

**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

ACOOLSURE ATLANTICO

ESTADOS FINANCIEROS

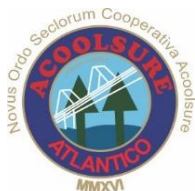
AÑO 2025

BARRANQUILLA, MARZO 30 DE 2026



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

<u>TABLA DE CONTENIDO</u>	<u>2</u>
<u>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</u>	<u>3</u>
<u>INDICADORES FINANCIEROS</u>	<u>4</u>
<u>ANALISIS FINANCIERO</u>	<u>5</u>
<u>CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</u>	<u>9</u>
<u>ESTADOS FINANCIEROS</u>	<u>11</u>
<u>1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</u>	<u>11</u>
<u>2. ESTADO DE RESULTADOS</u>	<u>13</u>
<u>3. ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA</u>	<u>17</u>
<u>4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</u>	<u>18</u>
<u>5. ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO</u>	<u>19</u>
<u>6. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</u>	<u>20</u>
<u>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</u>	<u>21</u>



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
 Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
 Nit. 800.065.607-1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	Al 31 de diciembre 2025	Al 31 de diciembre 2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTU
ACTIVO CORRIENTE	580.475.899	449.600.621	130.875.278	29%
ACTIVO NO CORRIENTE	93.725.275	54.738.791	38.986.484	71%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7.760.239.664	7.499.679.631	260.560.034	3%
OTROS ACTIVOS	14.041.988	21.062.996	-7.021.008	-33%
TOTAL ACTIVOS	8.448.482.826	8.025.082.038	423.400.788	5%
PASIVOS			0	
PASIVO CORRIENTE	797.874.845	583.119.307	214.755.538	37%
PASIVO A LARGO PLAZO	530.018.809	200.470.892	329.547.917	164%
TOTAL PASIVOS	1.327.893.654	783.590.199	544.303.455	69%
PATRIMONIO	7.120.589.172	7.241.491.839	-120.902.666	-2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.448.482.826	8.025.082.038	423.400.788	5%





**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
 Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
 Nit. 800.065.607-1

INDICADORES FINANCIEROS BAJO NIIF 31 DE DICIEMBRE 2025	
CAPITAL DE TRABAJO	
ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE	-217.398.945
RAZON CORRIENTE O LIQUIDEZ	
ACTIVO CORRIENTE/PASIVO CORRIENTE	0,73
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	
TOTAL PASIVOS/TOTAL ACTIVOS	16%
LAVERAGE	
TOTAL PASIVOS/TOTAL PATRIMONIO	19%
SOLIDEZ	
TOTAL ACTIVOS/TOTAL PASIVOS	6,36
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)	
EXCEDENTE/PATRIMONIO	-3,48%
SOLVENCIA	
PATRIMONIO/ACTIVOS TOTAL	84%
QUEBRANTO PATRIMONIAL	
PATRIMONIO/APORTES SOCIALES	8,9
RENTABILIDAD DEL ACTIVO (ROA)	
EXCEDENTE/TOTAL ACTIVOS	-2,94%
APALANCAMIENTO INSTITUCIONAL (PATRIMONIO-APORTES SOCIALES/ACTIVOS)	
	75%
MARGEN DE EXCEDENTE NETO	
EXCEDENTE NETO TOTAL/ TOTAL INGRESOS	-8,85%
MARGEN OPERACIONAL	
GASTOS LABORALES/INGRESOS OPERACIONALES	76,59%



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero es el proceso de evaluar y examinar la situación financiera de una empresa para tomar decisiones informadas sobre su gestión y dirección. Cuyo objetivo es proporcionar una visión clara y precisa de la salud financiera de la empresa, identificar áreas de mejora y oportunidades de crecimiento. El análisis financiero se refiere a una evaluación de la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de un ente económico que a su vez comprende la compilación de la información, interpretación, comparación y discernimiento de los estados financieros tomados en conjunto, con lo anterior se calculan los índices financieros para evaluar su desempeño y sobre el resultado operacional. A continuación, detallamos los índices más relevantes que se calcularon:

INDICADORES DE LIQUIDEZ:

Los indicadores son ratios financieros que miden la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a corto plazo y satisfacer sus obligaciones financieras inmediatas. Estos indicadores ayudan a evaluar la solvencia y la estabilidad financiera de una empresa. Cuanto más elevado es el indicador de liquidez, mayor es la posibilidad de que la empresa consiga cancelar las deudas a corto plazo, se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

Capital de trabajo: El capital de trabajo es el dinero disponible que le queda a la empresa para operar en el día a día después de pagar sus deudas actuales a corto plazo, el capital de trabajo tiene relación directa con la capacidad de la empresa de generar flujo de caja; en este caso el resultado a dic 2025 es de **menos \$217.398.945 pesos**, quiere decir que se obtuvo al cierre del año un flujo de caja negativo, y al ser **negativo**, significa que la empresa tiene un déficit de liquidez; debe más dinero a corto plazo del que puede convertir rápidamente en efectivo.

Razón corriente o liquidez: Mide la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo con sus activos a corto plazo. Un resultado que significa que por cada \$1 que la empresa debe a corto plazo, solo tiene **\$0,73** para respaldarlo. Lo ideal es que sea mayor a 1,0

Si el resultado es mayor o igual a 1, más posibilidades tiene la empresa de poder cancelar las obligaciones a corto plazo. En nuestro caso los pasivos corrientes son mayores que nuestros activos corrientes al cierre del año 2025, lo que permitiría afrontar las obligaciones de pago a corto plazo con un poco de dificultad.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO:

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento de la empresa.

Nivel de Endeudamiento, Indica qué porcentaje de los activos de la empresa ha sido financiado por terceros (deudas). En 2025 subió al 16%, lo cual sigue siendo un nivel bajo y saludable (por lo general, el límite de alerta es el 50% o 60%).

Apalancamiento Total o Leverage, El apalancamiento es la relación entre capital propio e inversión total en una operación financiera. A mayor crédito, mayor apalancamiento y menor inversión de capital propio, mide el grado de compromiso del patrimonio de los asociados para con los acreedores de la cooperativa; el resultado nos indica que por cada peso de patrimonio de los asociados la Cooperativa tiene comprometidos **19%**.

Solidez: Este indicador mide el respaldo total que tienen los acreedores. Un valor de significa que la empresa tiene \$6,36 en activos por cada \$1 que debe. Es una cifra alta, lo que indica que a largo plazo la empresa es muy sólida, a pesar de sus problemas de liquidez a corto plazo. 6,36

INDICADORES DE EFICIENCIA ECONOMICA O RENTABILIDAD:

Estos indicadores se utilizan para medir la capacidad de una empresa para generar ingresos y beneficios en relación con sus recursos y esfuerzos, ayudan a evaluar la eficiencia y rentabilidad de la cooperativa. y nos ayudan en ver cuán eficientes es una empresa en el uso de sus activos y calcular las utilidades obtenidas en relación a la inversión inicial, nos permiten establecer si la actividad principal a la que se dedica la Cooperativa es auto sostenible, mide la capacidad de generar valor a partir de los recursos disponibles, nos indica si se hicieron las cosas que se debían hacer, los aspectos correctos del proceso. Los indicadores de eficacia se enfocan en el “Qué se debe hacer”.

Rentabilidad del Patrimonio- ROE: Mide la rentabilidad del patrimonio de los socios y refleja el retorno de la empresa en función de sus recursos propios, a su vez. Sirve para evaluar que tan buen negocio es la actividad a la que se dedica la entidad, además nos permite medir el costo de oportunidad de los recursos desde el punto de vista de la inversión, nos muestra el rendimiento del patrimonio, este año nos muestra un resultado del -3.48%. Mide el rendimiento que los socios o la entidad están obteniendo por el dinero invertido. Al ser negativo (), significa que la entidad está generando pérdidas para el patrimonio en ese periodo.

Solvencia: Mide qué porcentaje de los activos totales pertenece realmente a la empresa (a los socios/asociados). El 84% es un número excelente, lo que reitera que la estructura de capital a largo plazo es fuerte.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Nos indica la capacidad que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones a largo plazo. Es decir, para pagar sus deudas y compromisos financieros en el momento que deban ser pagados. lo que determina es si una empresa tendría activos suficientes como para pagar todas sus deudas u obligaciones en un momento dado.

Quebranto Patrimonial o Protección de Aportes Sociales: se refiere a la pérdida o disminución del patrimonio de una empresa, establece la valorización de los aportes de los asociados, también mide la capacidad de la Cooperativa para generar valor a partir de los aportes; este resultado **(8,9%)** superior a 1 nos indica que se ha generado capital institucional. significa que el Patrimonio total es 8,9 veces mayor que los aportes sociales (lo cual es muy positivo, no es un "quebranto").

Rentabilidad del Activo (ROA), Mide la eficacia de la empresa en el uso de sus activos para generar ganancias. Vemos que los activos operaron bajo pérdida en este año, es un indicador financiero que mide la rentabilidad de cómo las empresas manejan los activos existentes mientras generan ganancias, establece una medida del rendimiento o retorno que obtiene la entidad dados sus activos, el resultado nos presenta un indicador del **-2.94%**, significa que ACOOLSURE ha registrado pérdidas del **2.94%** sobre sus activos.

INDICADORES DE ACTIVIDAD:

Los indicadores de actividad son métricas que miden la eficiencia y eficacia de las operaciones de una empresa, y nos ayudan a evaluar cómo la empresa utiliza sus recursos para generar ventas o producir productos o servicios, Estos indicadores suelen ser cuantitativos y le permiten a una empresa medir el tiempo que tardan diferentes cuentas en convertirse en efectivo. Estos indicadores nos permiten establecer que tan eficiente es la utilización de los recursos aportados por los asociados, en desarrollo del objeto social de la cooperativa.

Apalancamiento Institucional, Mide qué tanta autonomía tiene la Cooperativa independientemente de los aportes directos de sus asociados. Un **75%** es una autonomía institucional muy fuerte. También podemos decir de la capacidad que tiene la cooperativa para responder con sus obligaciones ante un retiro masivo de asociados; el resultado nos muestra que la Cooperativa tiene una disponibilidad para responder equivalente al **75%** de sus activos.

Margen de excedente Neto, Indica cuánto centavo de ganancia (o pérdida) se genera por cada peso vendido/ingresado. Aquí, por cada \$100 de ingresos, la entidad perdió \$8,85. En nuestro caso se obtuvo un margen negativo de **-8.85%** lo que significa que la empresa debe tomar medidas para reducir costos innecesarios, mejorar la eficiencia optimizando procesos y operaciones. Desarrollar estrategias para aumentar los servicios prestados para así mejorar la rentabilidad, reevaluar las estrategias de la empresa y hacer ajustes necesarios.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

INDICADORES DE EFICIENCIA OPERACIONAL:

Son métricas que miden la capacidad que tiene la cooperativa para gestionar sus operaciones de manera efectiva y eficiente.

Margen Operacional, un indicador de **76.59%** nos indica que los gastos laborales representan una gran proporción de los ingresos operacionales, lo que puede ser un gran desafío para la cooperativa.

Para solucionar esto, debemos tener en cuenta las siguientes acciones:

1. **Reestructuración de la Carga Laboral:** Un indicador de gastos laborales del **76,59%** es insostenible a mediano plazo para casi cualquier organización. Se requiere con urgencia una auditoría interna de procesos para evaluar si hay sobrecostos en la nómina, si es necesario congelar contrataciones o si se debe reestructurar el personal para indexarlo directamente a la generación de nuevos ingresos.
2. **Aprovechar la Solidez para Financiar la Liquidez:** Dado que el nivel de endeudamiento es sumamente bajo (\$16\%\$) y la solidez es alta (\$6,36\$), la entidad tiene una enorme capacidad de endeudamiento sin explotar. Se sugiere gestionar un **crédito de mediano o largo plazo** para inyectar capital de trabajo, pagar los pasivos corrientes inmediatos y así subir la Razón Corriente por encima de \$1,0\$.
3. **Estrategia de Incremento de Ingresos:** Como las pérdidas netas rondan el \$-8,85\%\$, el enfoque no debe ser solo recortar gastos, sino optimizar las líneas de negocio o servicios que generen efectivo rápido para revertir el margen negativo.
4. **Conversión de Activos Fijos en Líquidos:** Como la cooperativa posee activos fijos improductivos (terrenos e inmuebles), se debería evaluar su venta o arrendamiento para inyectar ese dinero directamente al Activo Corriente y sanear el Capital de Trabajo.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AÑO 2025

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS DE LA ASOCIACION COOPERATIVA DE SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLANTICO-ACOOLSURE ATLANTICO

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AÑO 2025

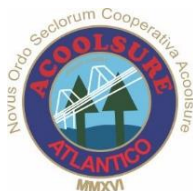
Estos estados financieros CERTIFICADOS por mi: Gerson Alberto Alvarez Meza, fueron ELABORADOS por otro Contador.

