente o en la cuenta de ahorros de la Asociación.

Registra los valores por cancelar por parte de las tesorerías (Armenia o Departamento), cuando no efectúan los giros de las cuotas en los términos establecidos.

En esta partida también se incluyen los anticipos entregados a los proveedores y/o contratistas.

Están estimadas al valor histórico, con estas cuentas no está pactada ninguna tasa de interés y se espera recuperar en un periodo inferior a 90 días:

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
DEUDORES POR VENTA DE BIENES	-	40,000	- 40,000
Medescuento	-	40,000	- 40,000
ANTICIPOS	7,267,900	3,829,600	3,438,300
Contratos con Proveedores	7,267,900	3,829,600	3,438,300
ANTICIPOS DE IMPUESTOS		49,730	- 49,730
Retención en la fuente	-	49,730	- 49,730
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	7,267,900	3,919,330	3,348,570

Los anticipos corresponden a: Edificio Valorización \$3.500.900 que se cruza cada mes con el cobro de la cuota de administración, Luz Miriam Salazar \$356.000 por elaboración de camibuses con logo Asem y O.G. Comunicaciones Publicidad \$3.411.000 elaboración de carpetas e información institucional.

ACTIVO NO CORRIENTE

NOTA 4. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Representa los bienes muebles e inmuebles de propiedad de la Asociación, los cuales son utilizados para el desarrollo de sus actividades en el cumplimiento de su objeto social, tales como Edificios, muebles, enseres, equipos de cómputo y de comunicación.

El costo de la sede Edificio, se genera a partir de la consideración de:

- Valor Costo de Adquisición.
- Costos remodelaciones y mejoras, que puedan ser evaluadas como mayor del costo.

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
EDIFICACIONES	200,000,000	200,000,000	-
Edif. Valorización Oficina 301	200,000,000	200,000,000	-
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	19,457,229	19,457,229	-
Muebles y Equipo de Oficina	22,231,061	22,231,061	-

Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-	2,773,832	-	2,773,832	-
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		2,486,235		1,448,257	1,037,978
Equipo de Cómputo y Comunicación		7,158,570		4,561,839	2,596,731
Depreciación Equipo de Cómputo y Comunicación	-	4,672,335	-	3,113,582	- 1,558,753
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		221,943,464		220,905,486	1,037,978

Depreciación propiedad, planta y equipo

La Asociación no ha registrado gastos por concepto de depreciación acumulada ni desgaste de las Edificaciones, la depreciación del equipo de cómputo y comunicación está calculada por el método de línea recta.

NOTA 5. OTROS ACTIVOS

En este grupo están los activos diferidos que corresponden a derechos suscritos por el lapso de un año: póliza de seguro ciberseguridad adquirida en el mes de julio por valor de \$5.430.290. Renovación póliza de contapyme en el mes de julio por \$402.100. Licencia antivirus en el mes de julio por \$380.000.

De la misma manera se encuentra registrada la compra inicial del software contable de la Asociación y bienes de arte cultura.

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,715,145	-	2,715,145
Seguros	2,715,145	-	2,715,145
LICENCIAS	2,397,198	2,006,148	391,050
Software Contable Contapyme	2,207,198	2,006,148	201,050
Otras Licencias	190,000	-	190,000
BIENES DE ARTE Y CULTURA	500,000	500,000	-
Obras de Arte	500,000	500,000	-
TOTAL OTROS ACTIVOS	5,612,343	2,506,148	3,106,195

PASIVO CORRIENTE

NOTA 6. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Registra importes causados que corresponden a la vigencia y que a la fecha se encuentran pendientes de pago tales como: Auxilios de fallecimiento, honorarios, servicios públicos, servicios de mantenimiento, otros.

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
COMISIONES Y HONORARIOS	7,117,500	2,057,206	5,060,294
Honorarios	7,117,500	2,057,206	5,060,294
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-	3,449,875	- 3,449,875
Cuentas por Pagar Empleados	-	-	-
Costos y Gastos por Pagar	-	3,449,875	- 3,449,875
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	7,117,500	5,507,081	1,610,419

NOTA 7. IMPUESTOS CORRIENTES

En esta partida se incluyen los valores adeudados por ASEM por concepto de las retenciones en la fuente a título de renta practicadas.

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
Retención por servicios	92,151	251,171	- 159,020
Retención Auxilio Mutuo	547,900	1,358,500	- 810,600
TOTAL RETENCIÓN EN LA FUENTE	640,051	1,609,671	- 969,620

NOTA 8. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados se reconocen sobre la base de los valores exigibles, en la fecha en que se adquiere el derecho de cobro por parte de empleados. Dado que son partidas canceladas en el período corriente, se registran por su valor nominal y no son objeto de descuento.

