



## PROYECTAR ASOCIACIÓN MUTUAL - 2025

N.I.T. 900.384,918-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE 2025

GRUPO II - NIIF

ACTIVO	2.025		2.024		Variación	
	DICIEMBRE	%	DICIEMBRE	%	ABS	
	<b>161.903.000</b>		<b>234.672.000</b>		<b>-72.769.000</b>	<b>-31%</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>154.208.000</b>		<b>229.912.000</b>		<b>-75.704.000</b>	<b>-33%</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al efectivo</b>	<b>31.611.000</b>	19,5%	<b>79.413.000</b>	33,84%	<b>-47.802.000</b>	<b>-60%</b>
Efectivo	2.749.000		11.786.000		-9.037.000	
Entidades Financieras	20.803.000		51.588.000		-30.785.000	
Fondo de liquidez	8.059.000		16.039.000		-7.980.000	
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>119.569.000</b>	73,9%	<b>148.934.000</b>	63,46%	<b>-29.365.000</b>	<b>-20%</b>
Cartera de Crédito de consumo	3.164.000		19.558.000		-16.394.000	
Provisión Cartera de Crédito de consumo	-1.938.000		-4.595.000		2.657.000	
Convenios x Cobrar (turismo,arreglos)	0		21.000		-21.000	
Otras Cuentas x Cobrar	118.240.000		133.077.000		-14.837.000	
Anticipo de impuestos	103.000		873.000		-770.000	
<b>Inversiones</b>	<b>3.028.000</b>	1,9%	<b>1.565.000</b>	0,67%	<b>1.463.000</b>	<b>93%</b>
Inversiones - Aportes en cooperativas	3.028.000		1.565.000		1.463.000	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>7.695.000</b>		<b>4.760.000</b>		<b>2.935.000</b>	<b>62%</b>
<b>Propiedades, planta y Equipo</b>	<b>7.695.000</b>	4,8%	<b>4.760.000</b>	2,03%	<b>2.935.000</b>	<b>62%</b>
Muebles y equipo de oficina	10.453.000		6.253.000		4.200.000	
Equipo de computo	6.314.000		6.314.000		0	
Muebles y equipo de oficina	-4.304.000		-3.679.000		-625.000	
Equipo de computo	-4.768.000		-4.128.000		-640.000	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>161.903.000</b>	<b>100%</b>	<b>234.672.000</b>	<b>100%</b>	<b>-72.769.000</b>	<b>-31%</b>



## PROYECTAR ASOCIACIÓN MUTUAL - 2025

N.I.T. 900.384,918-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE 2025

GRUPO II - NIIF

<b>PASIVO</b>	<b>104.489.000</b>	<b>64,5%</b>	<b>181.068.000</b>	<b>77,2%</b>	<b>-76.579.000</b>	<b>-42%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>104.489.000</b>	<b>64,5%</b>	<b>181.068.000</b>	<b>77,2%</b>	<b>-76.579.000</b>	<b>-42%</b>
<b>OBLIG. FRAS Y CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>104.273.000</b>	<b>64,4%</b>	<b>177.734.000</b>	<b>75,7%</b>	<b>-73.461.000</b>	<b>-41%</b>
Depósitos	80.481.000		155.197.000		-74.716.000	
Interes Depósitos	2.033.000		1.479.000		554.000	
Creditos Particulares	0		0		0	
Costos y Gastos por pagar	5.707.000		7.525.000		-1.818.000	
Retención en la Fuente	2.000		14.000		-12.000	
Fondos Sociales y Mutuales	16.050.000		13.519.000		2.531.000	
ingresos recibidos para terceros	0		0		0	
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Prestaciones Sociales x Pagar	0		0		0	
<b>OBLIGACIONES IMPOSITIVAS</b>	<b>216.000</b>	<b>0,1%</b>	<b>3.334.000</b>	<b>1,4%</b>	<b>-3.118.000</b>	<b>-94%</b>
Impuesto a las Ventas	207.000		2.810.000		-2.603.000	
Industria y comercio x pagar	9.000		524.000		-515.000	
<b>PATRIMONIO</b>	<b>57.414.000</b>	<b>35,5%</b>	<b>53.604.000</b>	<b>22,8%</b>	<b>3.810.000</b>	<b>7%</b>
<b>FONDO SOCIAL MUTUAL</b>	<b>28.673.000</b>	<b>17,7%</b>	<b>25.782.000</b>	<b>11,0%</b>	<b>2.891.000</b>	<b>11%</b>
<b>PROTECCION FONDO SOCIAL MUTUAL</b>	<b>14.110.000</b>	<b>8,7%</b>	<b>14.110.000</b>	<b>6,0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>IMPACTOS POR CONVERGENCIA (NIIF)</b>	<b>48.888.000</b>	<b>30,2%</b>	<b>48.888.000</b>	<b>20,8%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>6.941.000</b>	<b>4,3%</b>	<b>6.941.000</b>	<b>3,0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>RESULTADO EJERCICIO ANTERIORES</b>	<b>-42.117.000</b>	<b>-26,0%</b>	<b>-32.532.000</b>	<b>-13,9%</b>	<b>-9.585.000</b>	<b>29%</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>919.000</b>	<b>0,6%</b>	<b>-9.585.000</b>	<b>-4,1%</b>	<b>10.504.000</b>	<b>-110%</b>
<b>TOTAL PASIVO (+) PATRIMONIO</b>	<b>161.903.000</b>	<b>100%</b>	<b>234.672.000</b>	<b>100%</b>	<b>-72.769.000</b>	<b>-31%</b>

Sara Noreña.