Los suscritos Representante Legal y Contador Público de la **ASOCIACION COOPERATIVA DE SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MIITARES EN RETIRO DEL ATLANTICO-ACOOLSURE ATLANTICO**, responsables de la preparación de los estados financieros en cumplimiento de la exigencia consagrada en el artículo 37 de la ley 222 de 1995, nos permitimos declarar que hemos verificado previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, contenidas en los estados financieros arriba indicados, conforme al reglamento y demás normas aplicables y que las mismas se han tomado fielmente de los libros

Certificamos que hemos preparado los siguientes Estados Financieros:

1. Estado de Situación Financiera Individual (ESF), a 31 de diciembre de 2025
2. Estado de Resultados Integrales (ERI), para el periodo comprendido entre el 1° de enero de 2025 y el 31 de diciembre de 2025
3. Estado de Cambios en el Patrimonio, a 31 de diciembre de 2025
4. Estado de Flujo de Efectivo, a 31 de diciembre de 2025

Los Estados Financieros incluyen sus correspondientes Notas que forman parte integral, se presentan comparativos con el año inmediatamente anterior, de acuerdo con lo dispuesto en la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 contenido en el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015 (Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones) modificado por el anexo 1.1 del Decreto 2496 de 2015, el decreto 2483 de 2019 y el decreto 2270 de 2019, teniendo en cuenta la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2021 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera, el resultado del periodo, flujos de efectivos y los cambios en el patrimonio de la Asociación Cooperativa ACOOLSURE Atlántico a 31 de diciembre de 2025.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

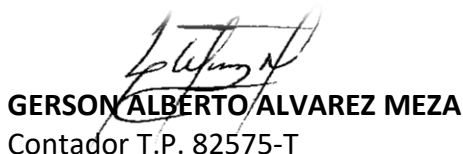
Que para la emisión de los Estados Financieros Individuales de la Situación Financiera y de los Estados de Resultados Integrales, Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivos, por los años terminados a 31 de diciembre de 2025 y 2024, se han verificado las afirmaciones contenidas en ellos, de acuerdo con las disposiciones legales y que dichos Estados Financieros han sido tomados fielmente de los libros contables, por consiguiente:

1. Todas las transacciones registradas son reales, se han realizado durante el periodo y están directamente relacionadas con la Cooperativa.
2. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
3. Los activos y pasivos existían realmente a la fecha de corte, la Cooperativa controla los derechos y los pasivos son obligaciones reales y adecuadamente controladas por la Cooperativa.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus importes apropiados.
5. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, valorados, descritos y revelados.
6. No se han presentado hechos posteriores a la fecha sobre la cual se informa en el curso del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los Estados Financieros o en las notas que hacen parte integral de ellos.
7. La Asociación Cooperativa ACOOLSURE Atlántico ha cumplido con las normas de seguridad social exigidas en el Decreto 1406 de 1999 y los Decretos que lo modifican, Decreto 2236 de 1999, Decreto 1636 de 2006, Decreto 1670 de 2007, Decreto 2943 de 2013, Decreto 1072 de 2015 modificado por el Decreto 1528 de 2015 y los demás decretos reglamentarios vigentes, se ha realizado el pago oportuno de las obligaciones parafiscales.
8. En cumplimiento del artículo 1° de la Ley 603 del año 2000, declaramos que el Software utilizado por la Asociación Cooperativa ACOOLSURE Atlántico tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derechos de autor y se aplica la Ley de Protección de Datos 1581 del año 2012 y sus decretos reglamentarios.
9. La Cooperativa no tiene operaciones en el exterior y por lo tanto no registra exportaciones.

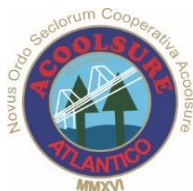
La presente declaración se emite el 26 de junio de 2026.



FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
Representante Legal



GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
 Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
 Nit. 800.065.607-1

ESTADOS FINANCIEROS

1.

ACOOLSURE ATLANTICO Nit: 800.065.607-1
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

		AI 31 de diciembre	AI 31 de diciembre	VARIACION	VARIACION
		2025	2024	ABSOLUTA	PORCENTUAL
ACTIVO	NOTA				
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente de efectivo	1	26.990.202	12.767.532	14.222.670	111%
Caja Menor		400.000	400.000	0	0%
Caja General			0	0	0%
Bancos y otras entidades financieras		26.590.202	12.367.532	14.222.670	115%
Inversiones en instrumentos de deuda	2	21.745.092	21.745.092	0	0%
Inversiones Negociables en títulos de deuda		24.176.729	24.176.729	0	0%
Provision Inversiones		-2.431.637	-2.431.637	0	0%
Cartera de Creditos	3	74.814.037	51.842.415	22.971.622	44%
Credito de Consumo Asociados		56.235.309	47.292.636	8.942.673	19%
Deterioro credito de consumo		-788.620	-579.221	-209.399	36%
Credito a Empleados		19.367.348	5.129.000	14.238.348	278%
Cuentas por Cobrar	4	456.926.569	363.245.582	93.680.986	26%
Deudores por prestacion de servicios					
(Alumnos) Vigente		133.767.322	183.548.498	-49.781.176	-27%
Anticipo de Impuestos		20.729.624	16.602.489	4.127.135	25%
Otras Cuentas por Cobrar		302.429.623	163.094.595	139.335.027	85%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		580.475.899	449.600.621	130.875.278	29%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Creditos	3	3.272.000	3.272.000	0	0%
Credito de Consumo		5.500.468	5.500.468	0	0%
Deterioro credito de consumo		-2.228.468	-2.228.468	0	0%
Cuentas por Cobrar	4	90.453.275	51.466.791	38.986.484	76%
Deudores por prestacion de servicios					
(Alumnos) años anteriores		494.780.112	472.495.123	22.284.989	5%
Deterioro Deudores por prestacion de servicios (Alumnos)		-404.326.837	-421.028.332	16.701.495	-4%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		93.725.275	54.738.791	38.986.484	71%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5				
Terrenos		1.574.894.722	1.574.894.722	0	0%
Edificaciones		7.044.370.813	6.698.774.788	345.596.025	5%
Muebles y Equipos de Oficina		493.605.814	469.263.079	24.342.735	5%
Equipos de Computacion		171.738.377	171.738.377	0	0%
Maquinaria y Equipos		50.623.533	50.623.533	0	0%
Depreciacion Acumulada		-1.574.993.595	-1.465.614.869	-109.378.726	7%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		7.760.239.664	7.499.679.631	260.560.034	3%
ACTIVOS DIFERIDOS	6				
Programa Contable ELITE SOFT		35.105.000	35.105.000	-	0%
Amortizacion Acumulada	-	21.063.012	14.042.004	-7.021.008	0%
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS		14.041.988	21.062.996	-7.021.008	-33%
TOTAL ACTIVOS		8.448.482.826	8.025.082.038	423.400.788	5%

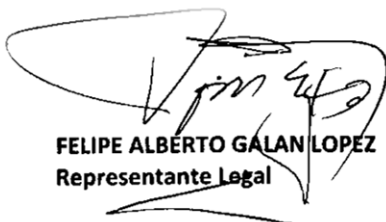


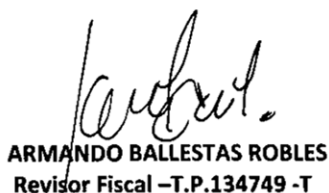
**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
 Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
 Nit. 800.065.607-1

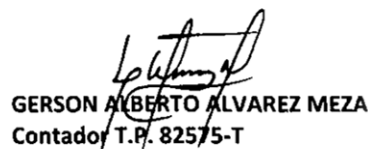
ACOOLSURE ATLANTICO Nit: 800.065.607-1

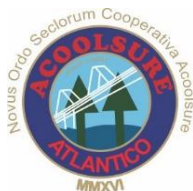
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

		Al 31 de diciembre	Al 31 de diciembre	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
		2025	2024		
PASIVO	NOTA				
PASIVO CORRIENTE	7				
Honorarios		2.469.752	9.636.900	-7.167.148	-74%
Costos y Gastos por pagar		269.487.968	51.603.697	217.884.271	422%
Ingresos recibidos para terceros		26.562.110	26.562.110	0	0%
Retencion en la Fuente		5.994.511	3.165.000	2.829.511	89%
Impuesto a las Ventas		8.831.213	13.405.063	-4.573.850	-34%
Retencion y Aportes a la Seguridad Social		83.708.292	55.017.759	28.690.533	52%
Fondos Sociales		5.988.589	5.988.589	0	0%
Obligaciones laborales consolidadas		182.644.345	167.676.849	14.967.496	9%
Ingresos Recibidos Anticipado		198.609.410	238.753.953	-40.144.543	-17%
Valores Por Reintegrar		13.578.655	11.309.387	2.269.268	20%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		797.874.845	583.119.307	214.755.538	37%
PASIVO NO CORRIENTE	8				
Remanentes por pagar		292.362.904	200.470.892	91.892.012	46%
Obligaciones Financieras LP		237.655.905	0	237.655.905	0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		530.018.809	200.470.892	329.547.917	164%
TOTAL PASIVOS		1.327.893.654	783.590.199	544.303.455	69%
PATRIMONIO	9				
Aportes Sociales		801.488.253	903.366.399	-101.878.146	-11%
Reservas de Proteccion de Aportes		43.395.389	321.418.120	-278.022.731	-86%
Amortizacion de Aportes		9.500.000	9.500.000	0	0%
Excedentes Resultado acumulado por adopcion por primera vez		6.285.230.051	6.285.230.051	0	0%
Otro Resultado Integral		229.063.864		229.063.864	0%
Resultado social		-248.088.384	-278.022.731	29.934.347	-11%
TOTAL PATRIMONIO		7.120.589.172	7.241.491.839	-120.902.666	-2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		8.448.482.826	8.025.082.038	423.400.788	5%


FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
 Representante Legal


ARMANDO BALLESTAS ROBLES
 Revisor Fiscal –T.P.134749 -T


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
 Contador T.P. 82575-T



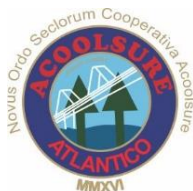
**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
 Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
 Nit. 800.065.607-1

2.

ACOOLSURE ATLANTICO Nit: 800.065.607-1

ESTADO DE RESULTADOS

	Al 31 de diciembre	Al 31 de diciembre			
	NOTA	2025	2024	VARIACION ABSOLUTA	
				VARIACION PORCENTUAL	
INGRESOS	10				
INGRESOS OPERACIONALES					
ACTIVIDAD FINANCIERA					
Intereses S/ Prestamos y Servicios		28.569.115	40.779.067	-12.209.952	-30%
TOTAL ACTIVIDAD FINANCIERA		28.569.115	40.779.067	-12.209.952	-30%
ENSEÑANZA EDUCACION					
Pensiones		2.036.593.405	2.486.152.951	-449.559.546	-18%
Matriculas		315.043.010	396.593.847	-81.550.837	-21%
Inscripciones		7.860.000	9.622.500	-1.762.500	-18%
Certificados		10.949.000	8.378.936	2.570.064	31%
Derecho de Grado		33.300.000	16.123.850	17.176.150	107%
Campaña Militar		63.896.450	15.578.549	48.317.901	310%
Descuentos en Becas		-83.706.878	-145.952.467	62.245.589	-43%
TOTAL ENSEÑANZA		2.383.934.987	2.786.498.166	-402.563.179	-14%
ARRIENDOS					
Corporacion Uniminuto		47.355.216	89.838.816	-42.483.600	-47%
Comedor Estudiantil		21.008.404	9.833.325	11.175.079	114%
Sede Social		27.323.328	22.039.668	5.283.660	24%
Almacen		3.781.512	10.818.450	-7.036.938	-65%
Punto de Helados		2.453.820	2.332.530	121.290	5%
Tienda el Cadete		16.806.719	11.153.000	5.653.719	51%
Corporacion CEAA		110.000.000	110.000.000	0	0%
Oficinas Paseo Bolivar		13.795.512	13.113.600	681.912	5%
TOTAL ARRIENDOS		242.524.511	269.129.389	-26.604.878	-10%
COMISIONES					
Comisiones		18.264.688	4.247.161	14.017.527	330%
TOTAL COMISIONES		18.264.688	4.247.161	14.017.527	330%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.673.293.301	3.100.653.783	-427.360.482	-14%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
OTROS INGRESOS					
Aprovechamientos		93.837.894	66.463.148	27.374.746	41%
Indemnizacion Incapacidades		24.784.137	6.088.973	18.695.164	307%
Cuota Aseo Uniminuto		9.935.820	17.317.920	-7.382.100	-43%
TOTAL OTROS INGRESOS		128.557.851	89.870.041	38.687.810	43%
FINANCIEROS					
Intereses Bancarios		9.510	10.953	-1.443	-13%
TOTAL FINANCIEROS		9.510	10.953	-1.443	-13%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		128.567.361	89.880.994	38.686.367	43%
TOTAL INGRESOS		2.801.860.662	3.190.534.777	-388.674.115	-12%

