



**ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA**  
**NIT 890.904.071-2**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 y 2024**  
**BAJO NIIF PARA PYMES**

ACTIVOS	Nota	2025	2024	DIFERENCIA	PORCENTAJE
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y Equivalente de efectivo	3	529,149,676	396,940,862	132,208,814	33.3%
Inversiones	3	370,258,334	50,237,848	320,020,486	637.0%
Cartera de Creditos	4	818,719,764	950,258,758	-131,538,994	-13.8%
Anticipos Entregados	5	76,728,016	121,283,182	-44,555,166	-36.7%
Anticipos por Impuestos		3,102,638	3,174,857	-72,219	-2.3%
Deterioro de Cartera		-208,627,078	-246,753,454	38,126,376	-15.5%
Deterioro Intereses Credito de Consumo		-23,298,229	-9,144,172	-14,154,057	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>1,566,033,121</b>	<b>1,265,997,881</b>	<b>300,035,240</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
Terreno	6	290,472,150	290,472,150	0	0.0%
Construcciones y Edificaciones		2,169,309,483	2,164,909,483	4,400,000	0.2%
Muebles y Enseres		98,745,495	93,660,895	5,084,600	5.4%
Equipo Medico Científico		65,957,047	63,198,403	2,758,644	4.4%
Equipo de Computo y Comunicación		120,666,188	118,166,188	2,500,000	2.1%
Maquinaria y Equipo		116,936,935	116,936,935	0	0.0%
Depreciación acumulada		-689,247,643	-631,542,443	-57,705,200	9.1%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>2,172,839,655</b>	<b>2,215,801,611</b>	<b>-42,961,956</b>	<b>-1.9%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2,172,839,655</b>	<b>2,215,801,611</b>	<b>-42,961,956</b>	<b>-1.9%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3,738,872,777</b>	<b>3,481,799,492</b>	<b>257,073,284</b>	<b>7.4%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Depositos Ahorro a la Vista	7	15,636,807	14,106,547	1,530,260	10.8%
Certificados de Deposito a Termin	7	680,880,864	584,541,302	96,339,562	16.5%
Depositos de Ahorros Contractuales	7	275,780,828	214,754,527	61,026,301	28.4%
Proveedores Por Pagar	8	33,018,870	24,134,974	8,883,896	36.8%
Retencion en la Fuente por Pagar	9	905,615	837,207	68,408	8.2%
Retención y Aportes de Nomina		8,646,100	7,913,400	732,700	9.3%
Impuestos Gravámenes y Tasas	9	6,446,848	3,182,183	3,264,665	102.6%
Beneficios a Empleados	10	58,260,001	39,063,138	19,196,863	49.1%
Ingresos recibidos por anticipado y para terceros	12	337,674,684	297,102,835	40,571,849	13.7%
Otros pasivos	11	11,733,786	4,107,662	7,626,124	185.7%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>1,428,984,403</b>	<b>1,189,743,775</b>	<b>239,240,628</b>	<b>20.1%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,428,984,403</b>	<b>1,189,743,775</b>	<b>239,240,628</b>	<b>20.1%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Fondos Social Mutual		15,532,698	15,532,698	0	0.0%
Reserva Legal		622,538,814	615,613,822	6,924,992	1.1%
Superávit de Capital		1,852,244	1,852,244	0	0.0%
Excedentes Del Ejercicio Actual	18	20,800,511	9,892,848	10,907,663	110.3%
<b>Ganancias Retenidas por Convergencia</b>					
<b>Propiedad Planta y Equipo</b>		<b>1,649,164,107</b>	<b>1,649,164,107</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,309,888,374</b>	<b>2,292,055,718</b>	<b>17,832,655</b>	<b>0.8%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3,738,872,777</b>	<b>3,481,799,492</b>	<b>257,073,284</b>	<b>6.9%</b>

**Jannet Cecilia Marin Atehortua**  
Representante Legal  
C.C 43.557.386

**Yenny K Torres Velandia**  
Contadora  
TP 186602-T

**Diego Alejandro Arboleda Bedoya**  
Revisor Fiscal  
TP No.124866-T  
Ver Dictamen Adjunto



**ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA**  
**NIT 890.904.071-2 NIT 890.904.071-2**  
**ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS COMPARATIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024**  
**BAJO NIIF PARA PYMES**

	Nota	2025	2024	DIFERENCIA	PORCENTAJE
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>					
Comercio al por mayor y por menor		-	-	-	
Servicios Sociales y de Salud	14	2,145,339,323	1,703,031,120	442,308,203	26.0%
Otras actividades de Servicios		53,178,540	30,575,359	22,603,181	73.9%
Devoluciones en ventas		-7,668,373	-3,897,748	-3,770,625	96.7%
Servicio de Créditos		169,454,244	221,991,600	-52,537,356	-23.7%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>13</b>	<b>\$ 2,360,303,734</b>	<b>\$ 1,951,700,331</b>	<b>\$ 408,603,403</b>	<b>20.9%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>					
Administrativos y Sociales		10,246,642	11,700,462	-1,453,820	-12.4%
Recuperaciones Provisiones		80,645,334	116,585,875	-35,940,541	-30.8%
Financieros		54,801,528	45,822,319	8,979,209	19.6%
Arrendamientos		63,560,672	38,543,920	25,016,752	64.9%
Comisiones		15,298,264	15,998,487	-700,223	-4.4%
Recuperaciones		14,533,393	2,121,334	12,412,059	585.1%
Indemnizaciones		0	7,562,333	-7,562,333	-100.0%
Diversos		2,941,811	2,129,888	811,923	38.1%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>17</b>	<b>\$ 242,027,643</b>	<b>\$ 240,464,618</b>	<b>\$ 1,563,025</b>	<b>0.7%</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>\$ 2,602,331,377</b>	<b>\$ 2,192,164,949</b>	<b>\$ 410,166,428</b>	<b>18.7%</b>
<b>COSTOS DE VENTA</b>					
Costos de Ventas	15	1,177,579,490	1,057,260,189	120,319,301	11.4%
<b>TOTAL COSTOS DE VENTA</b>		<b>1,177,579,490</b>	<b>1,057,260,189</b>	<b>120,319,301</b>	<b>11.4%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN</b>					
De personal	16	510,712,751	433,649,549	77,063,202	17.8%
Gastos Generales		606,507,419	468,722,914	137,784,505	29.4%
Provisiones		75,056,379	45,386,364	29,670,015	65.4%
Depreciaciones		57,998,394	58,065,028	-66,634	-0.1%
Gastos Financieros		46,598,296	42,559,682	4,038,614	9.5%
Gastos de Ventas		93,954,832	64,059,106	29,895,726	46.7%
<b>TOTAL GASTOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA</b>		<b>1,390,828,071</b>	<b>1,112,442,644</b>	<b>278,385,428</b>	<b>25.0%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
Gastos no operacionales		13,123,305	12,569,268	554,037	4.4%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>13,123,305</b>	<b>12,569,268</b>	<b>554,037</b>	<b>4.4%</b>
<b>EXEDENTES ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>\$ 20,800,511</b>	<b>\$ 9,892,848</b>	<b>\$ 10,907,663</b>	<b>110.3%</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO NIIF</b>	<b>18</b>	<b>\$ 20,800,511</b>	<b>\$ 9,892,848</b>	<b>\$ 10,907,663</b>	<b>110.3%</b>

Jannet Cecilia Marin Atehortua  
 Representante Legal  
 C.C 43.557.386

Yenny K Torres Velandia  
 Contadora  
 TP 186602-T

Diego Alejandro Arboleda Bedoya  
 Revisor Fiscal  
 TP No.124866-T



**ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA**  
**NIT 890.904.071-2**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AÑOS 2025 - 2024**  
**BAJO NIIF PARA PYMES**