Estas sumas son contraídas con los empleados administrativos de la sede; con periodicidad mensual: seguridad social, (Aportes parafiscales, salud, pensión y riesgos laborales); prestaciones sociales (cesantías, interés a las cesantías, prima de servicios, extralegal y vacaciones).

La Asociación tiene como política dar vacaciones colectivas a sus empleados con motivo de las fiestas de fin de año, de todas formas, se hace la provisión de las vacaciones para su ejecución en el momento del disfrute de las mismas.

Al 31 de diciembre de 2025, los pasivos laborales son los siguientes.

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	4,467,282	505,000	3,962,282
Aportes a bienestar promotoras de salud EPS	2,484,038	165,900	2,318,138
Aportes a bienestar promotoras de pensión AFP	459,440	212,400	247,040
Aportes a administradoras de riesgos laborales ARL	14,989	7,100	7,889
Aportes Cajas de Compensación, ICBF y SENA	1,508,815	119,600	1,389,215
PASIVOS LABORALES	3,209,489	1,662,528	1,546,961
Cesantías	2,865,614	1,484,400	1,381,214
Intereses Cesantías	343,875	178,128	165,747
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	7,676,771	2,167,528	5,509,243

NOTA 9. PATRIMONIO

Entiéndase al patrimonio como un valor residual, resultante de la diferencia entre los activos (bienes y derechos) y los pasivos (obligaciones internas-externas).

Internamente está constituido por:

1-Los resultados del ejercicio de cada periodo, como resultado de la diferencia registrada entre los ingresos y los egresos.

2- El Capital social, entendido como el valor neto (Recursos poseídos menos Adeudos), Valuación Real, de la Institución como ente económico.

El saldo del patrimonio constituye la cuantía económica que salda a este corte el capital total poseído como entidad social sin ánimo de lucro, perteneciente a todos sus afiliados.

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA:

En este grupo se registran las asignaciones permanentes provenientes de los excedentes obtenidos por la organización y que por decisión de la Asamblea General de Asociados son destinados a ser reinvertidas en el objeto social de la Asociación. Dentro de las ejecuciones se destaca la adquisición de la oficina de la Asociación, aprobada en Asamblea Extraordinaria en noviembre del año 2022.

RESULTADO DEL EJERCICIO: Constituye el resultado obtenido por ASEM, en los cortes evaluados, los cuales en ambos períodos fueron positivos así:

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
RESULTADO DEL EJERCICIO	64,365,828	209,366,644	- 145,000,816
Total Resultado del Ejercicio	64,365,828	209,366,644	- 145,000,816

REVELACION 3. ESTADO DE RESULTADOS

NOTA 10. INGRESOS

INGRESOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Corresponden a los aportes del 1.5% de un salario mínimo legal mensual vigente (s.m.l.m.v.) de los asociados docentes y administrativos activos. Y el 1% de un s.m.l.m.v. si son asociados pensionados y retirados del servicio activo. Los asociados honorarios aportan el 0.5% de un s.m.l.m.v.

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
CUOTA SEGURO MUTUO			
Cuota Seguro Mutuo - Armenia	343,969,000	331,257,000	12,712,000
Cuota Seguro Mutuo - Departamento	377,978,086	356,403,818	21,574,268
Cuota Seguro Mutuo - Pensionados	124,642,827	106,192,000	18,450,827
Total Ingresos de Operación	846,589,913	793,852,818	52,737,095

OTROS INGRESOS

Corresponden a ingresos obtenidos por rendimientos de las cuentas de ahorro, fondos de inversión colectiva y de las inversiones en CDTs que tiene la Asociación, así como los ingresos por recuperaciones de costos y gastos.

CUENTA	DICIEMBRE DE 2025	DICIEMBRE DE 2024	VARIACIÓN
Recuperaciones	339,052	1,000,000	- 660,948
Rendimientos Financieros Cdt's y FIC	195,859,405	220,787,247	- 24,927,842
Rendimientos Financieros Ctas Bancarias	3,057	855,750	- 852,693
Total Otros Ingresos	196,201,513	222,642,997	- 26,441,484

NOTA 11. GASTOS OPERACIONALES

GASTOS DE PERSONAL

Conformado por los gastos del personal administrativo de la Asociación (Nomina integrada por 2 empleados: Asistente auxiliar contable de tiempo completo y asistente administrativa de medio tiempo). Incluye salarios, auxilio de transporte, aportes de seguridad social, parafiscales y prestaciones sociales.

Con corte al 31 de diciembre de 2025 los gastos de personal ascienden a la suma de \$54.152.848.

HONORARIOS

Los honorarios corresponden a las sumas causadas y pagadas por concepto de asesoría financiera y contable que a título de prestación de servicios profesionales contrata anualmente ASEM y otros servicios que se requieran para el desarrollo de su objeto social.

Con corte al 31 de diciembre de 2025 los gastos por concepto de honorarios ascienden a la suma de \$14.628.631.