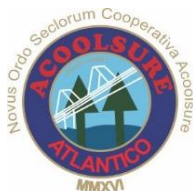


**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
 Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
 Nit. 800.065.607-1

ACOOLSURE ATLANTICO Nit: 800.065.607-1

ESTADO DE RESULTADOS

		Al 31 de diciembre	Al 31 de diciembre		
	NOTA	2025	2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
GASTOS	11				
GASTOS OPERACIONALES					
GASTO DE PERSONAL					
Sueldos		1.289.966.209	1.490.641.204	-200.674.995	-13%
Auxilio de Transporte		85.826.651	75.702.600	10.124.051	13%
Horas Extras		18.653.847	10.268.261	8.385.586	82%
Recargo Nocturno		6.757.990	6.124.108	633.882	10%
Dominicales y Festivos		3.291.434	4.346.923	-1.055.489	-24%
Bonificaciones		3.732.976	21.694.033	-17.961.057	-83%
Cesantias		131.294.303	153.283.378	-21.989.075	-14%
Intereses S/Cesantias		11.897.142	16.936.715	-5.039.573	-30%
Prima de Servicios		118.592.364	135.504.978	-16.912.614	-12%
Vacaciones		73.291.192	43.797.315	29.493.877	67%
Aportes A Pension		136.020.827	154.265.250	-18.244.423	-12%
Aportes ARL		16.749.600	16.746.400	3.200	0%
Aportes a Caja de Compensacion		56.510.300	62.291.100	-5.780.800	-9%
Capacitacion al Personal		578.000	3.560.700	-2.982.700	-84%
Sueldos Personal Aprendiz		37.620.392	37.431.885	188.507	1%
Seguridad Industrial		1.897.980	2.028.179	-130.199	-6%
Aportes salud aprendis		4.825.265	4.667.200	158.065	0%
Dotacion y suministro a empleados		18.179.689	16.754.152	1.425.537	9%
indemnizaciones Laborales		26.896.305	2.424.559	24.471.746	0%
Gastos de Representacion		4.894.104	4.652.184	241.920	5%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	-	2.047.476.570	2.263.121.124	-215.644.554	-10%
HONORARIOS					
Revisoría Fiscal		35.696.250	39.000.000	-3.303.750	-8%
Asesoría Jurídica Interna		16.631.000	22.950.000	-6.319.000	-28%
Asesorías Profesionales		16.600.000	8.544.872	8.055.128	94%
TOTAL HONORARIOS		68.927.250	70.494.872	-1.567.622	-2%
SERVICIOS					
Administracion Oficinas Paseo Bolivar		5.881.495	5.710.400	171.095	3%
Asesoría Comercial Datacredito		8.333.643	7.590.768	742.875	10%
TOTAL SERVICIOS		14.215.138	13.301.168	913.970	7%
IMPUESTOS					
Impuesto Predial-Colegio		91.601.000	73.938.902	17.662.098	24%
Impuesto Predial- Sede Social		7.038.000	6.217.200	820.800	13%
Impuesto predial oficinas paseo bolivar		2.421.900	2.308.500	113.400	5%
Impuesto Predial-Finca Villa Maria		193.000	213.000	-20.000	-9%
Impuesto Industria y Comercio		12.935.202	42.627.280	-29.692.078	-70%
TOTAL IMPUESTOS		114.189.102	125.304.882	-11.115.780	-9%
SEGUROS					
Seguro Estudiantil		11.375.000	16.770.000	-5.395.000	-32%
Seguro poliza de manejo			1.175.749	-1.175.749	0%
TOTAL SEGUROS		11.375.000	17.945.749	-6.570.749	-37%



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
 Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
 Nit. 800.065.607-1

ACOOLSURE ATLANTICO Nit: 800.065.607-1

ESTADO DE RESULTADOS

	AI 31 de diciembre	AI 31 de diciembre		
NOTA	2025	2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
SERVICIOS PUBLICOS				
Agua Acueducto Alcantarillado	50.934.242	28.892.204	22.042.038	76%
Energia Electrica	138.883.360	233.750.490	-94.867.130	-41%
Servicios De Telefono	12.134.294	16.560.449	-4.426.155	-27%
Servicio de gas	13.442	471.258	-457.816	-97%
Celulares Directivos Gerente	12.980.266	4.100.000	8.880.266	217%
TOTAL SERVICIOS PUBLICOS	214.945.604	283.774.401	-68.828.797	-24%
MANTENIMIENTO				
Mantenimiento y Reparación	25.039.834	27.362.649	-2.322.815	-8%
Accesorios Reparaciones electricas	2.656.161	1.807.868	848.293	47%
Reparaciones locativas	28.839.570	6.798.977	22.040.593	0%
Mantenimiento Banda de Guerra	375.000	0	375.000	0%
TOTAL MANTENIMIENTO	56.910.565	35.969.494	20.941.071	58%
GASTOS GENERALES				
Aseo y Limpieza	4.889.597	6.826.987	-1.937.390	-28%
Cafeteria	10.228.026	8.997.080	1.230.946	14%
Gastos de Peluqueria	947.187	1.537.300	-590.113	-38%
Medicos y Drogas	3.561.800	7.342.500	-3.780.700	-51%
Portes Cables Fax y Telex	125.550	235.400	-109.850	-47%
Papeleria y Utiles	12.845.903	22.597.823	-9.751.920	-43%
Fotocopias	17.000	0	17.000	0%
Propaganda Publicidad	41.105.619	30.662.604	10.443.015	34%
Gasto instruccion Militar	15.815.043	16.435.387	-620.344	-4%
Gastos de Campaña Militar	38.102.900	0	38.102.900	0%
Transportes fletes y acarreos	3.497.100	350.000	3.147.100	899%
Buses y Taxis	6.730.807	9.345.850	-2.615.043	-28%
Gastos de Asambleas	12.256.400	21.582.433	-9.326.033	-43%
Gastos Consejo de Administracion	43.749.400	44.620.400	-871.000	-2%
Gastos Junta De Vigilancia	21.186.000	14.040.000	7.146.000	51%
Gastos Comites	1.282.500	13.329.000	-12.046.500	-90%
Gastos de Grados	13.000.000	1.400.000	11.600.000	829%
Gastos Legales	6.796.889	2.932.700	3.864.189	132%
Relaciones Publicas	6.255.588	9.783.118	-3.527.530	-36%
Reuniones y Conferencias	951.470	1.845.868	-894.398	-48%
Gasto de Enfermeria	58.900	774.500	-715.600	-92%
Revistas Suscripciones Periodico	0	507.000	-507.000	-100%
Gastos Finca Villa Maria	785.000	377.373	407.627	108%
Servicios temporales - prestacion de servicios	16.447.034	25.000.500	-8.553.466	0%
Fomento deportivo y cultural	472.000	325.000	147.000	45%
Gastos navideños	4.417.900	229.700	4.188.200	1823%
Sistematizacion	29.037.193	33.716.467	-4.679.274	-14%
TOTAL GASTOS GENERALES	294.562.806	274.794.990	19.767.816	7%
GASTO PROVISIONES				
Provision Cuentas por Cobrar Alumnos	209.399	114.214.570	-114.005.171	0%
Amortizacion programa contable	7.021.008	14.042.004	-7.020.996	0%
TOTAL GASTO PROVISIONES	7.230.407	128.256.574	-121.026.167	-94%



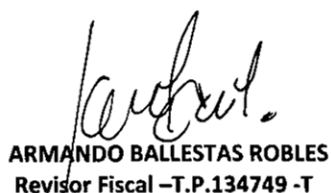
**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
 Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
 Nit. 800.065.607-1

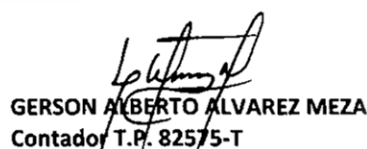
ACOOLSURE ATLANTICO Nit: 800.065.607-1

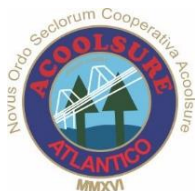
ESTADO DE RESULTADOS

	AI 31 de diciembre	AI 31 de diciembre		
NOTA	2025	2024	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES				
Tasas y Contribuciones	4.084.766	3.480.598	604.168	17%
TOTAL CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	4.084.766	3.480.598	604.168	17%
DEPRECIACIONES				
Edificios	80.319.186	133.865.312	-53.546.126	0%
Muebles y Equipos de Oficina	16.208.619	14.952.760	1.255.859	8%
Equipo de Computo y Comunicación	9.350.922	9.149.189	201.733	2%
Maquinaria y Equipo	3.500.000	3.000.000	500.000	17%
TOTAL DEPRECIACIONES	109.378.726	160.967.260	-51.588.534	-32%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	2.943.295.935	3.377.411.112	-434.115.178	-13%
GASTOS NO OPERACIONALES				
FINANCIEROS				
Intereses	14.189.501	0	14.189.501	0%
Comisiones Matilda	71.929.785	26.011.273	45.918.512	177%
Emergencia Economica	12.065.544	12.965.120	-899.576	-7%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	98.184.830	38.976.393	59.208.437	152%
VARIOS				
Sanciones	385.461	1.441.000	-1.055.539	-73%
Auxilio de solidaridad	8.082.820	7.889.113	193.707	0%
Gastos Pensiones años anteriores	0	40.222.760	-40.222.760	0%
Bonos fin de año	0	2.617.129	-2.617.129	0%
TOTAL GASTOS VARIOS	8.468.281	52.170.003	-43.701.722	-84%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	106.653.111	91.146.396	15.506.716	17%
TOTAL GASTOS	3.049.949.046	3.468.557.508	-418.608.462	-12%
EXCEDENTE Y/O (PERDIDA) ANTES IMPUESTO	-248.088.384	-278.022.731	29.934.347	-11%


FELIPE ALBERTO GALÁN LOPEZ
 Representante Legal


ARMANDO BALLESTAS ROBLES
 Revisor Fiscal –T.P.134749 -T


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
 Contador T.P. 82575-T



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

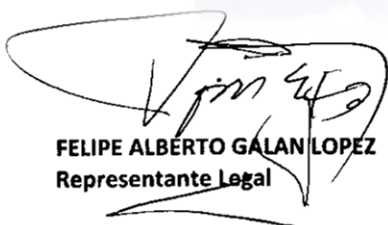
3.

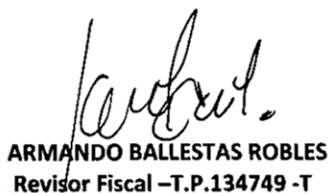
ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA

	Al 31 de diciembre 2025	Al 31 de diciembre 2024
DETALLE		
RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS		
EXCEDENTE Y/O (PERDIDA)	(248.088.384)	(278.022.731)
DEPRECIACION	109.378.726	160.967.260
TOTAL RECURSOS PROVISTOS	(138.709.658)	(117.055.471)

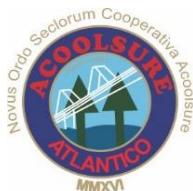
RECURSOS FINANCIEROS APLICADOS

AUMENTO DE OTROS PASIVOS	(329.547.917)	(81.017.821)
INCREMENTO DE OTROS ACTIVOS	31.965.476	0
DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS	-	(21.378.681)
INCREMENTO PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO	369.938.760	34.048.274
AUM RESERVA- FONDOS Y APORTES	-127.185.718	157.018.118
DISMINUCION DEL CAPITAL DE TRABAJO	(83.880.259)	(205.725.361)
TOTAL RECURSOS APLICADOS	(138.709.658)	(117.055.471)


FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
Representante Legal


ARMANDO BALLESTAS ROBLES
Revisor Fiscal -T.P.134749 -T


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T



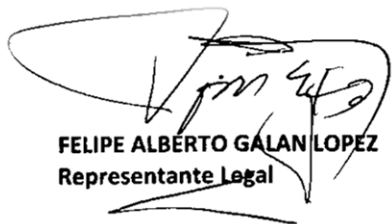
**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
"ACOOLSURE - ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

4.