<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,024</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>DISMINUCION</b>	<b>2,025</b>
Fondos Social Mutual	15,532,698			15,532,698
Reserva Legal	615,613,822	6,924,992		622,538,814
Superávit de Capital	1,852,244			1,852,244
Excedentes Del Ejercicio Actual	9,892,848	10,907,663	0	20,800,511
Perdida Del Ejercicio Anterior	0		0	0
<b>Ganancias Retenidas por Convergencia</b>				
Propiedad Planta y Equipo	1,649,164,107			1,649,164,107
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,292,055,719</b>			<b>2,309,888,374</b>

**JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA**  
REPRESENTANTE LEGAL

**YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA**  
CONTADORA 186602 - T

**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
Revisor Fiscal  
TP No.124866-T




**ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA**  
**NIT 890.904.071-2**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO**  
**AÑOS 2025 - 2024**  
**MÉTODO INDIRECTO**  
**BAJO NIIF PARA PYMES**

	<b>2,025</b>	<b>2,024</b>
EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 20,800,511	\$ 9,892,848
PROVISION DE CARTERA	-\$ 23,972,319	-\$ 83,826,497
DEPRECIACIONES	\$ 57,705,200	\$ 45,065,028
AMORTIZACION	\$ -	\$ -
<b>EXCEDENTE AJUSTADO</b>	<b>\$ 54,533,392</b>	<b>-\$ 28,868,621</b>
DIM. INVENTARIOS	\$ -	-
AUM. CARTERA CREDITOS	\$ 176,166,379	\$ 76,774,274
AUM. DEPOSITOS AHORRO	\$ 158,896,123	-\$ 25,099,139
DIM. ACREEDORES Y PROVEEDORES POR PAGAR	\$ 8,883,896	\$ 15,607,700
DIM. RETENCION EN LA FUENTE	\$ 68,408	-\$ 2,263,737
DIM. RETENCION APORTES DE NOMINA	\$ 732,700	\$ 1,383,900
DIM. PROVISION IMPTO RENTA Y COMPLE	\$ -	\$ 0
AUM. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	\$ 3,264,665	-\$ 475,053
DIM. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	\$ 40,571,849	\$ 277,547,646
AUM. BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 19,196,863	\$ 3,875,450
AUM. OTROS PASIVOS	\$ 7,626,124	\$ 3,195,511
<b>EFFECTIVO EN OPERACIÓN</b>	<b>\$ 469,940,399</b>	<b>\$ 321,677,931</b>
AUM. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-\$ 14,743,244	-\$ 369,315,001
AUM. INVERSIONES	-\$ 320,020,486	-\$ 50,021,787
<b>EFFECTIVO EN INVERSION</b>	<b>-\$ 334,763,730</b>	<b>-\$ 419,336,788</b>
<b>EFFECTIVO USADO EN AÑO 2025</b>	<b>\$ 135,176,668</b>	<b>-\$ 97,658,857</b>
EFFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2024	\$ 396,940,862	\$ 498,122,576
EFFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2025	\$ 529,149,676	\$ 396,940,862

**JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA**  
 REPRESENTANTE LEGAL

**YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA**  
 CONTADORA 186602 - T

**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
 Revisor Fiscal  
 TP No.124866-T



## ASOCIACIÓN MUTUAL PLAYA RICA NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS TERMINADOS PERIODO AÑOS 2025 Y 2024.

### 1. INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación Mutual Playa Rica es una entidad de derecho privado sin ánimo de lucro, constituida legalmente, y registrada en la cámara de comercio del aburra sur en la fecha 04 de febrero de 1997 y Nro. 00000083 del libro de actas de las personas jurídicas sin ánimo de lucro.

El objeto social de la Asociación Mutual Playa Rica consiste en: Brindar ayuda reciproca frente a los riesgos eventuales satisfacer las necesidades de los asociados y sus familiares, mediante la prestación de servicios sociales, inspirada en la solidaridad, la libre adhesión la democracia y la educación. Podrá extenderlos al público no afiliado, siempre y en razón del interés social o bienestar colectivo.



La principal fuente de ingresos de la asociación la constituye el recaudo de las contribuciones de sus asociados. Hay otras fuentes de ingresos secundarias dadas por las diferentes unidades de negocio: IPS, Ahorro, crédito y agencia de Viajes.


Al preparar los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, la administración ha evaluado la capacidad que tiene la Asociación Mutual Playa Rica, para continuar en funcionamiento, concluyendo que la entidad no presenta ningún inconveniente de carácter legal o administrativo que ponga en riesgo su continuidad.

#### **Resumen de las Principales Políticas Contables:**

**Bases de Presentación** La empresa, de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, y lo establecido en el DECRETO 2483 DEL 28 DE DICIEMBRE DE 2018 que prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2009 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

**Bases de Preparación** – La Asociación tiene definido como política efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre de cada año. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros separados o individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de





presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Asociación.

Los estados financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2017, correspondían a los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para Grupo 2, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES (NCIF PYMES). Estos estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por la medición a valor razonable de la propiedad planta y equipo en el estado financiero de apertura.


Hasta el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016 inclusive, la Asociación preparó sus estados financieros anuales de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia (PCGA colombianos). La información financiera correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017, incluida en los presentes estados financieros individuales o separados con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con las NCIF PYMES. Los efectos de los cambios de los PCGA colombianos aplicados al 31 de diciembre de 2015 y al 1 de enero de 2015 (fecha de transición) y las NCIF PYMES explican en las conciliaciones incluidas en la emisión del ESFA.

## **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Reconocimiento a valor nominal del derecho en efectivo representado en la moneda funcional

**POLÍTICA Medición Inicial:** Se reconoce a valor nominal en la medida que es recibido, incluyendo las inversiones o depósitos que sean: De corto plazo (inferior 3 meses), con facilidad para ser convertido en efectivo, con bajo riesgo de un cambio significativo de valor, y si existiera una restricción de efectivo se reconocerá como efectivo restringido. Se clasificará en efectivo corriente si es inferior a un año y como no corriente el superior a un año.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Reconocimiento a valor nominal del derecho en efectivo representado en la moneda funcional. Por consiguiente, el efectivo en moneda extranjera se medirá a la tasa de cambio a la fecha de medición.



## **Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Se incluyeron anticipos de clientes que considerados activos financieros bajo NIIF, y se reconoció el deterioro presentado en la cartera.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Las cuentas por cobrar se miden por el importe nominal de la factura o valor de la deuda. Se reconocen en el momento en el que se trasladen los riesgos y beneficios mediante la estimación de los ingresos relacionados, sin importar la fecha de expedición o elaboración de la factura.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Las cuentas por cobrar a corto plazo se medirán a su importe nominal; en las cuentas mayores a 360 días, si el descuento es significativo se utilizará el método de la tasa de interés efectiva (costo amortizado). Cuando exista evidencia de deterioro se procederá a reconocerlo como tal en los Estados Financieros.

## **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Se hizo la compensación de anticipos de impuestos o saldos a favor con la respectiva cuenta por pagar por impuestos, en la medida en que fue permitido y existió intención por parte de la entidad de realizar dicha compensación.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Los anticipos, retenciones y autorretenciones practicadas a la Entidad se registran como un menor valor del impuesto corriente por pagar. Si dicho neto genera un saldo a favor se reconocerá una cuenta por cobrar a la Administración tributaria.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Los anticipos, retenciones y autorretenciones practicadas a la Entidad se registran como un menor valor del impuesto corriente por pagar. Si dicho neto genera un saldo a favor se reconocerá una cuenta por cobrar a la Administración tributaria.

## **OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Se incluyeron partidas de gastos pagados por anticipado por servicios aún no recibidos y por viáticos.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Su medición inicial está determinada por el importe de la factura o cuenta del tercero, y en el caso de los seguros, por el valor de la prima pactada durante el tiempo de la cobertura con la entidad de seguros.

**POLÍTICA Medición Posterior:** La Amortización de los gastos pagados por anticipado se hará utilizando el método de línea recta sobre el 100% del costo, dividido en el número de meses durante los cuales se espera obtener el beneficio del servicio objeto del mismo.