IMPUESTOS

Corresponde al pago del impuesto predial unificado por la oficina 301 del Edificio Valorización \$1.928.200.

POLIZAS Y SEGUROS

Corresponden al valor del seguro -póliza contra todo riesgo, comprada en el mes de marzo por valor de \$972.391 y la amortización mensual de \$ 452.524 de la póliza de ciberseguridad adquirida en el mes de julio.

MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Hace referencia a las erogaciones por concepto de mantenimientos en la sede, a los equipos de oficina y las reparaciones locativas, el acumulado al 31 de diciembre es \$4.559.074.

CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN

Las cuotas de administración son los pagos periódicos que se hacen en el Edificio de Valorización para cubrir los gastos de mantenimiento, operación, seguridad y servicios de las zonas comunes. Al cierre evaluado asciende a \$5.421.300.

SERVICIOS PÚBLICOS

Son los pagos por concepto de acueducto y alcantarillado, energía eléctrica, internet y teléfono, los cuales al cierre de diciembre de 2025 ascienden a \$5.266.354.

PUBLICIDAD Y PROPAGANDA

En esta partida se contabilizan las erogaciones realizadas con el ánimo de divulgar la imagen la Asociación, los servicios, convenios y beneficios que esta ofrece, así como los servicios profesionales del Publicista. También ejecuta el pago de cuñas publicitarias en medios de comunicación y otros pagos afines.

Al 31 de diciembre de 2025 se registra un valor acumulado de \$3.371.070.

CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES

Los valores registrados como contribuciones son dineros aportados voluntariamente a entidades similares y/o aliadas estratégicas, siempre propendiendo el cumplimiento del objeto social. De igual manera, se contabiliza el plan de fidelización por servicios médicos. El valor a diciembre se registra en \$33.397.167.

GASTOS DE ASAMBLEA Y DIRECTIVOS

En estos ítems se incluyen los valores desembolsados para atender la Asamblea General de Asociados y demás reuniones extraordinarias, que para el mes evaluado acumula la suma de \$20.236.944.

En los gastos directivos – reuniones y conferencias, se clasifican las asignaciones mensuales reconocidas a los miembros de la junta directiva y los egresos necesarios para las reuniones del órgano administrador.

Al 31 de diciembre se registran \$76.693.435 en asignaciones para directivos, \$1.344.000 en reuniones y conferencias de la junta directiva y \$770.000 eventos con asociados.

GASTOS LEGALES

Incluye los pagos correspondientes a los trámites de legalidad realizados ante la Cámara de Comercio, como la renovación del registro mercantil, reformas de estatutos, nombramiento de directivos según el caso. Al cierre evaluado se registra el valor de \$2.745.800.

SISTEMATIZACIÓN Y PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE DATOS

En estos grupos se contabilizan los pagos realizados por ASEM, para la compra del dominio de la página web, las amortizaciones mensuales por la adquisición de las licencias de antivirus, entre otras, la compra de los paquetes de documentos soportes electrónicos a través de la plataforma Aliaddo SAS. Al 31 de diciembre se registra la suma de \$1.629.313

OTROS GASTOS

Incluye egresos de carácter administrativo operacional:

Elementos de aseo y cafetería para la oficina, Útiles, papelería y fotocopias, gastos menores para los elementos de oficina.

Este rubro también contempla el iva como mayor valor de los gastos operacionales y la retención en la fuente practicada a los rendimientos financieros de los Cdts o de las inversiones, así como las retenciones consideradas como mayor valor del gasto.

Al corte del mes evaluado estos gastos acumulados ascienden a la suma de \$19.625.387. En el mes de diciembre se registra la retención por valor de \$3.325.675 de Alianza Fiduciaria, dado que al realizar el retiro de recursos del Fondo de Inversión se redimen los intereses causados y se genera la respectiva retención en la fuente.

DEPRECIACIÓN

Reconoce contablemente el desgaste de los activos fijos debido al uso o a la posible obsolescencia. Para el periodo referenciado se registra la depreciación por el método de la línea recta de los equipos de computación y comunicación.

Al 31 de diciembre se registra el valor de \$1.558.753.

NOTA 12. GASTOS NO OPERACIONALES

GASTOS FINANCIEROS

Corresponden a los egresos financieros derivados de la administración de Cuenta Corriente con la Entidad Bancaria Bancoomeva.

En detalle, estos corresponden al gravamen financiero, costo de plataforma, comisiones bancarias, entre otros.

NOTA 13. COSTOS POR SERVICIOS

Registra la aprobación y desembolso de los auxilios por fallecimiento del asociado, los cuales son reconocidos a los beneficiarios de conformidad con el cumplimiento de los requisitos establecidos en los estatutos de la Asociación. El monto del auxilio económico está determinado en once (11) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Para el mes de diciembre esta partida acumula suma de \$722.339.378, que corresponden a 48 auxilios.