Estado de Flujo de Efectivo - Método Indirecto

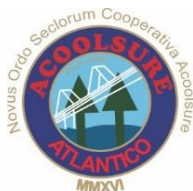
(Valores expresados en pesos colombianos)

	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTES Y/O PERDIDA	-248.088.384	-278.022.731
MENOS: RESULTADO PERIODO ANTERIOR	278.022.731	-30.442.944
DEPRECIACION CONTABLE	109.378.726	160.967.260
AMORTIZACION CONTABLE	7.021.008	14.042.004
DETERIORO DE CARTERA	-16.492.096	109.114.570
SUMAS DE OPERACIONES QUE NO REQUIEREN EFECTIVO	129.841.985	-24.341.841
AUMENTO CUENTAS POR COBRAR	-139.335.027	-42.222.233
DISM CUENTAS POR COBRAR	27.496.187	42.051.023
AUMENTO PRESTAMOS ASOCIADOS	-8.942.673	-19.000.244
AUM CREDITOS EMPLEADOS	-14.238.348	3.448.090
AUMENTO IMPUESTOS A FAVOR	-4.127.135	-5.266.856
AUM HONORARIOS POR PAGAR	-7.167.148	3.836.900
AUM RET. APORTES SEGURIDAD SOCIAL	28.690.533	29.335.752
AUM OBLIG LABORALES	14.967.496	0
DISM OBLIG LABORALES	0	-36.394.855
DISM INGRESOS REC POR ANTICIPADO	-40.144.543	48.209.484
AUM COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	217.884.271	36.464.054
AUM INGRESOS REC PARA TERCEROS	0	26.562.110
AUM IMPUESTOS	0	4.668.510
DISM IMPUESTOS	-1.744.339	0
DISM FDOS SOCIALES	0	-6.434.403
AUM VALORES POR REINTEGRAR	2.269.268	-645.106
AUM REMANENTES POR PAGAR	91.892.012	81.017.821
FLUJOS NETOS EFECTIVO ACTIVIDADES OPERACIÓN	297.342.538	141.288.206
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-369.938.760	-34.048.274
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	-369.938.760	-34.048.274
EFFECTIVO EXCEDENTE A APLICAR ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO	-72.596.222	107.239.932
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
AUM RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES	-278.022.731	6.088.589
AUM OBLIGACIONES FINANCIERAS	237.655.905	0
AUM REVALUACIONES	229.063.864	0
DISM DE APORTES SOCIALES	-101.878.146	-132.663.763
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	86.818.892	-126.575.174
AUMENTO - DISM EFECTIVO	14.222.670	-19.335.242
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO PERIODO	12.767.532	32.102.773
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	26.990.202	12.767.532


FELIPE ALBERTO GALÁN LOPEZ
Representante Legal


ARMANDO BALLESTAS ROBLES
Revisor Fiscal -T.P.134749 -T


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

5.

ESTADO DE CAMBIO EN EL CAPITAL DE TRABAJO

(Valores expresados en pesos colombianos)

	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024
ACTIVOS CORRIENTES	580.475.899	449.600.621
MENOS PASIVOS CORRIENTES	797.874.845	583.119.307
CAPITAL DE TRABAJO A 31-12-25	-217.398.945	-133.518.686
CAPITAL DE TRABAJO A 31-12-24	-133.518.686	72.206.674
AUMENTO O DISMINUCION DEL CAPITAL DE TRABAJO	-350.917.631	-61.312.012

CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO

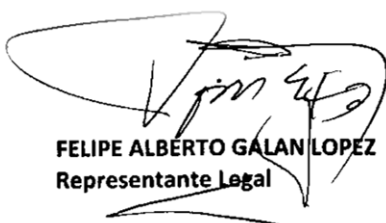
AUMENTOS O DISMINUCION ACTIVOS CORRIENTES

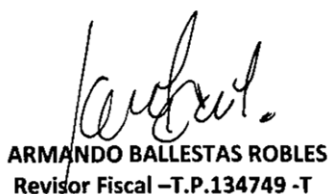
DISPONIBLE	14.222.670	-19.335.242
CREDITO VIGENTE CON GARANTIA PERSONAL	8.733.274	16.303.462
DEUDORES PRES, SERVICIOS	-49.781.176	-141.132.134
ANTICIPOS DE IMPUESTOS	4.127.135	5.266.856
PRESTAMOS A EMPLEADOS	14.238.348	-3.448.090
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	139.335.027	42.222.233
TOTAL VARIACION ACTIVOS CORRIENTES	130.875.278	-100.122.915

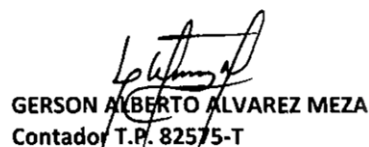
AUMENTOS O DISMINUCION PASIVOS CORRIENTES

RETEFUENTE	2.829.511	754.359
PROVEEDORES	0	26.562.110
IMPUESTOS A LAS VENTAS POR PAGAR	-4.573.850	3.914.151
DESC Y APORTES DE NOMINAS	28.690.533	29.335.752
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-40.144.543	48.209.484
SALARIOS Y PAGOS LABORALES	14.967.496	-36.394.855
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	210.717.123	40.300.954
FONDOS SOCIALES	0	-6.434.403
VALORES A REINTEGRAR	2.269.268	-645.106
TOTAL VARIACIONES PASIVO CORRIENTE	214.755.538	105.602.446

AUMENTO O DISMINUCION DEL CAPITAL DE TRABAJO	345.630.816	5.479.531
---	--------------------	------------------


FELIPE ALBERTO GALÁN LOPEZ
Representante Legal


ARMANDO BALLESTAS ROBLES
Revisor Fiscal –T.P.134749 -T


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

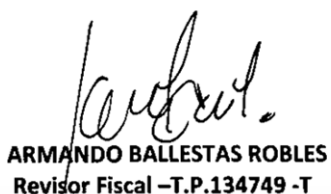
6.

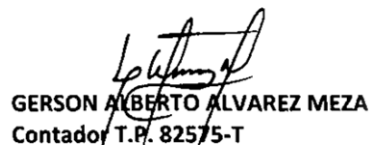
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

(Valores expresados en pesos colombianos)

	SALDO	DEBITO	CREDITO	SALDO
	31/12/2024	2025	2025	31/12/2025
APORTES SOCIALES	903.366.399	0	127.185.718	1.030.552.117
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	321.418.120	278.022.731	0	43.395.389
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES SOCIALES	9.500.000	0	0	9.500.000
EXCEDENTES RESULTADO POR ADOPCION PPV	6.285.230.051	0	0	6.285.230.051
EXCEDENTE Y/O (PERDIDA) DEL EJERCICIO 2025	0	248.088.384	0	-248.088.384
EXCEDENTE Y/O (PERDIDA) DEL EJERCICIO 2024	-278.022.731		278.022.731	0
TOTALES	7.241.491.839	526.111.116	405.208.449	7.120.589.172


FELIPE ALBERTO GALAN LOPEZ
Representante Legal


ARMANDO BALLESTAS ROBLES
Revisor Fiscal –T.P.134749 -T


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador T.P. 82575-T



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”**
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ASOCIACION COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES DE LAS FUERZAS MILITARES
EN RETIRO DEL ATLANTICO, ACOOLSURE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Valores expresados en pesos colombianos)**

1. ENTIDAD QUE REPORTA

La Asociación Cooperativa de los Suboficiales de las Fuerzas Militares en retiro del Atlántico ACOOLSURE-ATLANTICO, es una entidad cooperativa multiactiva sin sección de ahorro y crédito, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, es un organismo cooperativo de segundo grado, de derecho privado, de actividad múltiple; es una empresa de economía solidaria, sin ánimo de lucro, que pertenece al régimen tributario especial fue constituida de acuerdo a las leyes colombianas con personería jurídica, mediante Resolución No. 1.111 el 25 de mayo de 1.989, otorgada por Dancoop, y con número de identificación tributaria 800.065.607-1, su domicilio está ubicado en la ciudad de Barranquilla, y de acuerdo con el estatuto su duración es indefinida.

El domicilio social de ACOOLSURE ATLANTICO, es la ciudad de Barranquilla en la Calle 76 No 38C 110, Atlántico, Colombia.

El objeto social de ACOOLSURE ATLANTICO de acuerdo con el registro de cámara de comercio vigente:

- a) Sera la producción y distribución conjunta y eficientemente de bienes y servicios para satisfacer las necesidades y con el fin de contribuir al mejoramiento económico social y cultural de sus asociados, sus familias y propendiendo por el desarrollo integral de la comunidad en general mediante la empresa asociativa que se organice con fines de interés social y sin ánimo de lucro en la cual los asociados son simultáneamente sus gestores, aportantes y usuarios.
- b) En cumplimiento de su objeto social la cooperativa ACOOLSURE ATLANTICO desarrollara las actividades económicas, sociales o culturales conexas, complementarias y las necesarias para el logro de sus fines.
- c) La cooperativa podrá adquirir, vender, arrendar o permutar bienes los que podrá gravar o limitar su dominio para respaldar las obligaciones económicas que contraiga.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

- d) Recibir dinero en mutuo; ejecutar toda clase de actividades permitidas a las cooperativas procurando ofrecerlo en condiciones de favorabilidad respecto del mercado, privilegiando a los asociados y sus familias siempre en equidad y considerando en todo momento la protección del medio ambiente.
- e) Igualmente ejercerá las actividades de aportes y/o créditos con sus asociados, que estén destinados a desarrollar los objetivos generales y específicos de la cooperativa, por si misma o a través de empresas especializadas, preferiblemente de naturaleza solidaria, pudiendo actuar como operador de libranzas o cualquier otro medio a fin de asegurar sus recaudos. ACOOLSURE otorgara beneficios de previsión, asistencia y solidaridad colaborando con el mantenimiento y fomento del empleo y desarrollo de sus actividades profesionales, con sujeción a lo que sobre el particular prescribe la normatividad vigente, mediante la creación o promoción de empresas o la participación en las existencias preferiblemente de naturaleza solidaria, fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua, con base principal en el esfuerzo propio y mediante la práctica de los principios y métodos de la economía solidaria.

Tendrá como objetivos fundamentales, entre otros los siguientes:

- a) Incrementar los sentimientos de solidaridad, cooperación, participación, ayuda mutua y auto gestión como una forma de vida para sus asociados. Cuando las personas se unen para realizar un trabajo están cooperando.
- b) Propiciar actividades sociales, culturales, ecológicas y ambientales para los asociados y sus familias
- c) Propender por asegurar a sus integrantes la convivencia, el trabajo, la justicia, la igualdad, la libertad y la paz, dentro de un marco jurídico, económico y social justo (preámbulo Constitución Política de Colombia).
- d) Actuar dentro de los parámetros legales consignados en las leyes 79 de 1988 y 454 de 1998 y toda la jurisprudencia que las modifiquen o adicionen a futuro.

La administración de la Cooperativa se encuentra a cargo de la Asamblea General, el Consejo de Administración y el Gerente. La vigilancia es ejercida por la Junta de Vigilancia y la Revisora Fiscal

La Asamblea General es el órgano máximo de administración de la Cooperativa y sus decisiones y Acuerdos son obligatorios para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con la Ley y los Estatutos; La constituye la reunión de los asociados hábiles.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo de 2025 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta a la honorable Asamblea General.

3. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- Estado de Situación Financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras de cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- Estado de resultados del ejercicio
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujos de efectivo, el cual se elaborará por el método indirecto.
- Notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

3.1. DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

La Cooperativa prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), compiladas y actualizadas en el Decreto 2483 de 2018, expedidas por Decreto 2420 de 2015 y modificatorios (2131 de 2016, 2170 de 2017), de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 (Normas de Información Financiera para PYMES). Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia, está sujeta a algunas excepciones establecidas por el regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas excepciones varían dependiendo del tipo de compañía, las excepciones aplicables a los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria son las siguientes:



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**

“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”

Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”

Nit. 800.065.607-1

El Título 4, Capítulo 5 del Decreto 2420 de 2015 adicionado por el Decreto 2496 de 2015, aplicable a las entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria, incluye excepciones a aplicar en la preparación de estados financieros individuales y separados, respecto al tratamiento de los aportes sociales y de la cartera de crédito y su deterioro.

-Deterioro de Cartera: Para el caso de los temas relacionados con la cartera de crédito y su deterioro, éstos seguirán siendo reconocidos de acuerdo con las instrucciones emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria que se requieran para efectos del régimen prudencial, de acuerdo con la Circular Básica Contable 004 de 2008, la cual establece definir la política que mejor considere: método de perdida probable o como mínimo el método fiscal (régimen general o individual).

-Aporte de Cooperados: Los aportes sociales se seguirán tratando como patrimonio en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios, de acuerdo con el Título 4, Capítulo 6 del Decreto 2420 de 2015, en lugar del reconocimiento como pasivo de acuerdo con la NIC 32 y CINIIF 2.

Adicionalmente, los fondos de protección de aportes, de educación y de solidaridad, determinados por la Asamblea de Asociados a partir de los excedentes del ejercicio son reconocidos como pasivo, de acuerdo con lo establecido en la ley 79 de 1988.

CINIIF 12 Aportes De Socios En Entidades Cooperativas La CINIIF 12 en su párrafo 9 requiere que ACOOLSURE reconozca como parte de su patrimonio el importe que mantenga de aportes de socios como capital mínimo irreductible. En diciembre del año 2015 y subsiguientes, la Cooperativa ha reconocido la totalidad de los aportes de sus asociados como parte de su patrimonio como consecuencia de la exención del Decreto 2496 de 2015.