### **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Haciendo uso de la exención establecida en la NIIF 1, se utilizó el valor razonable como costo atribuido para maquinaria y equipo, vehículos, terrenos y edificios; mientras que se utilizó el valor reexpresado por la nueva vida útil para muebles y enseres, y equipo de cómputo.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Se reconocerá PPyE en la medida en que sea un recurso controlado, que genere beneficios económicos futuros, cuya utilización exceda un año, y que su valor sea medible fiablemente. Al costo del activo se adicionan todas las erogaciones necesarias para colocar el activo en condiciones adecuadas de uso.


**POLÍTICA Medición Posterior:** La medición posterior se hará mediante modelo de revaluación para edificios y terrenos, y el modelo del costo para los demás activos.

### **CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTES**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Se reconoció el deterioro presentado en la cartera mayor a 360 días el cual se incluyó como largo plazo.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Las cuentas por cobrar se miden por el importe nominal de la factura o valor de la deuda. Se reconocen en el momento en el que se trasladen los riesgos y beneficios mediante la estimación de los ingresos relacionados, sin importar la fecha de expedición o elaboración de la factura.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Las cuentas por cobrar a corto plazo se medirán a su importe nominal; en las cuentas mayores a 360 días, si el descuento es significativo se utilizará el método de la tasa de interés efectiva (costo amortizado). Cuando exista



evidencia de deterioro se procederá a reconocerlo como tal en los Estados Financieros.

### **ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** El impuesto diferido se calculó mediante el método del pasivo basado en el balance, de acuerdo con los lineamientos de la NIC 12.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Se calcula multiplicando el total de las diferencias temporarias por la tasa de impuesto de renta esperada o la substancialmente anunciada para el momento en que se reviertan dichas diferencias.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Se calcula multiplicando el total de las diferencias temporarias por la tasa de impuesto de renta esperada o la substancialmente anunciada para el momento en que se reviertan dichas diferencias.

### **PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**


**POLÍTICA Balance de Apertura:** Las erogaciones laborales se reconocen como costos o gastos en la medida que el empleado presta sus servicios al ente y va obteniendo el derecho de recibir su remuneración y demás prestaciones por la cantidad establecida entre las partes y de acuerdo a la normatividad vigente, y demás acuerdos o pactos contraídos.


**POLÍTICA Medición Inicial:** Las erogaciones laborales se reconocen como costos o gastos en la medida que el empleado presta sus servicios al ente y va obteniendo el derecho de recibir su remuneración y demás prestaciones por la cantidad establecida entre las partes y de acuerdo a la normatividad vigente, y demás acuerdos o pactos contraídos.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Se medirán los importes por ausencias acumulativas con base en el valor que se espera pagar por tal beneficio. Las ausencias no acumulativas se medirán con base al valor definido por la Entidad.

### **OTRAS PROVISIONES CORRIENTES**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Una provisión representa un pasivo de la Entidad calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente, pero cuyo valor exacto final y/o fecha de pago es incierta.





**POLÍTICA Medición Inicial.** Se reconocerá una provisión cuando se cumplan los siguientes requisitos: - A raíz de un suceso pasado, la entidad tenga la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero, - la probabilidad de que la Entidad tenga que desprenderse de recursos financieros para cancelar tal obligación sea superior al 50%, y pueda realizarse una estimación confiable del monto de la obligación, aunque su plazo de liquidación y valor no sea conocido.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Se reconocerá una provisión cuando se cumplan los siguientes requisitos: - A raíz de un suceso pasado, la entidad tenga la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero, - la probabilidad de que la Entidad tenga que desprenderse de recursos financieros para cancelar tal obligación sea superior al 50%, y pueda realizarse una estimación confiable del monto de la obligación, aunque su plazo de liquidación y valor no sea conocido.

### **CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**


**POLÍTICA Balance de Apertura:** Se reconocen a valor nominal los derechos de pago a favor de terceros originados en: compra de bienes y prestación de servicios, y otras obligaciones en las que sea probable la salida de recursos; las obligaciones en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio vigente en la fecha del reconocimiento de la obligación.


**POLÍTICA Medición Inicial:** Una cuenta por pagar se reconoce en el momento en que se adquiere una obligación contractual, cuando se reciben los bienes y servicios en los que haya transferencia de riesgos y beneficios, determinando de forma fiable su valor y de los cuales se derive una salida de recursos del ente, este reconocimiento se hará inicialmente a valor nominal.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Las cuentas de corto plazo (inferior a un año) se reconocerá por el valor nominal siempre que el efecto de descuento no sea significativo, las cuentas por pagar largo plazo (más de un año) se valoraran mensualmente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, independiente de las cancelaciones periódicas de intereses y comisiones.

### **PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Estas obligaciones se midieron con la tasa de impuesto corriente vigente.





POLÍTICA Medición Inicial: Estas obligaciones se miden con la tasa de impuesto corriente vigente.

POLÍTICA Medición Posterior: Las retenciones en la fuente por pagar serán compensadas con los saldos a favor en la medida que la empresa decida hacer uso de este recurso, y esta compensación sea permitida por la autoridad fiscal.

### **OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES**

POLÍTICA Balance de Apertura: Estos pasivos representan obligaciones contraídas por la entidad, según los términos contractuales de la operación.

POLÍTICA Medición Inicial: Se medirán a través del precio de negociación o el valor recibido en efectivo. Si el valor nominal de la obligación llegase a diferir significativamente del valor razonable (5% o más) se descontarán los costos de la transacción directamente atribuibles a dicha obligación tales como honorarios, seguros, tasas, entre otros.


POLÍTICA Medición Posterior: Los pasivos financieros a corto plazo sin tasa de interés establecida se pueden medir por el valor nominal si el efecto del descuento no es importante. Las obligaciones con tasa de interés establecida se causarán mensualmente la carga financiera que corresponda usando el método del tipo de interés efectivo.

### **PROVISIONES NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

POLÍTICA Balance de Apertura: Se reconocen retribuciones a los empleados (diferentes de los beneficios por terminación de contrato), que se pagan después de completar su periodo de empleo en la Entidad. Estos beneficios corresponden en la Entidad las pensiones de jubilación.

POLÍTICA Medición Inicial: Se reconocen retribuciones a los empleados (diferentes de los beneficios por terminación de contrato), que se pagan después de completar su periodo de empleo en la Entidad. Estos beneficios corresponden en la Entidad las pensiones de jubilación.

POLÍTICA Medición Posterior: En los planes de beneficios definidos con el personal jubilado directamente con la empresa se reconocerá como un menor valor del pasivo pensional ya que dichos aportes estarán contemplados dentro del cálculo actuarial.



## **CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR NO CORRIENTES**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Se reconocen a valor nominal los derechos de pago a favor de terceros originados en: compra de bienes y prestación de servicios, y otras obligaciones en las que sea probable la salida de recursos; las obligaciones en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio vigente en la fecha del reconocimiento de la obligación.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Una cuenta por pagar se reconoce en el momento en que se adquiere una obligación contractual, cuando se reciben los bienes y servicios en los que haya transferencia de riesgos y beneficios, determinando de forma fiable su valor y de los cuales se derive una salida de recursos del ente, este reconocimiento se hará inicialmente a valor nominal.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Las cuentas de corto plazo (inferior a un año) se reconocerá por el valor nominal siempre que el efecto de descuento no sea significativo, las cuentas por pagar largo plazo (más de un año) se valoraran mensualmente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, independiente de las cancelaciones periódicas de intereses y comisiones.

## **PASIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS**


**POLÍTICA Balance de Apertura:** El impuesto diferido se calculó mediante el método del pasivo basado en el balance, de acuerdo con los lineamientos de la NIC 12.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Se calcula multiplicando el total de las diferencias temporarias por la tasa de impuesto de renta esperada o la substancialmente anunciada para el momento en que se reviertan dichas diferencias.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Se calcula multiplicando el total de las diferencias temporarias por la tasa de impuesto de renta esperada o la substancialmente anunciada para el momento en que se reviertan dichas diferencias.