**SARA NOREÑA PORRAS**  
Gerente  
C.C. 1.036.687.797

**LIBIA M. JIMENEZ P.**  
Revisora Fiscal  
T.P. No168332 - T

**JOEL SUAREZ OSPINA**  
Contador  
T.P. No 39373-T



# PROYECTAR ASOCIACIÓN MUTUAL - 2025

N.I.T. 900.384,918-8

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL A 31 DICIEMBRE 2025

GRUPO II - NIIF

	2.025 DICIEMBRE 919.000	2.024 DICIEMBRE -9.585.000	Variación ABS	%
<b>Ingresos Ordinarios</b>	<b>57.040.000</b>	<b>95.274.000</b>	<b>-38.234.000</b>	<b>-40,13%</b>
Servicio Cartera de Crédito	9.297.000	24.005.000	-14.708.000	-61,27%
Convenios (Exequial, turismo, florales)	42.692.000	46.092.000	-3.400.000	-7,38%
Intereses y seguros	11.600.000	25.614.000	-14.014.000	-54,71%
devoluciones y rebajas	-6.549.000	-437.000	-6.112.000	1398,63%
<b>Ingresos No ordinarios</b>	<b>5.738.000</b>	<b>688.000</b>	<b>5.050.000</b>	<b>734,01%</b>
No operacionales (Int Ctas ahorros)	201.000	48.000	153.000	318,75%
estudio credito	0	175.000	-175.000	-100,00%
Afiliacion asociado	328.000	465.000	-137.000	-29,46%
Arrendamientos	1.009.000	0	1.009.000	100,00%
Aprovechamientos	4.200.000	0	4.200.000	100,00%
<b>Costos y Gastos Operacionales</b>	<b>61.563.000</b>	<b>105.547.000</b>	<b>-43.984.000</b>	<b>-41,67%</b>
Costos (Interes depósitos y convenios)	30.400.000	34.469.000	-4.069.000	-11,80%
Gastos de Personal	0	34.754.000	-34.754.000	-100,00%
Gastos Generales	21.235.000	20.091.000	1.144.000	5,69%
Provisiones	7.390.000	10.785.000	-3.395.000	-31,48%
Depreciaciones	1.265.000	1.265.000	0	0,00%
Gastos financieros	1.273.000	4.183.000	-2.910.000	-69,57%
<b>Gastos no Operacionales</b>	<b>296.000</b>	<b>0</b>	<b>296.000</b>	<b>100,00%</b>
Gastos No Operacionales	296.000	0	296.000	100,00%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>919.000</b>	<b>-9.585.000</b>	<b>10.504.000</b>	<b>-109,59%</b>
Impuestos	0	0	0	0,00%
<b>Utilidad o perdida del Ejercicio</b>	<b>919.000</b>	<b>-9.585.000</b>	<b>10.504.000</b>	<b>-109,59%</b>

Sara Noreña.

**SARA NOREÑA PORRAS**

Gerente

C.C. 1.036.687.797

**LIBIA M. JIMENEZ PULGARIN**

Revisora Fiscal

T.P. No 168332-T

**JOEL SUAREZ OSPINA**

Contador

T.P. No 39373-T



**PROYECTAR ASOCIACIÓN MUTUAL**  
N.I.T. 900.155.293-1  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AÑO 2025**  
**GRUPO II - NIIF**

Concepto	Ene-01	Aumento	Disminución	Dic-31
Fondo Social Mutua	25.782.000	2.891.000	0	28.673.000
Reserva Protección Fondo Social Mutua	14.110.000	0	0	14.110.000
Impactos por convergencia (NIIF)	48.888.000	0	0	48.888.000
Fondos de Destinación Específica	6.941.000	0	0	6.941.000
Utilidad del Ejercicio	-9.585.000	0	10.504.000	919.000
Resultado periodos Anteriores	-32.532.000	0	-9.585.000	-42.117.000
<b>TOTALES</b>	<b>53.604.000</b>	<b>2.891.000</b>	<b>919.000</b>	<b>57.414.000</b>

Sara Noreña.

**SARA NOREÑA PORRAS**  
Gerente  
C.C. 1.036.687.797

**JOEL SUAREZ OSPINA**  
Contador  
T.P. No. 39373-T

**LIBIA M. JIMENEZ PULGARIN**  
Revisora Fiscal  
T.P. No168332 - T