La Nota 5 proporciona una explicación de cómo la transición al nuevo marco normativo ha afectado la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo informados.

Los Estados Financieros con corte a Diciembre 2025, fueron autorizados por el Consejo de Administración con fecha **Febrero 5 de 2026**

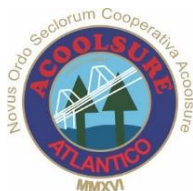
3.2. BASES DE PREPARACION

Estos Estados Financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable.

Los estados financieros incluyen información comparativa correspondiente al período anterior

3.3. FRECUENCIA DE LA INFORMACION

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 de 2015 en su Anexo 2



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

3.4. MONEDA DE PRESENTACION

Conforme a las exigencias del Párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, la moneda funcional y de presentación, para la entidad, mediante la cual se registrará la información financiera y contable es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones de ACOOLSURE ATLANTICO, las cifras se presentarán en pesos colombianos.

3.5. BASE DE ACUMULACION

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

3.6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

En ese orden de ideas, los principales activos de ACOOLSURE ATLANTICO (Efectivo y equivalentes de efectivo, cartera de créditos y cuentas por cobrar) se miden y revelan de acuerdo con las condiciones indicadas en el Anexo del Decreto referido.

3.6.1. POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios en políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

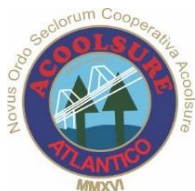
Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

Las Políticas Contables fueron actualizadas, en acta de Consejo de Administración No 032 del 22 de diciembre de 2023

3.7. NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuara estando dentro de un futuro previsible. El periodo de



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la administración en cabeza del Consejo de Administración y de la gerencia no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.8. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Los acontecimientos revelados, corresponden a eventos ocurridos entre el 1 de enero y el 5 de febrero de 2026, fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros para su emisión; No hubo acontecimientos a revelar en este periodo.

3.9. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

En la preparación y presentación de los estados financieros se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al **1% de activo**.

4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS APLICADAS

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico, excepto por:

- Los activos medidos por su valor razonable en el estado de situación financiera de apertura (ESFA), como los edificios y los terrenos. Estos se midieron una sola vez y se estableció la política de no volver a reconocer contablemente las valorizaciones. Eventualmente se pueden revelar en notas el valor comercial de los activos
- Las cuentas por cobrar se miden por su costo amortizado, es decir, por el valor presente que representa la pérdida de valor en el tiempo ocasionada por los impagos, excepto cuando se trate de instrumentos corrientes o que no contienen una financiación implícita.
- Los inventarios se miden por el costo y el valor neto realizable.
- Las propiedades, planta y equipo y los activos intangibles se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.
- Los litigios en contra de la entidad cuyo desenlace se espera que ocurra en un periodo superior a un año se miden al valor presente.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Complementario del anterior resumen de políticas contables, la entidad considero que es relevante para los usuarios de la información, revelar en detalle las siguientes políticas contables:

4.1. ACTIVOS

4.1.1. EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Compuesto por activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la entidad, está conformado por Caja, Bancos y algunas inversiones cuyo saldo y descripción se detallan más adelante. Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos cuadros de caja y/o los extractos oficiales remitidos por las entidades bancarias, quienes en su calidad han recibido la confianza para la salvaguarda de los recursos de la entidad.

La caja menor representa los valores en efectivo desarrollo de sus operaciones, en moneda nacional y de acuerdo con el monto fijo que por políticas autorizo la entidad (a la fecha de corte los recursos se disponían en efectivo y no había vales o documentos provisionales pendientes de legalización)

El saldo en bancos representa la totalidad de los fondos que tiene la entidad a su disposición en las diferentes cuentas bancarias.

La relación de equivalentes se describe más adelante.

4.1.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

4.1.2.1. CARTERA DE CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR

La siguiente política será aplicada a todos los rubros de las cuentas por cobrar consideradas como activos financieros en la categoría de préstamos y partidas por cobrar e instrumentos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

- Cartera de créditos (1)
- Cuentas por cobrar alumnos, por concepto de pensiones mensuales del año escolar vigente y anteriores.
- Cuentas por cobrar a empleados
- Cuentas por cobrar proveedores



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

- Cuentas por cobrar reclamaciones

Esta política no se aplicará para el rubro de anticipos y avances relacionados con la compra de inventarios, activos intangibles, propiedad, planta y equipo, servicios, debido a que no consideran estas partidas como activos financieros porque corresponden a dineros concedidos en forma anticipada que no representan un derecho para la Entidad a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero, por tanto, se deberá consultar en las políticas de anticipos y avances.

Esta política aplica para los siguientes activos financieros:

- (1) **Cartera de Créditos:** Por instrucción expresa contemplada en el Decreto 2496 de 2015, modificatorio del Decreto 2420 de 2015, para el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro, la entidad aplicara las instrucciones establecidas en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de economía solidaria

Cuentas por cobrar alumnos, por concepto de pensiones mensuales del año escolar vigente y anterior: corresponden a derecho contractual a recibir en efectivo u otro equivalente, por pensiones mensuales del año escolar no cancelados oportunamente a la entidad.

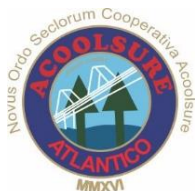
Cuentas por cobrar a empleados: corresponden a derecho contractual a recibir efectivo u otro equivalente por préstamos concedidos de manera directa al personal que labora en la entidad.

Cuentas por cobrar proveedores: comprende derecho contractual a recibir efectivo u otro equivalente, por descuentos no atribuidos al costo, reintegros devoluciones posteriores al pago y acuerdos comerciales.

Cuentas por cobrar reclamaciones: corresponde a derecho contractual a recibir efectivo u otro equivalente, por reclamaciones generadas debido a la ocurrencia de siniestros tanto en las propiedades, planta y equipo, como en todos los elementos del inventario, igual que las reclamaciones generadas a las EPS, por incapacidades aprobadas al personal que labora en la entidad y cualquier otro concepto de reclamación a aseguradoras o a particulares.

Retiro y baja de cuentas: la entidad dará de baja o retirará del balance general, una cuenta por cobrar cuando el deudor cancele la factura y quede a paz y salvo con sus obligaciones.

Igualmente, una cuenta por cobrar podrá ser retirada cuando una vez realizados los análisis pertinentes, se considera irrecuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperabilidad presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo el nuevo marco normativo, como la autorización de manera escrita de la administración.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

4.1.3. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

4.1.3.1. BASE DE MEDICION

Los activos clasificados como Propiedad Planta y Equipo serán medidos en su reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo.

4.1.3.2. METODO DE DEPRECIACION

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciaran los activos será la vida útil, restante de cada activo. En los eventos en que la vida restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

4.1.3.3. VIDAS UTILES O TASAS DE DEPRECIACION

Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos corresponden al tiempo que la entidad considera generara beneficios futuros y serán revisadas y ajustadas si es necesario, al final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio de la entidad son:

Edificios	50 años
Muebles y Enseres	10 años
Maquinaria y Equipo	10 años
Equipos de Cómputo	5 años

4.1.3.4. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles son activos identificables, de carácter no monetario, y sin sustancia o contenido físico, que surgen a través de la adquisición o son desarrollados internamente por la empresa. Los activos intangibles se reconocen inicialmente al costo, siendo su presentación neta de amortización acumulada y pérdidas acumuladas por el deterioro del valor del activo. El costo incluye el costo de adquisición menos los descuentos, así mismo, los costos complementarios directamente relacionados con la adquisición o desarrollo del activo intangible.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**

“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”

Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”

Nit. 800.065.607-1

La cuota de amortización anual se reconoce como un gasto o costo de otro activo, determinándose en función del método lineal, basado en la vida útil estimada que se le asigne a cada elemento o clase del activo intangible.

La entidad reconocerá activos intangibles si, y solo si, se cumplen los criterios establecidos en esta política, específicamente cuando exista:

- Identificabilidad
- Control, y
- Capacidad para generar beneficios económicos futuros intangibles formados internamente. La entidad reconocerá el desembolso incurrido internamente en una partida intangible como un gasto, incluyendo todos los desembolsos para actividades de investigación y desarrollo, cuando incurra en él, a menos que forme parte del costo de otro activo que cumpla los criterios de reconocimiento.

No se reconocerá ninguna marca, good will (crédito mercantil), patentes, know how (saber hacer), ni ningún otro intangible creado internamente. El buen nombre comercial, las bases de datos o listas de clientes, el conocimiento que posee el personal, las habilidades y competencias, y en general, cualquier intangible creado internamente, no será objeto de reconocimiento como activo intangible. No se podrán diferir los costos incurridos por concepto de capacitación al personal, ni las erogaciones necesarias para el mantenimiento de propiedades, planta y equipo. Estos conceptos se reconocerán como gastos. Tratándose de desarrollo interno de Software la entidad deberá reconocer las erogaciones del caso como gastos y no como un activo intangible. Se exceptúa la adquisición de licencias de software que puede constituir un intangible.

Vidas Útiles: Los activos intangibles con vidas finitas son amortizados durante la vida útil económica y su deterioro es evaluado cada vez que existen indicadores que el activo intangible puede estar deteriorado. Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

Software adquirido 5 años

Patentes, Marcas registradas y otros derechos con vida útil definida (siempre que hayan sido adquiridos) y licencias de uso de programas informáticos adquiridos de 5 a 10 años

Actualización de software, si es actualización regularmente se reconocerá como gasto, si se trata de módulos adicionales o componentes de actualización adicional del software se amortizará de 1 a 5 años.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

4.2. PASIVOS

4.2.1. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los pasivos correspondientes a obligaciones financieras se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición, para luego valorizarlas o medirlos al costo por cuanto las características de los pasivos son corrientes y de muy poca vigencia en su disposición para el pago (menos de 60 días).

Los préstamos recibidos de instituciones financieras, se reconocerán inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce aplicando el método de interés efectivo. Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que la entidad tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de la situación financiera.

BAJA EN CUENTAS DE UN ACTIVO FINANCIERO:

Se eliminará del estado de situación financiera un pasivo financiero (o parte del mismo) si y solo si, se haya extinguido, es decir, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado. La diferencia entre el importe en libros de un pasivo financiero (o de una parte del mismo) que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada en la que se incluirá cualquier activo transferido diferente del efectivo o asumido se reconocerá en el resultado del periodo.

4.2.2. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Se registran en este rubro los importes causados y pendientes de pago, tales como obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuesto de ventas, las retenciones en la fuente y los aportes laborales, y otras sumas por pagar de características similares.

4.2.2.1. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del periodo contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la entidad al cierre del ejercicio corresponden a salarios, auxilio de transporte, vacaciones, prima legal, cesantías e intereses a las cesantías, y aportes a la seguridad social y parafiscal, tales como salud, pensión, ICBF, ARL, Caja de Compensación familiar.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

El artículo 118 de la Ley 1843 de 2018 modifico el parágrafo 2 del artículo 114-1 del Estatuto Tributario, mediante el cual establece las entidades que están obligadas al pago de aportes parafiscales, al señalar que; Parágrafo 2 Las entidades que deben realizar el proceso de calificación de que trata el inciso segundo del artículo 19 del Estatuto Tributario, para ser admitidas como contribuyentes de régimen tributario especial, estarán obligadas a realizar los aportes parafiscales y las cotizaciones de que tratan los artículos 202 y 20 de la Ley 100 de 1993 y las pertinentes a la Ley 1122 de 2007, el artículo 7 de la Ley 21 de 1982, los artículos 2 y 3 de la Ley 27 de 1974 y el artículo 1 de la Ley 89 de 1988, y de acuerdo con los requisitos y condiciones establecidas en las normas aplicables.

Por tanto, al tenor de los artículos 19, 19-4 y 114-1 del Estatuto Tributario, las cooperativas se encuentran exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional de aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF), y las cotizaciones al Régimen contributivo de Salud, correspondiente a los trabajadores que devenguen individualmente considerados menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social, se reconocen en los resultados del periodo por el método del devengo o acumulación, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengaran y liquidarían será descontado de cualquier importe ya pagado, vacaciones, prima legal, cesantías e intereses a las cesantías.

4.2.2.2. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Este tipo de pasivos se considera legal, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados, no obstante, los saldos remanentes son autorizados por parte de la Asamblea para que sean consumidos en el periodo siguiente, en particular los relacionados con auxilios de los fondos de solidaridad y recreación.