## **OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Estos pasivos representan obligaciones contraídas por la entidad, según los términos contractuales de la operación.



**POLÍTICA Medición Inicial:** Se medirán a través del precio de negociación o el valor recibido en efectivo. Si el valor nominal de la obligación llegase a diferir significativamente del valor razonable (5% o más) se descontarán los costos de la transacción directamente atribuibles a dicha obligación tales como honorarios, seguros, tasas, entre otros.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Los pasivos financieros a corto plazo sin tasa de interés establecida se pueden medir por el valor nominal si el efecto del descuento no es importante. Las obligaciones con tasa de interés establecida se causarán mensualmente la carga financiera que corresponda usando el método del tipo de interés efectivo.

### **OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Su medición se realizó por el valor nominal el cual corresponde al valor acordado entre las partes.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Anticipos de clientes se reconocen por el valor acordado entre las partes: el derecho del cliente a recibir un servicio y la obligación de la Entidad de ofrecer un bien o servicio.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Se reconocerá un ingreso en la medida en que éste represente beneficios económicos generados durante el periodo, por la realización de actividades relacionadas con el objeto social de la Entidad.

### **CAPITAL EMITIDO**


**POLÍTICA Balance de Apertura:** Comprende los aportes realizados por los accionistas de la Entidad para el desarrollo del objeto social de la misma.

**POLÍTICA Medición Inicial:** Comprende los aportes realizados por los accionistas de la Entidad para el desarrollo del objeto social de la misma.

**POLÍTICA Medición Posterior:** Comprende los aportes realizados por los accionistas de la Entidad para el desarrollo del objeto social de la misma.

### **GANANCIAS ACUMULADAS**

**POLÍTICA Balance de Apertura:** Aquí se registraron las contrapartidas de los ajustes generados en la adopción por primera vez de las NIIF



POLÍTICA Medición Inicial: N/A

POLÍTICA Medición Posterior: N/A

### **OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO**

POLÍTICA Balance de Apertura: Comprende el superávit por revaluación, para aquellos activos que sigan el modelo de revaluación.

POLÍTICA Medición Inicial: Comprende el superávit por revaluación, para aquellos activos que sigan el modelo de revaluación.

POLÍTICA Medición Posterior: Comprende el superávit por revaluación, para aquellos activos que sigan el modelo de revaluación.

### **OTRAS RESERVAS**

POLÍTICA Balance de Apertura: Comprende el total de las reservas legales y estatutarias establecidas por la Entidad y la normatividad vigente.

POLÍTICA Medición Inicial: Comprende el total de las reservas legales y estatutarias establecidas por la Entidad y la normatividad vigente.

POLÍTICA Medición Posterior: Comprende el total de las reservas legales y estatutarias establecidas por la Entidad y la normatividad vigente.

## **2. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS**

En la aplicación de las políticas contables descritas, la administración debe hacer juicios para desarrollar y aplicar presunciones sobre los importes en libros, que se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Los estimados y presunciones se revisan regularmente. Las revisiones a los estimados contables se reconocen en el periodo de la revisión si afecta un solo periodo, o periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos futuros.

### 3. DISPONIBLE - EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO

Los siguientes son los saldos de los rubros que componen el efectivo y equivalentes al cierre del periodo 31 Diciembre de 2025.

CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
<b>CAJA</b>	\$ 25,096,797.15	\$ 31,813,191.32	\$ 6,716,394.17	27%
CAJA	\$ 25,096,797.15	\$ 31,813,191.32	\$ 6,716,394.17	27%
<b>BANCOS COMERCIALES</b>	\$ 96,715,109.09	\$ 83,520,718.64	-\$ 13,194,390.45	-14%
BANCO DE BOGOT ACTA 382289288	\$ 927,639.66	\$ 2,712,706.43	\$ 1,785,066.77	192%
BANCOLOMBIA	\$ 95,777,469.43	\$ 80,798,012.21	-\$ 14,979,457.22	-16%
BANCO DE BOGOT ACTA CTE 382517191	\$ 10,000.00	\$ 10,000.00	\$ -	0%
<b>ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO</b>	\$ 35,977,715.21	\$ 14,353,370.21	-\$ 21,511,240.00	-60%
COOPERATIVA CONFIAR	\$ 35,605,130.42	\$ 14,094,620.42	-\$ 21,510,510.00	-60%
JURISCOOP	\$ 110,961.79	\$ 110,231.79	-\$ 730.00	-1%
CUENTAS MAS CFA 048-01-00624-4	\$ 261,623.00	\$ 148,518.00	-\$ 113,105.00	-43%
<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>	\$ 371,360,054.46	\$ 267,253,582.07	-\$ 104,106,472.39	-28%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUALES	\$ 371,360,054.46	\$ 267,253,582.07	-\$ 104,106,472.39	-28%
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>\$ 529,149,675.91</b>	<b>\$ 498,058,026.25</b>	<b>-\$ 132,095,708.67</b>	

### INVERSIONES.

Este grupo comprende las cuentas que registran las inversiones en valores o títulos de deuda a favor de la entidad al 31 de Diciembre de 2025 se presenta la siguiente discriminación en la cuenta de inversiones de la asociación:

Los títulos que registran a nombre de fiduciaria alianza, son dineros a la vista, y los de Bancolombia son inversiones virtuales (CDT).

INVERSIONES	2025	2024	VARIACION	%
FIDUCIARIA ALIANZA 2643-2	\$ 258,334.27	\$ 237,847.81	-\$ 20,486.46	-8%
BANCOLOMBIA	\$ 370,000,000.00	\$ 50,000,000.00	-\$ 320,000,000.00	-86%
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>\$ 370,258,334.27</b>	<b>\$ 216,061.00</b>	<b>-\$ 320,020,486.46</b>	

## FONDO DE LIQUIDEZ.

Durante el año 2025, la Asociación Mutual Playa Rica, cumplió con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el decreto 790 de 2003, manteniendo el fondo de liquidez por encima del 10% sobre el total de los depósitos; está constituido por \$371.360.054; conformado en CDT en las siguientes entidades:

FONDO DE LIQUIDEZ				
CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
FL ALIANZA FIDUCIARIA	83,844,365.46	313,686.07	-\$ 83,530,679.39	-100%
FL COOFINEP COOPERATIVA FINANCIERA	-	-	\$ -	0%
FL COOPERATIVA FINANCIERA CONFIAR	282,442,510.00	265,150,574.00	-\$ 17,291,936.00	-6%
INTERESES POR COBRAR CONFIAR	5,073,179.00	1,789,322.00	-\$ 3,283,857.00	-65%
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>\$ 371,360,054.46</b>	<b>\$ 267,253,582.07</b>	<b>-\$ 104,106,472.39</b>	

## 4. DEUDORES

Información de Cartera a Diciembre 2025:

CATEGORÍAS	DICIEMBRE		CRECIMIENTO	
	2,025	2,024	\$	%
<b>A DE C.P.</b>	296,195,245	584,591,492	-288,396,247	-49.33%
<b>A DE L.P.</b>	266,482,555	0	266,482,555	0.00%
<b>TOTAL A</b>	<b>562,677,800</b>	<b>584,591,492</b>	<b>-21,913,692</b>	<b>-3.75%</b>
<b>B</b>	19,542,214	38,039,296	-18,497,082	-48.63%
<b>C</b>	14,472,315	5,077,026	9,395,289	185.05%
<b>D</b>	6,653,217	11,498,672	-4,845,455	-42.14%
<b>E</b>	187,210,714	275,210,712	-87,999,998	-31.98%
<b>SUBTOTAL CARTERA MOROSA</b>	<b>227,878,460</b>	<b>329,825,706</b>	<b>-101,947,246</b>	<b>-30.91%</b>
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>790,556,260</b>	<b>914,417,198</b>	<b>-123,860,938</b>	<b>-13.55%</b>
<b>DETERIORO. C. DE C.</b>	-156,834,974	-217,788,283	60,953,309	-27.99%
<b>DETERIORO. GENERAL</b>	-7,905,563	-9,144,172	1,238,609	-13.55%
<b>DETERIORO. ADICIONAL PERDIDA ESPERADA</b>	-43,886,541			
<b>SUBTOTAL DETERIORO</b>	<b>-208,627,078</b>	<b>-226,932,455</b>	<b>18,305,377</b>	<b>-8.07%</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>581,929,182</b>	<b>687,484,743</b>	<b>-105,555,561</b>	<b>-15.35%</b>
<b>CARTERA VIG. C. P.</b>	296,195,245	584,591,492	-288,396,247	-49.33%
<b>CARTERA VIG. L. P.</b>	266,482,555	0	266,482,555	0.00%
<b>CARTERA VENC. C. P.</b>	34,014,529	43,116,322	-9,101,793	-21.11%
<b>CARTERA VENC. L. P.</b>	193,863,931	286,709,384	-92,845,453	-32.38%
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>790,556,260</b>	<b>914,417,198</b>	<b>-123,860,938</b>	<b>-13.55%</b>
<b>DETERIORO GENERAL</b>				
<b>CORTO PLAZO</b>	-3,302,098	-6,277,078	2,974,980	-47.39%
<b>LARGO PLAZO</b>	-4,603,465	-2,867,094	-1,736,371	60.56%
<b>TOTAL DETERIORO GENERAL</b>	<b>-7,905,563</b>	<b>-9,144,172</b>	<b>1,238,609</b>	
<b>CARTERA NETA C. P.</b>	326,907,676	621,430,736	-294,523,060	-47.39%
<b>CARTERA NETA L. P.</b>	455,743,021	283,842,290	171,900,731	60.56%
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>782,650,697</b>	<b>905,273,026</b>	<b>-122,622,329</b>	<b>-13.55%</b>
<b>DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSU</b>	23,298,229.00	28,965,171.00	-5,666,942	-19.56%

Respecto a los castigos de cartera del año 2025, se informa que para el respectivo castigo de cartera se realizó siguiendo lo estipulado en el documento técnico circular básica contable y financiera 2020 anexos CAPITULO III, así como los criterios mínimos para proceder a dar baja en cuenta, toda la cartera se encuentra en categoría E, provisionada al 100%; y se realizó así:

CASTIGO DE CARTERA 2025					
CALIFICACION CARTERA	SALDO CAPITAL	INTERESES CAPITAL	INTERESES MORA	SEGUROS	ACTA
E	\$ 26,044,403.00	\$ 8,279,741.00	\$ 22,320,843.00	\$ 438,000.00	Acta #1270 de Junta Directiva 13/06/2025
E	\$ 1,249,742.00	\$ 311,811.00	\$ 1,853,288.00	\$ 18,705.00	Acta #1278 de Junta Directiva 13/09/2025
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 27,294,145.00</b>	<b>\$ 8,591,552.00</b>	<b>\$ 24,174,131.00</b>	<b>\$ 456,705.00</b>	

## 5. ANTICIPOS ENTREGADOS

Este valor corresponde a los siguientes rubros:

ANTICIPOS ENTREGADOS				
CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
Otros convenios	\$ 7,089,309.75	\$ 7,449,409.00	\$ 360,099.25	5.1%
Cartera en Proceso - Banco Agrario	\$ 68,464,835.36	\$ 111,691,602.00	\$ 43,226,766.64	63.1%
Sala de Velacion	\$ 1,040,000.00	\$ 2,000,000.00	\$ 960,000.00	92.3%
Recargas Celulares	\$ 133,871.00	\$ 142,171.00	\$ 8,300.00	6.2%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 76,728,016.11</b>	<b>\$ 121,283,182.00</b>		

## 6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Agrupa las cuentas que registran los activos adquiridos para el desarrollo de su actividad y cuya vida útil excede un año, el valor en libros está dado por su costo de adquisición menos las depreciaciones acumuladas.

El incremento se da por las mejoras locativas 2 Piso Confisios

El incremento se da por la adquisición de un PC portátil ASUS Marketing

El incremento se da por la compra de Camilla ginecología- Centrifuga

El incremento se da por la compra de Sillas Junta Directiva- TV turismo- Sillas ergonómicas

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
TERRENO	\$ 290,472,150.00	\$ 290,472,150.00	\$ -	0.0%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	\$ 2,169,309,483.00	\$ 2,164,909,483.00	-\$ 4,400,000.00	-0.2%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 98,745,495.00	\$ 93,660,895.00	-\$ 5,084,600.00	-5.1%
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	\$ 65,957,047.00	\$ 63,198,403.00	-\$ 2,758,644.00	-4.2%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 120,666,188.00	\$ 118,166,188.00	-\$ 2,500,000.00	-2.1%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 116,936,935.00	\$ 116,936,935.00	\$ -	0.0%
DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 689,247,642.76	-\$ 631,542,442.70	\$ 57,705,200.06	-8.4%
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$ 2,172,839,655.24</b>	<b>\$ 2,215,801,611.30</b>	<b>\$ 42,961,956.06</b>	

## 7. PASIVOS FINANCIEROS - DEPOSITOS AHORRO Y CORTO PLAZO.

Este grupo comprende los depósitos a cargo de la entidad por la captación de recursos de sus asociados. Las siguientes son las líneas de captación y los montos recaudados en cada una de ellas.

LINEA DE AHORRO	SALDO 2025	SALDO 2024	VARIACION	%
FAMI AMPRI A LA VISTA	\$ 15,636,807	\$ 14,106,547	-\$ 1,530,260.00	-10%
CDAT	\$ 680,880,864	\$ 584,541,302	-\$ 96,339,562.00	-14%
AMPRI PERMANENTE	\$ 4,885,280	\$ 3,887,144	-\$ 998,136.00	-20%
AMPRI AHORRITO DE NAVIDAD	\$ 7,858,501	\$ 4,800,406	-\$ 3,058,095.00	-39%
NAVI AMPRI	\$ 263,037,047	\$ 206,066,977	-\$ 56,970,070.00	-22%
<b>TOTAL AHORROS</b>	<b>\$ 972,298,499</b>	<b>\$ 813,402,376</b>	<b>-\$ 158,896,123.00</b>	<b>-16%</b>

## 8. PROVEEDORES POR PAGAR.

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de la entidad por contrato de compra de bienes, servicios y otros beneficios:

CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
<b>TOTAL PROVEEDORES</b>	<b>\$ 33,018,870</b>	<b>\$ 24,134,974</b>	<b>-\$ 8,883,896.00</b>	<b>-27%</b>

## 9. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Registra el valor de los gravámenes bajo responsabilidad de la entidad en este caso por impuesto IVA, GMF y retención en la Fuente, cuyo pago se realizará en el mes de enero.

TOTAL IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS				
CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
Retencion en la Fuente por Pagar	\$ 905,615	\$ 837,207	-\$ 68,408.00	-8%
Impuestos Gravámenes y Tasas	\$ 6,446,848	\$ 3,182,183	-\$ 3,264,665.00	-51%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 7,352,463</b>	<b>\$ 4,019,390</b>	<b>-\$ 3,333,073</b>	

## 10. BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Los beneficios a empleados fueron reconocidos como lo establece la legislación laboral colombiana, son pasivos corrientes que se cancelarán así: Intereses de cesantías en el mes de Enero 2026, Cesantías en el mes de febrero de 2026 y vacaciones a medida de su cumplimiento.