Los excedentes resultantes del ejercicio económico anual dan lugar, entre otros fines a la creación o incremento legal de los fondos sociales pasivos definidos por ley, es decir, los de solidaridad y educación

El numeral 2 del mismo artículo permite, además, que con el remanente del excedente se creen o alimenten a discrecionalidad de la entidad solidaria otros fondos sociales pasivos de carácter voluntario, igualmente con el remanente del excedente, la asamblea general podrá crear reservas y fondos patrimoniales conforme a los numerales 1 y 2 del artículo 4 de la Ley 79 de 1988.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

4.2.2.3. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

La entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- Tenga una obligación a la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- Sea probable (es decir exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para liquidar la obligación; y
- El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Las provisiones se revisan en cada periodo y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses. Las provisiones se revierten contra resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación. En caso de no comprobarse la probabilidad de la existencia de la obligación sino su posibilidad o que sea un hecho eventual, no se reconoce la provisión, se tratará como un pasivo contingente el cual no se reconocerá en el estado de situación financiera.

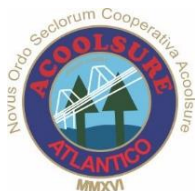
4.3. INGRESOS

El ingreso de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados.

Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

4.4. GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida, salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

4.4.1. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Dentro de este rubro se incluyen todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores como contraprestación por sus servicios.

5. TRANSICION A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PYMES (SECCION 35 DEL ANEXO 2 DEL DECRETO 2420 DE 2015)

Los primeros estados financieros preparados de conformidad con el decreto 2420 de 2015 y demás reglamentarios corresponden al año 2016 y se presentan comparativos con los del ejercicio 2015.

Los primeros estados financieros de ACOOLSURE ATLANTICO de acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en Colombia se prepararon al 31 de diciembre de 2016. Las políticas contables se han aplicado de manera consistente desde el balance de apertura con corte al 1 de enero de 2015 (fecha de transición).

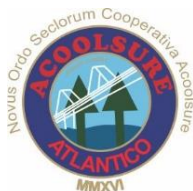
En la preparación del balance de apertura, ACOOLSURE ATLANTICO ha ajustado las cifras reportadas previamente en los estados financieros preparados de acuerdo con los PCGA. Una explicación de cómo la transición de los PCGA a las NIIF ha afectado la posición financiera de la cooperativa se expone a continuación:

Exenciones voluntarias:

Las exenciones voluntarias establecidas por el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 que fueron aplicadas por la Cooperativa, son las siguientes:

Revaluación como costo atribuido

A ENERO 1 DE 2015	USO DE LA REVALUACION COMO COSTO ATRIBUIDO		
	VALOR EN LIBROS BAJO NORMAS LOCALES	REVALUACION	TOTAL AJUSTE MAYOR VALOR DE PPE
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (INMUEBLES)	1.512.963.121	7.806.749.286	6.293.786.165



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Los bienes inmuebles fueron objeto de valorización a través de un avalúo técnico realizado por un técnico avalado por la lonja de Barranquilla.

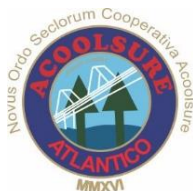
No se acudió a otro tipo de exención.

No se aplicaron excepciones.

Para efectos de la comparabilidad de la información, atendiendo la periodicidad anual, los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2016, son comparados con los del ejercicio 2015. A continuación, y en forma gráfica se describen los impactos del proceso de convergencia en la entidad.

A ENERO 1 DE 2015	SALDO BAJO NORMAS LOCALES	AJUSTE POR APLICACIÓN DE LAS NIIF		TOTAL AJUSTADO NIIF
		DEBITO	CREDITO	
ACTIVOS	1.715.886.036	6.421.692.589	142.462.537	7.995.116.087
PASIVOS	659.722.051			659.722.051
PATRIMONIO	1.056.163.985	6.000.000	6.285.230.051	7.335.394.036

A ENERO 1 DE 2015	SALDO BAJO NORMAS LOCALES	AJUSTE POR APLICACIÓN DE LAS NIIF		TOTAL AJUSTADO NIIF
		DEBITO	CREDITO	
INGRESOS	1.758.565.644			1.758.565.644
COSTOS Y GASTOS	1.745.058.618			1.745.058.618
EXCEDENTES O PERDIDAS RESULTADOS	13.507.026			13.507.026
OTRO RESULTADO INTEGRAL	0			0



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"**
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

**6. DETALLE INDIVIDUAL DE LOS RUBROS MAS SIGNIFICATIVOS DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS**

1. Efectivo y Equivalente de Efectivo

	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024	VARIACION
CONCEPTO			
CAJA MENOR	400.000	400.000	0
CAJA GENERAL	0	0	0
BANCOS NACIONALES	26.590.202	12.367.532	14.222.670
TOTAL	26.990.202	12.767.532	14.222.670

Nota 1: Efectivo y Equivalente de Efectivo

Al 31 de diciembre el efectivo y equivalentes del efectivo sumaron \$26.990.202.

(1) Representado por un Fondo de Caja Menor de \$400.000, el cual es manejado por la secretaria de Gerencia.

(2) En la caja general son los pagos en efectivo recibidos en tesorería, con corte a diciembre 31 de 2025 el saldo estaba en cero.

(3) Bancos nacionales corresponde al saldo de tres (3) cuentas de ahorro del Banco Caja Social y una (1) cuenta del Bancolombia debidamente conciliadas con los extractos bancarios con corte de diciembre 31 de 2025.

Nota 2: Inversiones E Instrumentos De Deuda

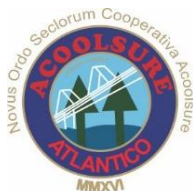
Corresponde a los aportes sociales que la cooperativa posee en Seguros la Equidad,

3. Cartera de Créditos

	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024	VARIACION
CONCEPTO			
CREDITO DE CONSUMO-ASOCIADOS (A)	61.735.777	52.793.104	8.942.673
CREDITO DE CONSUMO-EMPLEADOS (B)	19.367.348	5.129.000	14.238.348
DETERIORO GENERAL	-788.620	-579.221	-209.399
DETERIORO INDIVIDUAL	-2.228.468	-2.228.468	0
TOTAL	78.086.037	55.114.415	22.971.622

Nota 3: Cartera De Créditos

La totalidad de la cartera de créditos es crédito de consumo, clasificada en Cartera con garantía admisible con libranza y Cartera con libranza Otras Garantías, los cuales son descontadas por novedades enviadas a pagaduría CREMIL, descontadas por nomina mensualmente a través de libranzas.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

- (A) La Cartera de créditos corresponde a créditos de consumo, clasificada en Cartera con garantía admisible con libranza y Cartera con libranza Otras Garantías; al 31 de diciembre presenta un saldo de \$61.7 millones de pesos, con un incremento con relación al periodo anterior del 19%.

Registra provisión general del 1% de acuerdo con lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera

El deterioro individual de la cartera se liquida de acuerdo con el vencimiento individual de cada crédito descontando de los aportes sociales individuales; Registra provisión individual de 1 crédito de un exasociado, vencido a más de 360 días, con acuerdo de pago sin cumplimiento.

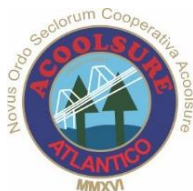
La Cartera de Asociados presenta la siguiente clasificación de acuerdo con su edad de vencimiento:

EDAD CARTERA	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024	VARIACION
A (0-30 DIAS)	56.235.309	47.292.636	8.942.673
E (181-360 DIAS)	0	3.000.000	-3.000.000
E (MAS DE 360 DIAS)	5.500.468	2.500.468	3.000.000
TOTAL	61.735.777	52.793.104	8.942.673

- (B) Cartera de Empleados, esta cartera tuvo un incremento del 277% con relación al periodo anterior cerrando con un saldo a diciembre 31 de 2025 de \$19.3 millones de pesos, los cuales no registra saldos en mora; Registra provisión individual del 1% de acuerdo a lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera; Estos créditos deben tener el mismo manejo de la cartera de asociados, de acuerdo a la Circular básica contable y financiera, deben tener el pagare firmado, libranza, consulta en centrales de riesgo, etc.; Los créditos de empleados al igual que los créditos de asociados deben tener un reglamento de crédito autorizado por el Consejo de Administración.

4. Cuentas por Cobrar

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024	VARIACION
DEUDORES PRESTACION DE SERVICIOS (a)	628.547.434	656.043.620	-27.496.187
DETERIORO	-404.326.837	-421.028.332	16.701.495
ANTICIPO DE IMPUESTOS (b)	20.729.624	16.602.489	4.127.135
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (c)	302.429.623	163.094.595	139.335.027
TOTAL	547.379.843	414.712.373	132.667.470



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Nota 4: Cuentas por cobrar.

Dentro de las cuentas por cobrar, se registran, las cuentas por cobrar por concepto de Deudores por prestación de servicios (pensiones de alumnos), préstamos a empleados; Anticipo de impuestos y Otras cuentas por cobrar.

(a) Deudores prestación de servicios (Pensión de alumnos)

Registran un saldo de \$628 millones de pesos, con una variación del 5.333% con relación al año anterior; En Corriente, registra un saldo de \$133.7 millones de pesos, del año 2025; y en No Corriente un saldo de \$494.7 millones de pesos de los años 2016 a 2024; Con una provisión total de \$404 millones de pesos, correspondiente al 78.7% del total de la cartera vencida a más de 360 días.

(a) Deudores Prestación de Servicios

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024	VARIACION
CARTERA ALUMNOS 2016	37.331.645,00	37.331.645,00	0,00
CARTERA ALUMNOS 2017	37.065.674,00	37.065.674,00	0,00
CARTERA ALUMNOS 2018	58.520.198,85	58.520.198,85	0,00
CARTERA ALUMNOS 2019	53.272.311,70	54.041.378,70	-769.067,00
CARTERA ALUMNOS 2020	90.335.634,00	93.319.056,00	-2.983.422,00
CARTERA ALUMNOS 2021	33.405.534,00	40.352.312,00	-6.946.778,00
CARTERA ALUMNOS 2022	49.844.226,00	54.390.925,00	-4.546.699,00
CARTERA ALUMNOS 2023	76.451.405,00	97.473.933,00	-21.022.528,00
CARTERA ALUMNOS 2024	58.553.483,00	180.142.249,88	-121.588.766,88
CARTERA ALUMNOS 2025	129.346.154,00		129.346.154,00
DERECHO DE GRADO	1.920.000,00	2.295.500,00	-375.500,00
CAMPAÑA MILITAR	2.407.768,00	1.092.768,00	1.315.000,00
MATRICULA 2025	93.400,00	17.980,00	75.420,00
SUBTOTAL	628.547.433,55	656.043.620,43	-27.496.186,88
DETERIORO	-404.326.837,00	-421.028.332,00	16.701.495,00

Como se observa los saldos de los años 2016 a 2018 no han tenido variación en la disminución de los saldos; pero ya se está haciendo gestión de cobro para recuperar dichas carteras a través de proceso jurídico, como lo establece la Circular Básica Contable y Financiera.

(b) Anticipo de impuestos

Registra un saldo de **\$20.7 millones de pesos**, corresponde a retenciones de renta y de ICA, que le han practicado a la cooperativa, las cuales se descuentan con los impuestos presentados (ICA bimensual y RENTA anual).

(c) Otras Cuentas por Cobrar



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Registra un saldo de **\$302.4 millones de pesos**, con una variación del 85.4% y corresponde a arriendos con vencimiento menor a 360 días, comodatos de la Corporación Educativa Acoolsure por el uso de las instalaciones de la cooperativa, esos arriendos ayudaban en algún momento a la cooperativa a tener flujo de caja por parte de la CEAA, pero se ha convertido en un riesgo debido al incremento de la cartera vencida, y saldos de préstamos otorgados a la Cooperativa por parte de Inversiones Samper Fontalvo – Samfo, que no habían sido desembolsados en su totalidad.

(c) Otras cuentas por cobrar

Nombre del Tercero	Al 31 de Diciembre	
	2025	Concepto
COMFAMILIAR	10.142.168	ANTICIPO DE AUXILIOS DE ESTUDIANTES
EDITORIAL SANTILLANA	12.934.979	ANTICIPO PARA UTILES EDUCATIVOS 2026
NAVARRO DE AGAMEZ ADRIANA	2.000.000	ANTICIPO PUBLICIDAD
LOGISTICA INTEGRAL PAYHOS SAS	20.000.000	ARRIENDO COMEDOR ESTUDIANTIL
ZAMBRANO NARVAEZ MARLENE	4.500.000	ARRIENDOS DE ALMACEN
HERRERA GONZALEZ ROSIBEL	4.393.560	ARRIENDOS HELADERIA
CORPORACION UNIVERSITARIA RAFAEL NUÑEZ	8.092.000	ARRIENDOS LOCAL
GRUPO EMPRESARIAL GONATX SAS	2.431.844	ARRIENDOS OFICINA PASEO BOLIVAR
ALEMAN SALCEDO DOUGLAS ALBERTO	6.263.744	ARRIENDOS SEDE SOCIAL
CORPORACION EDUCATIVA ACOOLSURE -	211.155.328	COMODADO YU OTRAS CUENTAS X COIBRAR
INVERSIONES SAMPER FONTALVO-SAMFO	20.516.000	SALDO DE PRESTAMOS
	302.429.623	

5. Propiedad Planta y Equipo

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre		VARIACION
	2025	2024	
TERRENOS	1.574.894.722	1.574.894.722	0
EDIFICACIONES	7.044.370.813	6.698.774.788	345.596.025
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	493.605.814	469.263.079	24.342.735
EQUIPOS DE COMPUTACION	171.738.377	171.738.377	0
MAQUINARIA Y EQUIPOS	50.623.533	50.623.533	0
DEPRECIACION ACUMULADA	-1.574.993.595	-1.465.614.869	-109.378.726
TOTAL	7.760.239.664	7.499.679.631	260.560.034

Nota 5: Propiedad Planta y Equipo.