DESCRIPCION	SALDO 2025	SALDO 2024	VARIACION	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	\$ 35,256,666	\$ 27,132,321	-\$ 8,124,345.00	-23%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 4,247,172	\$ 3,063,043	-\$ 1,184,129.27	-28%
VACACIONES CONSOLIDADAS	\$ 18,756,163	\$ 8,867,774	-\$ 9,888,389.00	-53%
<b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>\$ 58,260,001.27</b>	<b>\$ 39,063,138.00</b>	<b>-\$ 19,196,863.27</b>	<b>-33%</b>

## 11. OTROS PASIVOS

Comprende los valores por integrar de las cuotas descontadas por colpensiones por créditos por libranza, valores que se entregan en el mes de Enero 2026, además el saldo correspondiente al saldo de corresponsales y tarjeta de crédito usada en Turismo:

OTROS PASIVOS				
CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
Valores por reintegrar	\$ 4,309,528.00	\$ 2,933,376.00	-\$ 1,376,152.00	-31.9%
Fondo de Imprevistos	\$ -	\$ 1,174,285.70	\$ 1,174,285.70	0.0%
Servicios de Recaudo EFECTY- CFA	\$ 649,882.00	\$ -	-\$ 649,882.00	-100.0%
Tarjeta de Credito Confiar	\$ 6,774,376.00	\$ -	-\$ 6,774,376.00	-100.0%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 11,733,786.00</b>	<b>\$ 4,107,661.70</b>		

## 12. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO Y PARA TERCEROS

Comprende el valor de cuotas de contribución exequial pagados anticipadamente, por el año 2026, en ingresos recibidos para terceros corresponde a los valores recibidos por servicios turísticos, acuerdos de pagos y seguros.

INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO Y PARA TERCEROS				
CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
Valores de Exequial recibidos por anticipado	\$ 270,031,871.00	\$ 234,972,808.00	-\$ 35,059,063.00	-13.0%
Ingresos recibidos para terceros	\$ 67,642,812.88	\$ 62,130,027.19	-\$ 5,512,785.69	-8.1%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 337,674,683.88</b>	<b>\$ 297,102,835.19</b>		

**13. INGRESOS OPERACIONALES:** Este grupo de cuentas reúne los ingresos provenientes del desarrollo del objeto social de la asociación. A continuación, se describen los conceptos que generaron ingresos durante el año 2025 y sus montos.

CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
VENTA DE PRODUCTOS	\$ -	\$ -	\$ -	0%
GOTICAS DE SALUD	\$ 234,800	\$ 1,352,000	\$ 1,117,200.00	476%
SERVICIO MEDICO	\$ 19,853,602	\$ 15,081,200	-\$ 4,772,402.00	-24%
SERVICIO ODONTOLOGICO	\$ 40,874,920	\$ 67,436,504	\$ 26,561,584.00	65%
ORTODONCIA	\$ 352,000	\$ 757,000	\$ 405,000.00	115%
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 130,521,623	\$ 102,551,775	-\$ 27,969,848.00	-21%
MEMBRESIA ASOCIADO AHORRADOR	\$ 2,345,350	\$ 2,278,600	-\$ 66,750.00	-3%
CONTRIBUCIONES OBLIGATORIAS	\$ 1,874,661,657	\$ 1,457,268,620	-\$ 417,393,037.00	-22%
EXCEDENTES SALA VELACION	\$ 42,850,000	\$ 41,460,000	-\$ 1,390,000.00	-3%
SICOLOGIA	\$ 393,000	\$ 1,081,400	\$ 688,400.00	175%
FOTOCOPIAS	\$ -	\$ 24,600	\$ 24,600.00	0%
PRESTAMO IMPLEMENTOS MUTUAL	\$ 1,300,900	\$ 932,650	-\$ 368,250.00	-28%
CONSTANCIAS	\$ 5,000	\$ 10,000	\$ 5,000.00	100%
SERVICIO EXEQUIAL PARTICULAR	\$ 21,050,000	\$ 9,050,000	-\$ 12,000,000.00	-57%
OPTOMETRIA	\$ -	\$ 308,000	\$ 308,000.00	0%
ECOGRAFIAS	\$ 4,991,000	\$ -	-\$ 4,991,000.00	-100%
SERVICIO MASCOTAS	\$ 5,680,000	\$ 2,936,000	-\$ 2,744,000.00	-48%
CERTIFICADOS DE LIBERTAD	\$ 225,471	\$ 401,931	\$ 176,460.00	78%
SERVICIOS DE TURISMO	\$ 53,178,540	\$ 30,575,359	-\$ 22,603,181.00	-43%
DEVOLUCIONES (DB)	-\$ 7,668,373	-\$ 3,897,748	\$ 3,770,625.00	-49%
INTERES CORRIENTE CREDITOS	\$ 151,439,952	\$ 163,158,477	\$ 11,718,525.00	8%
INTERES DE MORA	\$ 18,014,292	\$ 58,833,123	\$ 40,818,831.00	227%
INGRESOS POR CUENTAS INACTIVAS	\$ -	\$ 100,840	\$ 100,840.00	0%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 2,360,303,734</b>	<b>\$ 1,951,700,331</b>	<b>-\$ 408,603,403</b>	

14. La siguiente grafica marca los ingresos por contribuciones por el ejercicio de la Actividad Mutua desde el año 2020 hasta el año 2025.



**15. COSTOS DE VENTAS:**

Agrupar las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la prestación del servicio y el desarrollo del objeto social de la mutua.

CONCEPTO	2,025	2024	VARIACION	%
COSTOS VENTA DE PRODUCTOS	\$ -	\$ -	\$ -	0%
SERVICIO MEDICO	\$ 2,019,146	\$ 508,550	-\$ 1,510,596.00	-75%
ODONTOLOGIA PROFESIONAL	\$ 28,085,712	\$ 46,159,017	\$ 18,073,304.68	64%
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 64,978,884	\$ 47,311,431	-\$ 17,667,453.27	-27%
IVA MAYOR VALOR DE COSTO	\$ 2,096,121	\$ 1,552,757	-\$ 543,363.86	-26%
SERVICIOS FUNERARIOS	\$ 851,836,818	\$ 736,079,750	-\$ 115,757,068.00	-14%
KIT DE CAFETERIA Y ASEO	\$ 8,874,251	\$ 5,961,804	-\$ 2,912,447.11	-33%
AUXILIO NO UTILIZACION SERVICI	\$ 41,314,000	\$ 38,070,000	-\$ 3,244,000.00	-8%
SALA DE VELACION	\$ 1,210,116	\$ 182,000	-\$ 1,028,116.00	-85%
UNIDAD DE DUELO	\$ 580,000	\$ 225,000	-\$ 355,000.00	-61%
SERVICIOS FUNERARIOS MASCOTAS	\$ 2,919,600	\$ 16,058,500	\$ 13,138,900.00	450%
INTERES FAMI AMPRI	\$ 74,500	\$ 74,400	-\$ 100.00	0%
INTERES CDAT	\$ 59,273,638	\$ 56,851,962	-\$ 2,421,676.00	-4%
INTERES AMPRI PERMANENTE	\$ 10,769	\$ 84,603	\$ 73,834.00	686%
INTERES AMPRI AHORRITO	\$ 491,630	\$ 524,267	\$ 32,637.00	7%
INTERES NAVI AMPRI	\$ 25,909,205	\$ 21,116,787	-\$ 4,792,418.00	-18%
INTERESES POR ACUERDOS DE PAGO	\$ 7,220,524	\$ 17,183,867	\$ 9,963,343.10	138%