Los inmuebles se incorporan por el valor de acuerdo al avalúo realizado en la transición NIIF, en el año 2015.

Durante el ejercicio fiscal 2025, la Cooperativa ejecutó un plan de mejoras y adiciones estructurales en su planta física, con el objetivo de optimizar la infraestructura operacional. Al cierre del periodo, y con el fin de reflejar de manera fidedigna el valor razonable de los activos fijos, se contrató un peritaje técnico independiente.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO
“ACOLSURE – ATLÁNTICO”**
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

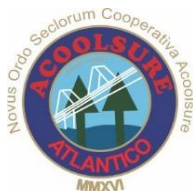
El dictamen del perito determinó una valorización del inmueble, procediéndose a realizar el respectivo ajuste contable. Este incremento impactó directamente el **Activo No Corriente** (Propiedad, Planta y Equipo) y, de forma correlativa, fortaleció la estructura patrimonial de la entidad a través de la cuenta de **Superávit por Valorización** (Otro resultado integral), consolidando así el respaldo financiero y el valor real del patrimonio de los asociados.

- **La Capitalización de las Mejoras:** El dinero invertido en las obras no se registró como un gasto simple (como pintar una pared, hacer pisos nuevos, reestructurar los baños del colegio y arreglo de nuevas oficinas), sino como un **mayor valor del activo**. Cambió la estructura, por ende, aumentó la vida útil o la capacidad del edificio.
- **El Efecto del Avalúo Técnico (Valor Razonable):** Al intervenir el perito, lo que se hizo fue aplicar el **método de revaluación** (bajo normas contables vigentes como las NIIF/IFRS). Si el perito determinó que el edificio vale más de lo que costó construirlo o mejorarlo, esa diferencia positiva no es una ganancia en efectivo que se pueda gastar, sino un incremento patrimonial.

Depreciación Acumulada, la depreciación se hace a través del sistema de línea recta, de acuerdo a los porcentajes establecidos en las políticas contables

Movimiento de los activos fijos

CONCEPTO	TERRENOS	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPOS	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	MAQUINARIA Y EQUIPO
Costo a 31/12/2019	1.574.894.722	5.715.552.509	200.865.815	51.887.769	25.905.496
Mas Adiciones		121.026.159	61.331.877	2.580.000	
Costo a 31/12/2020	1.574.894.722	5.836.578.668	262.197.692	54.467.769	25.905.496
Depreciación a 31/12/2020		109.297.750	25.548.000		
Costo a 31/12/2020	1.574.894.722	5.727.280.918	236.649.692	54.467.769	25.905.496
Mas Adquisiciones		194.302.886	13.908.960	855.798	
Menos Bajas		26.000			
Costo a 31/12/2021	1.574.894.722	5.921.557.804	250.558.652	55.323.567	25.905.496
Depreciación a 31/12/2021		109.297.595	25.158.000	17.389.500	5.052.000
Costo a 31/12/2021	1.574.894.722	5.812.260.209	225.400.652	37.934.067	20.853.496
Mas Adquisiciones		87.812.702	29.753.841	8.483.000	
Costo a 31/12/2022	1.574.894.722	5.900.072.911	255.154.493	46.417.067	20.853.496
Depreciación a 31/12/2022		109.297.460	24.548.000	15.941.750	6.635.250
Costo a 31/12/2022	1.574.894.722	5.790.775.451	230.606.493	30.475.317	14.218.246
Mas Adiciones		79.881.610	44.029.999	4.398.000	
Depreciacion año 2023		100.189.628	22.232.550	14.462.319	5.796.725
Costo a 31/12/2023	1.574.894.722	5.770.467.433	252.403.942	20.410.998	8.421.521
Mas Adiciones		5.660.008	26.389.266	1.999.000	
Depreciacion año 2024		133.865.312	14.952.759	9.149.189	3.000.000
Costo a 31/12/2024	1.574.894.722	5.642.262.129	263.840.449	13.260.809	5.421.521
Mas Adiciones		345.596.025	24.342.735		
Depreciacion año 2025		80.319.186	16.208.619	9.350.922	3.500.000
Costo a 31/12/2025	1.574.894.722	5.907.538.968	271.974.565	3.909.887	1.921.521



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

6. Activos Diferidos

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre	Al 31 de Diciembre	VARIACION
	2025	2024	
PROGRAMA CONTABLE ELITE SOFT	35.105.000	35.105.000	0
AMORTIZACION ACUMULADA	-21.063.012	-14.042.004	-7.021.008
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	14.041.988	21.062.996	-7.021.008

Nota 6: Activos Diferidos

En activos diferidos esta registrado el Software contable ELITE, el periodo de amortización es a cinco años; hasta el año 2025 ya hemos amortizado tres años.

PASIVOS

Son las obligaciones que al cierre del periodo tenemos con terceros con el fin de atender las operaciones normales de la Cooperativa, Hay pasivos corrientes, que son las obligaciones a corto plazo o generalmente a menos de 90 días, por lo tanto, no se descuentan, se miden al costo; y los pasivos no Corrientes que son obligaciones a más de 360 días

El total de Pasivos registra un saldo a diciembre 2025 de **1.327.8 millones de pesos**, el cual presenta un incremento del **69%** con relación al año anterior, de los cuales **\$797.8 millones** son corrientes y **\$530 millones** no corrientes.

7. Pasivo Corriente

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre	Al 31 de Diciembre	VARIACION
	2025	2024	
HONORARIOS	2.469.752	9.636.900	-7.167.148
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	269.487.968	51.603.697	217.884.271
PROVEEDORES E INGRESOS REC PARA TERCEROS	26.562.110	26.562.110	0
RETENCION EN LA FUENTE	5.994.511	3.165.000	2.829.511
IMPUESTO A LAS VENTAS	8.831.213	13.405.063	-4.573.850
RETENCION Y APORTES A SEG SOCIAL	83.708.292	55.017.759	28.690.533
FONDOS SOCIALES	5.988.589	5.988.589	0
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	182.644.345	167.676.849	14.967.496
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	198.609.410	238.753.953	-40.144.543
VALORES POR REINTEGRAR	13.578.655	11.309.387	2.269.268
TOTAL PASIVO CORRIENTE	797.874.845	583.119.307	214.755.538

Nota 7: Pasivo Corriente

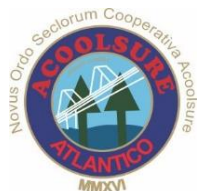
La parte más relevante está en los costos y gastos por pagar con un incremento del 422% con relación al año anterior.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

- (a) Honorarios, corresponde a los servicios revisoría fiscal del mes de diciembre 2025.
- (b) Costos y gastos por pagar, corresponde a servicios públicos por pagar por \$4.6 millones, Matilda \$88 millones, Gastos causados por pagar por \$82.8 millones, Cuentas por Pagar CEAA por \$62.7 millones Nomina empleados por pagar \$ 31.3 millones
- (c) Retención en la Fuente, corresponde a las retenciones practicadas durante el mes de diciembre y presentadas y canceladas a la DIAN, en el mes de enero de 2025
- (d) IVA por pagar, corresponde al IVA del tercer cuatrimestre presentado y cancelado a la DIAN en el mes de enero de 2025
- (e) Retenciones y Aportes de Nomina, registra un saldo de \$83.7 correspondiente al pago de la seguridad social y parafiscales del mes de diciembre canceladas en el mes de enero 2025.
- (f) Los Fondos sociales registran un saldo de \$5.9 millones, el cual no tuvo movimiento durante el año debido a que no fue alimentado por no haber tenido utilidad el año anterior y corresponde al fondo de educación.
El Fondo de Solidaridad no viene con saldos del año anterior, y los auxilios que se entregaron se llevo al gasto del periodo por un valor de 8.08 millones de pesos.

El Fondo de destinación Especifica se agotó en su totalidad en el año anterior y también no fue alimentado por no tener utilidades que distribuir.
- (g) Obligaciones laborales consolidadas, corresponde a liquidación de prestaciones sociales con corte a diciembre 31 de 2025, para ser canceladas en el año 2026
- (h) Acreedores varios-valores por reintegrar, registra un saldo de \$13.5 millones, corresponde al mayor valor de los descuentos de los asociados de la pagaduría CREMIL, Estos saldos se han venido cruzando con saldos pendientes por pagar de los asociados.
- (i) Los ingresos recibidos por anticipado registran un saldo \$198.6 millones, correspondiente al pago de las matrículas y pago anticipado de pensiones del año 2026, estos valores se difieren durante los 12 meses del año.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

- (j) Ingresos recibidos para terceros, corresponde a los dineros recaudados por concepto de kit de Robótica que suministra Editorial Santillana SAS a nuestros estudiantes y que no tuvo movimiento durante el año y que al cierre del año sigue pendiente por pagar \$26.5 millones.

8. Pasivo no corriente

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024	VARIACION
REMANENTES POR PAGAR	292.362.904	200.470.892	91.892.012
OBLIGACIONES FINANCIERAS L.P.	237.655.905	0	237.655.905
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	530.018.809	200.470.892	329.547.917

Nota 8: Pasivos no Corrientes

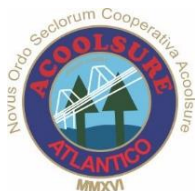
- (a) Remanentes por pagar registra un saldo de \$292.3 millones con relación al año anterior se incrementó en un 45% debido al retiro de varios asociados durante el año 2025. Con los saldos de Remanentes por pagar que superan más de 24 meses por devolver, plazo establecido en el estatuto de la cooperativa, se deben realizar las diligencias por parte de la administración para su devolución de acuerdo con lo establecido en la normatividad vigente.
- (b) Las obligaciones financieras corresponden a la adquisición créditos con terceros para cubrir nuestras necesidades, por valor de \$237.6 millones.

9. Patrimonio

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024	VARIACION
PATRIMONIO			
APORTES SOCIALES	801.488.253	903.366.399	-101.878.146
RESERVAS DE PROTECCION DE APORTES	43.395.389	321.418.120	-278.022.731
AMORTIZACION DE APORTES	9.500.000	9.500.000	0
EXCEDENTES DE RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	6.285.230.051	6.285.230.051	0
OTRO RESULTADO INTEGRAL	229.063.864		229.063.864
RESULTADO SOCIAL	-248.088.384	-278.022.731	29.934.347
TOTAL PATRIMONIO	7.120.589.172	7.241.491.839	-120.902.666

Nota 9: Patrimonio.

El patrimonio de la cooperativa ACOOLSURE agrupa las cuentas que representan el capital social o aportes pagados por los asociados, las reservas legales y estatutarias, los fondos de destinación específica, el Otro Resultado Integral (ORI) y los resultados acumulados, incluyendo los efectos de la adopción por primera vez de las NIIF.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Revelaciones de las Cuentas Principales

1. Aportes Sociales

Con corte al 31 de diciembre de 2025, registran un saldo de \$801.488.253, representados por 57 asociados activos debidamente inscritos en el libro oficial. Registraron una disminución de - \$101.878.146 debido al retiro de asociados durante el periodo.

- Naturaleza jurídica: Constituyen la participación de los asociados en la cooperativa, se acreditan mediante certificaciones oficiales (no poseen carácter de título valor) y son inembargables y no gravables a favor de terceros. Previa autorización de la Asamblea General, podrán ser revalorizados con base en la variación del IPC certificado por el DANE.

2. Reserva para Protección de Aportes

Registra un saldo de \$43.395.389. Presentó una disminución sustancial de -\$278.022.731, correspondiente a la aplicación autorizada por la Asamblea General para enjugar (restituir) de manera parcial las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores, conforme a lo establecido en el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988 y el Decreto 1480 de 1989.

3. Excedentes de Resultados Acumulados por Adopción por Primera Vez (NIIF)

Mantiene un saldo inalterado de \$6.285.230.051, originado en el balance de apertura con fecha de transición al 1 de enero de 2015.