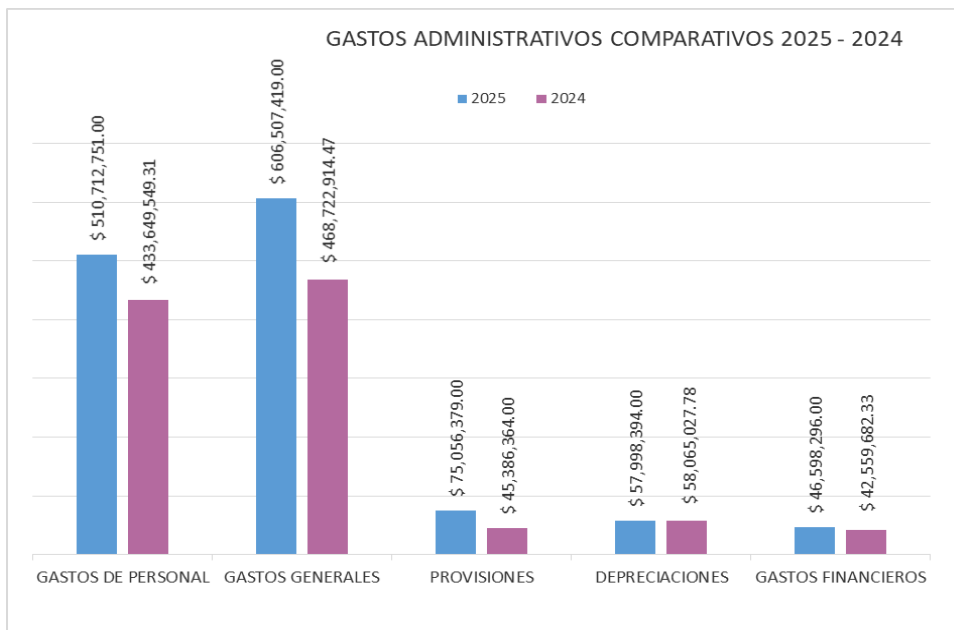
SUELDOS	\$ 38,014,957	\$ 31,276,609	-\$ 6,738,348.00	-18%
INCAPACIDADES	\$ 237,250	\$ 7,315,729	\$ 7,078,479.00	2984%
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 4,654,334	\$ 3,504,600	-\$ 1,149,734.00	-25%
CESANTIAS	\$ 3,899,059	\$ 3,637,064	-\$ 261,995.00	-7%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 462,628	\$ 436,617	-\$ 26,011.00	-6%
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 3,733,026	\$ 3,799,694	\$ 66,668.00	2%
VACACIONES	\$ 1,675,544	\$ 1,528,200	-\$ 147,344.00	-9%
DOTAC Y SUMINIST A TRABAJADORE	\$ 1,001,621	\$ 947,788	-\$ 53,833.00	-5%
CAPACITACION AL PERSONAL	\$ 170,000			
APORTES PENSION	\$ 4,821,712	\$ 4,721,879	-\$ 99,833.00	-2%
APORTES A.R.P.	\$ 978,807	\$ 998,211	\$ 19,404.00	2%
APORT CAJAS DE COMPENSAC FLIAR	\$ 1,607,238	\$ 1,639,104	\$ 31,866.00	2%
GASTOS MEDICOS	\$ 31,400			
HONORARIOS	\$ 19,397,000	\$ 9,510,000	-\$ 9,887,000.00	-51%
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 1,177,579,490</b>	<b>\$ 1,057,262,213</b>	<b>-\$ 120,117,900</b>	

## 16. GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN:

Los gastos de administración son aquellos que incurre la asociación mutual durante el periodo gravable y están directamente relacionados con la administración de la mutual, a continuación saldo a 31 de diciembre de 2025.

CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
GASTOS DE PERSONAL	\$ 510,712,751	\$ 433,649,549	-\$ 77,063,201.69	-15%
GASTOS GENERALES	\$ 606,507,419	\$ 468,722,914	-\$ 137,784,504.53	-23%
PROVISIONES	\$ 75,056,379	\$ 45,386,364	-\$ 29,670,015.00	-40%
DEPRECIACIONES	\$ 57,998,394	\$ 58,065,028	\$ 66,633.78	0%
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 1,250,274,943.00</b>	<b>\$ 1,005,823,855.56</b>	<b>-\$ 244,451,087.44</b>	<b>-20%</b>
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	<b>\$ 93,954,832.00</b>	<b>\$ 64,059,106.00</b>	<b>-\$ 29,895,726.00</b>	<b>-32%</b>
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 46,598,296.00</b>	<b>\$ 42,559,682.33</b>	<b>-\$ 4,038,613.67</b>	<b>-9%</b>
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>\$ 13,123,305.00</b>	<b>\$ 12,569,268.00</b>	<b>-\$ 554,037.00</b>	<b>-4%</b>

A continuación se presenta un comparativo de los gastos generados durante el año 2025 vs 2024 visualizando allí el incremento en áreas específicas:



## 17. INGRESOS NO OPERACIONALES

Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a los del objeto social o giro normal de los negocios de la mutual, incluye entre otros los ítems relacionados con operaciones de carácter financiero, arrendamientos, descuentos obtenidos y seguros, los más representativos durante el año 2025 fueron:

CONCEPTO	2025	2024	VARIACION	%
INTERESES FINANCIEROS	\$ 54,801,528	\$ 45,822,319	-\$ 8,979,208.92	-16%
RECUPERACIONES DE PROVISIONES	\$ 80,645,334	\$ 116,585,875	\$ 35,940,541.00	45%
INGRESOS DE COBRANZA	\$ 989,808	\$ 2,160,423	\$ 1,170,615.00	118%
INGRESOS X CONVENIOS	\$ 289,935	\$ -	-\$ 289,935.00	0%
ESTUDIO DE CREDITO	\$ 7,691,399	\$ 8,372,089	\$ 680,690.00	9%
CONSULTAS GMF	\$ 1,275,500	\$ 1,167,950	-\$ 107,550.00	-8%
COBRO RETIRO FAMIAMPRI	\$ -	\$ -	\$ -	0%
ARRIENDO LOCAL CONSULTORIOS	\$ 63,560,672	\$ 38,543,920	-\$ 25,016,751.58	-39%
CORRESPONSAL BANCOLOMBIA	\$ 15,298,264	\$ 15,416,051	\$ 117,787.00	1%
POR VENTA DE SEGUROS	\$ -	\$ 200,795	\$ 200,795.00	0%
POR VENTA DE RECARGAS	\$ -	\$ 381,641	\$ 381,641.00	0%
SEGUROS	\$ -	\$ -	\$ -	0%
REINTEGRO DE OTROS CTOS Y GTOS	\$ 14,533,393	\$ 2,121,334	-\$ 12,412,058.63	-85%
POR INCAPACIDADES.	\$ 2,956,018	\$ 7,562,333	\$ 4,606,315.00	156%
SOBRANTE EN CAJA	-\$ 29,763	\$ 2,119,235	\$ 2,148,998.00	-7220%
AJUSTE AL PESO	\$ 15,556	\$ 10,653	-\$ 4,902.73	-32%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>\$ 242,027,643</b>	<b>\$ 240,464,618</b>	<b>-\$ 1,563,025</b>	

## **18. EXCEDENTES DEL EJERCICIO.**

La Asociación Mutual Playa Rica Itagüí, obtiene unos excedentes a diciembre 2025 por valor de **\$20.800.511.**

## **19. SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos)**

La Asociación Mutual Playa Rica ha realizado la implementación de los diferentes sistemas que integran el sistema integral de administración de riesgos SIAR acorde con su ámbito de aplicación, incluyendo para su cumplimiento los sistemas de SARLAFT, SARC y SARL. A continuación, se relaciona de una forma general los sistemas de administración de riesgos que son administrados por la entidad Empresas Eficientes:

### **SARLAFT -SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

El SARLAFT de la Mutual Playa Rica se encuentra implementado y en funcionamiento al 100%, cumpliendo con los lineamientos normativos establecidos por el ente de supervisión.

Durante el período evaluado se evidencia:

- Existencia y aplicación de políticas, manuales y procedimientos SARLAFT.
- Ejecución de los procesos de conocimiento de asociados, proveedores y contrapartes.
- Monitoreo de operaciones, gestión y documentación de alertas.
- Cumplimiento de las obligaciones de reporte a la UIAF
- Ejercicio efectivo de las funciones del Oficial de Cumplimiento y de los mecanismos de control interno.

## **SARC -SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO CREDITICIO**

El Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC) en la Mutual Playa Rica se encuentra en proceso de implementación.

A la fecha se han desarrollado los siguientes avances:

- Definición y actualización de políticas de crédito.
- Elaboración inicial del manual del SARC.
- Identificación de riesgos inherentes al proceso crediticio.
- Ajustes graduales a los procedimientos de otorgamiento, seguimiento y control de cartera.

A la fecha se encuentran implementando una actualización de datos en el sistema con el fin de realizar estudios de crédito por medio del aplicativo de Empresas Eficientes.

El sistema continuará siendo fortalecido conforme al plan de trabajo definido, hasta lograr su implementación integral.

## **SIAR -SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS.**

A la fecha de corte del presente informe de Empresas Eficientes, la Asociación Mutual Playa Rica presenta un avance aproximado del 80% en la implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), evidenciándose progresos significativos en la estructuración de políticas, manuales, procedimientos y controles, de conformidad con la normatividad vigente y el tamaño y complejidad de la entidad.

Se evidencia compromiso institucional con el fortalecimiento de la gestión de riesgos y el cumplimiento de la normatividad aplicable.

Se continuará con el cronograma de implementación del SARC, realizando seguimiento periódico por parte de los órganos de administración y control, y manteniendo el fortalecimiento continuo del SIAR, con el fin de garantizar una adecuada gestión integral de los riesgos.

## 20. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobarlos o improbarlos.



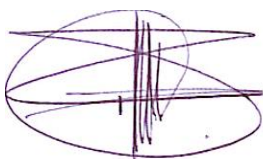
---

**JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA**  
REPRESENTANTE LEGAL  
Asociación Mutual Playa Rica



---

**YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA**  
CONTADORA 186602 – T



---

**Diego Alejandro Arboleda Bedoya**  
Revisor Fiscal  
TP No.124866-T  
Ver Dictamen Adjunto

**ASOCIACIÓN MUTUAL PLAYA RICA**  
**Certificación a los Estados Financieros 2025-2024**

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de Asociación Mutual Playa Rica finalizados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los cuales se han tomado fielmente de libros de contabilidad, Por lo tanto:

- Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Empresa al 31 de Diciembre de 2025.
- Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la Asociación Mutual Playa Rica existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- Todos los hechos económicos realizados por la Asociación Mutual Playa Rica han sido reconocidos en los estados financieros. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Asociación Mutual Playa Rica.
- Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
- Todos los hechos económicos que afectan la Asociación Mutual Playa Rica han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Los estados financieros de apertura al 1 de enero de 2015 y de transición al 31 de diciembre de 2015, incluyen las cifras extracontables obtenidas de los ajustes y reclasificaciones descritas en la nota de adopción por primera vez de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 15 de marzo de 2026, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



---

**JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA**  
REPRESENTANTE LEGAL  
Asociación Mutual Playa Rica



---

**YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA**  
CONTADORA 186602 – T



ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA  
NIT 890.904.071-2  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CENTRO DE COSTOS IPS  
A DICIEMBRE 31 DE 2025 y 2024  
BAJO NIIF PARA PYMES



ACTIVOS	2025	2024	DIFERENCIA	PORCENTAJE
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
Efectivo y Equivalente de efectivo	5,019,359	6,362,638	-1,343,279	-21.1%
Inversiones			0	
Deudores			0	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>5,019,359</b>	<b>6,362,638</b>	<b>-1,343,279</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>				
Terreno			0	
Construcciones y Edificaciones			0	
Muebles y Enseres	19,749,099	18,732,179	1,016,920	5.4%
Equipo de oficina y equipos	23,387,387	23,387,387		
Equipo Medico Científico	65,957,047	63,198,403	2,758,644	4.4%
Equipo de Computo y Comunicación	24,133,238	23,633,238	500,000	2.1%
Maquinaria y Equipo	50,573,297	56,550,516	-5,977,219	-10.6%
Depreciación acumulada			0	
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>183,800,068</b>	<b>185,501,723</b>		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>183,800,068</b>	<b>185,501,723</b>	<b>-1,701,655</b>	<b>-0.9%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>188,819,427</b>	<b>191,864,361</b>	<b>-3,044,934</b>	<b>-1.6%</b>
<b>PASIVOS</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Proveedores Por Pagar	3,357,498	6,749,029	-3,391,531	
Retención y Aportes de Nomina	830,800	1,118,700	-287,900	
Beneficios a Empleados	5,254,297	5,121,869	132,428	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>9,442,595</b>	<b>12,989,598</b>	<b>-3,547,003</b>	<b>-27.3%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9,442,595</b>	<b>12,989,598</b>	<b>-3,547,003</b>	<b>-27.3%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Fondos Social Mutual	15,532,698	15,532,698	0	0.0%
Reserva Legal	134,426,153	119,012,875	15,413,278	13.0%
Superávit de Capital			0	
Excedentes Del Ejercicio Actual	29,417,981	44,329,190	-14,911,209	-33.6%
Perdida Del Ejercicio Anterior			0	100.0%
<b>Ganancias Retenidas por Convergencia</b>				
<b>Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>179,376,832</b>	<b>178,874,763</b>	<b>502,069</b>	<b>0.3%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>188,819,427</b>	<b>191,864,361</b>	<b>-3,044,934</b>	

Jannet Cecilia Marin Atehortua  
Representante Legal  
C.C 43.557.386

Yenny K Torres Velandia  
Contadora  
TP 186602-T

Diego Alejandro Arboleda Bedoya  
Revisor Fiscal  
TP No.124866-T  
Ver Dictamen Adjunto

**ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA**

NIT 890.904.071-2

**ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS CENTRO DE COSTOS IPS**

A DICIEMBRE 31 DE 2025 y 2024

BAJO NIIF PARA PYMES



	2025	2024	DIFERENCIA	PORCENTAJE
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
Comercio al por mayor y por menor			0	100.0%
Servicios Sociales y de Salud	197,220,945	188,259,879	8,961,066	4.8%
Otras actividades de Servicios			0	
Devoluciones en ventas	-3,909,900	-2,951,653	-958,247	32.5%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 193,311,045</b>	<b>\$ 185,308,226</b>	<b>\$ 8,002,819</b>	<b>4.3%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>				
Costrucciones y Edificaciones	30,204,510	38,543,920	-8,339,410	-21.6%
Incapacidades	47,450	7,341,385	-7,293,935	-99.4%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>\$ 30,251,960</b>	<b>\$ 45,885,305</b>	<b>-\$ 15,633,345</b>	<b>-34.1%</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$ 223,563,005</b>	<b>\$ 231,193,531</b>	<b>-\$ 7,630,526</b>	<b>-3.3%</b>
<b>COSTOS DE VENTA</b>				
Costos de Ventas	97,179,863	95,531,754	1,648,109	1.7%
<b>TOTAL COSTOS DE VENTA</b>	<b>97,179,863</b>	<b>95,531,754</b>	<b>1,648,109</b>	<b>1.7%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN</b>				
De personal	61,287,576	59,805,495	1,482,081	2.5%
Gastos Generales	35,677,585	31,527,092	4,150,493	13.2%
<b>TOTAL GASTOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>96,965,161</b>	<b>91,332,587</b>	<b>5,632,574</b>	<b>6.2%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>				
Gastos no operacionales			0	
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>EXEDENTES ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$ 29,417,981</b>	<b>\$ 44,329,190</b>	<b>-\$ 14,911,209</b>	<b>-33.6%</b>
<b>IMPUESTO DE RENTA</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO NIIF</b>	<b>\$ 29,417,981</b>	<b>\$ 44,329,190</b>	<b>-\$ 14,911,209</b>	<b>-33.6%</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO FISCAL</b>	<b>\$ 29,417,981</b>	<b>\$ 44,329,190</b>	<b>-\$ 14,911,209</b>	<b>-33.6%</b>

**Jannet Cecilia Marin Atehortua**  
Representante Legal  
C.C 43.557.386

**Yenny K Torres Velandia**  
Contadora  
TP 186602-T

**Diego Alejandro Arboleda Bedoya**  
Revisor Fiscal  
TP No.124866-T