- Restricción de distribución: Dando estricto cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria (Título II, Capítulo II, Numeral 3.1), este saldo positivo —al no corresponder a resultados efectivamente realizados— no es distribuible. Su liberación o distribución solo procederá en la medida en que los activos que originaron dicho ajuste sean efectivamente enajenados, liquidados o realizados monetariamente.

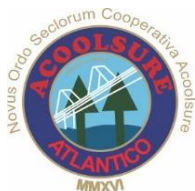
4. Otro Resultado Integral (ORI)

Presenta un saldo de \$229.063.864. Corresponde al reconocimiento de ganancias no realizadas (valorizaciones de activos o inversiones) bajo estándares internacionales aplicados en la vigencia fiscal 2025.

5. Resultado Social (Déficit del Ejercicio)

Al cierre de 2025, la cuenta refleja un resultado negativo de -\$248.088.384, lo que representa una disminución del déficit en \$29.934.347 en comparación con la pérdida del año anterior. La persistencia del déficit responde estructuralmente a los siguientes factores de la operación:

- Estructura de Ingresos vs. Costos Fijos: El núcleo operativo de la cooperativa depende en un 95% de los ingresos por pensiones escolares. El presupuesto ejecutado ya proyectaba un margen deficitario debido a una reducción en la matrícula superior a los 100 alumnos respecto al ciclo anterior, manteniéndose una estructura rígida de costos de personal y gastos fijos de administración que superaron los ingresos corrientes.
- Riesgo de Liquidez: Al operar con márgenes tan estrechos, los saldos vencidos de cartera por pensiones restan capacidad al flujo de caja y al capital de trabajo neto, limitando la cobertura oportuna de las obligaciones administrativas mensuales necesarias para el normal funcionamiento de la institución.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**

“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”

Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”

Nit. 800.065.607-1

- **Impacto de la Tercerización de Cartera (Efecto Neto en el Gasto):** Adicionalmente, el déficit del ejercicio se encuentra impactado por los costos financieros de la gestión de cartera tercerizada a través de la firma **Mattilda**. Si bien este modelo de operación busca mitigar los descalces inmediatos de flujo de caja, representa una carga financiera fija muy elevada para la Cooperativa, equivalente a una comisión del **6% mensual**.
- **Ineficiencia en la Recuperación y Asimetría del Servicio:** Se ha identificado que el cobro de estas comisiones recae y se calcula sobre la facturación de los estudiantes con comportamiento de pago oportuno, lo que encarece innecesariamente la operación corriente. En contraste, el proveedor externo no asume la gestión ni el riesgo de la cartera vencida o de difícil recaudo: los saldos con morosidad recurrente o comportamiento irregular son excluidos de su gestión y devueltos a **ACOOLSURE**, obligando a la Cooperativa a destinar recursos propios para realizar la cobranza interna.
- **Plan de Acción Requerido:** Dado que este esquema genera un doble impacto negativo —un incremento directo en los gastos de administración por concepto de comisiones y la persistencia de un alto índice de cartera morosa sin recuperar—, la administración debe evaluar de manera prioritaria la continuidad o renegociación de este contrato. Es imperativo adoptar medidas correctivas urgentes orientadas a reestructurar la política de recaudo para proteger el capital de trabajo y detener el deterioro de los márgenes operativos de la institución.

10. Ingresos

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre	Al 31 de Diciembre	VARIACION
	2025	2024	
ACTIVIDAD FINANCIERA	28.569.115	40.779.067	-12.209.952
ENSEÑANZA EDUCACION	2.383.934.987	2.786.498.166	-402.563.179
ARRIENDOS	242.524.511	269.129.389	-26.604.878
COMISIONES	18.264.688	4.247.161	14.017.527
OTROS INGRESOS	128.557.851	89.870.041	38.687.810
FINANCIEROS	9.510	10.953	-1.443
TOTAL INGRESOS	2.801.860.662	3.190.534.777	-388.674.115

Política Contable de Reconocimiento

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a **ACOOLSURE** y puedan ser medidos con fiabilidad, independientemente del momento en que se efectúe el recaudo monetario. Los ingresos se valoran al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, deduciendo las becas, auxilios o descuentos comerciales acordados, y sin incluir impuestos ni tasas operativas.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Revelaciones de las Cuentas Principales

1. Enseñanza Educación (Núcleo Operativo Principal)

Constituye la actividad misional principal de la cooperativa, representando el **85% de los ingresos totales** de la institución. Al cierre de 2025 registran un saldo de **\$2.383.934.987**, evidenciando una contracción del **14% (-\$402.563.179)** en comparación con la vigencia anterior.

- **Análisis del Detalle:** Esta disminución se fundamenta principalmente en la contracción de las cuentas de *Pensiones* y *Matrículas*, asociada a una reducción en la población estudiantil superior a los 100 alumnos respecto al ciclo anterior.
- **Mitigación del Gasto:** El impacto negativo de las matrículas fue amortiguado parcialmente por una optimización y control del **43%** en el otorgamiento de *Descuentos en Becas*, los cuales pasaron de \$145.952.467 en 2024 a \$83.706.878 en 2025.

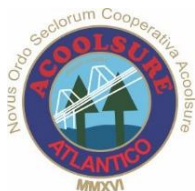
2. Arriendos

Reportan un ingreso consolidado de **\$242.524.511**, equivalentes al **8.6%** de los ingresos totales, registrando una baja del **10%** frente al año anterior. Este rubro agrupa los cánones de arrendamiento derivados de la infraestructura física de la cooperativa asignados a: Corporación UNIMINUTO, Comedor Estudiantil, Sede Social, Almacén, Punto de Helados, Tienda El Cadete, Oficinas Paseo Bolívar y el comodato de la Corporación CEAA.

3. Otros Ingresos

Registran un incremento favorable del **43%**, alcanzando un saldo de **\$128.557.851** en 2025. Este crecimiento se encuentra explicado principalmente por:

- **Comisiones:** Dentro de este concepto se incorporan las comisiones recibidas por parte de la empresa Editorial Santillana, que corresponde a las ventas de kits de robótica,
- **Indemnización de Incapacidades:** Corresponde al recobro efectivo y gestión administrativa de las licencias e incapacidades del personal ante las entidades del sistema de seguridad social.
- **Otros ingresos:** recuperación de deterioro de cartera, recuperación de dineros pagados de más en liquidación de pagos de parafiscales estando exonerados, incluidos para las cooperativas según la ley 1819 de 2016 y ratificadas en el año 2019 según la ley 1955 y ley 2010 *"Las entidades de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario [Cooperativas] conservan el derecho a la exoneración de que trata este artículo"*, por aquellos trabajadores que ganan menos de 10 smmlv, recibidos de parte de instituto de bienestar familiar.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

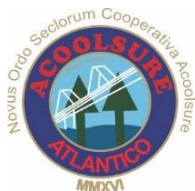
4. Actividad Financiera

La cuenta de actividad financiera, que representa los intereses corrientes y de mora cobrados sobre la cartera interna de préstamos concedidos a los asociados, cerró con un saldo de **\$28.569.115**, lo que representa una disminución del **30%**. Esto indica una menor colocación de créditos en el periodo. Por su parte, los rendimientos estrictamente bancarios (*Financieros*) se mantuvieron estables con una leve variación marginal a la baja.

Nota de Gestión Administrativa: Factores de Impacto en el Flujo de Caja y Déficit

- **Costos de Tercerización de Cartera:** A pesar de los esfuerzos operativos, el recaudo y la liquidez corriente se encuentran afectados por los costos financieros de la gestión de cobro tercerizada a través de la firma **Mattilda**. Si bien esta alianza provee un soporte de flujo de caja inmediato, genera un incremento directo en los gastos de administración mediante el cobro de una comisión fija del **6% mensual**, calculada y percibida sobre los estudiantes de pago oportuno.
- **Gestión del Riesgo de Crédito (Cartera Vencida):** Se advierte que el esquema de recaudo externo excluye la cartera con morosidad recurrente o comportamiento de pago irregular, devolviendo dichos saldos a la institución. En consecuencia, **ACOOLSURE** debe asumir internamente la gestión integral de cobro jurídico y administrativo de las carteras vencidas y el consecuente gasto por provisiones, lo cual deprime los márgenes de utilidad del ejercicio. La administración señala como prioridad estratégica revisar estas condiciones contractuales y robustecer el recaudo propio para resguardar de manera eficiente el capital de trabajo operativo de la cooperativa.

11. Gastos			
CONCEPTO	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024	VARIACION
GASTOS DE PERSONAL	2.047.476.570	2.263.121.124	-215.644.554
HONORARIOS	68.927.250	70.494.872	-1.567.622
SERVICIOS	14.215.138	13.301.168	913.970
IMPUESTOS	114.189.102	125.304.882	-11.115.780
SEGUROS	11.375.000	17.945.749	-6.570.749
SERVICIOS PUBLICOS	214.945.604	283.774.401	-68.828.797
MANTENIMIENTO	56.910.565	35.969.494	20.941.071
GASTOS GENERALES	294.562.806	274.794.990	19.767.816
GASTO PROVISIONES	7.230.407	128.256.574	-121.026.167
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	4.084.766	3.480.598	604.168
DEPRECIACIONES	109.378.726	160.967.260	-51.588.534
GASTOS FINANCIEROS	98.184.830	38.976.393	59.208.437
GASTOS VARIOS	8.468.281	52.170.003	-43.701.722
TOTAL GASTOS	3.049.949.046	3.468.557.508	-418.608.462



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

El total de gastos disminuyó de forma significativa en un 12.07% (\$-418.608.462\$), pasando de \$3.468.557.508 en 2024 a \$3.049.949.046 en 2025. A pesar de esta tendencia de ahorro general, hay movimientos internos que requieren atención detallada:

Principales Reducciones

- **Gastos de Personal** (\$-215.644.554\$): Es la reducción en valor absoluto más importante. Representa un respiro financiero directo en la estructura de costos fijos, esto debido a reestructuraciones, automatización y salidas de personal administrativo no reemplazadas.
- **Gasto Provisiones** (\$-121.026.167\$): Una buena disminución. Esto indica que en 2024 se provisionó una contingencia muy alta (legal, cartera morosa, etc.) que no se repitió en 2025, y que se liberaron provisiones anteriores o en su defecto se dejó de provisionar lo debido.
- **Servicios Públicos** (\$-68.828.797\$): Una reducción eficiente que se vio reflejada con la terminación del contrato con UNIMINUTO que era más lo que gastaban en luz, que lo que pagaban en arriendo. Esa fue una buena decisión de terminarles el contrato.
- **Depreciaciones** (\$-51.588.534\$): Sugiere que varios activos fijos terminaron totalmente su vida útil contable en 2024 y ya no generan gasto de depreciación en 2025 o se dejó de depreciar lo que realmente se debió hacer.

Principales Alertas por Incrementos (Aumento de Costos)

- **Gastos Financieros** (\$+59.208.437\$): Es el incremento más crítico. Casualmente se duplicaron (crecimiento de más del 150%). Esto delata un mayor endeudamiento durante el año 2025 el pago de intereses muy altos sobre préstamos con terceros, las comisiones que cobra Mattilda tanto por la cartera de alumnos como por los préstamos que corresponde a un fuerte impacto por tasas de interés más altas que el comercio.
- **Mantenimiento** (\$+20.941.071\$): Un aumento relevante. Al estar atado a la caída de depreciaciones, podría significar que la empresa está gastando más en reparar maquinaria/equipos viejos en lugar de renovarlos.
- **Gastos Generales** (\$+19.767.816\$): Incremento menor pero constante en la cuenta. Debe vigilarse para evitar que diluya los ahorros logrados en otras áreas, también se debe a los altos desembolsos en reuniones administrativas, ya que suelen hacerse varias dentro de un mismo mes y están alrededor de 73 millones al año, también en los gastos de publicidad que a la postre no han ayudado en nada, debido que no se ve el incremento en nuevos alumnos para la institución.

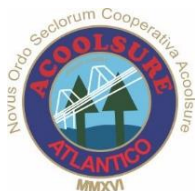
Sugerencias para Mejorar la Gestión Financiera

Basado en el comportamiento contable visible se recomiendan las siguientes acciones:

Reestructuración de Deudas (Generación en Gastos Financieros)

Dado que los gastos financieros se dispararon de \$38.9M a \$98.1M, es urgente auditar este rubro.

- **Acción:** Negociar una compra de cartera con entidades bancarias para buscar menores tasas de interés o extender plazos si el flujo de caja está ahogado. Evitar sobregiros o créditos de corto plazo de alto costo no con entidades financieras sino con particulares que ponen una tasa de interés muy elevadas.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
"ACOOLSURE – ATLÁNTICO"
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 "DANCOOP"
Nit. 800.065.607-1

Mantener el Control Operativo y de Personal

El esfuerzo de reducción en Gastos de Personal y Servicios Públicos fue exitoso y apalancó el resultado del año.

Depuración de "Gastos Generales"

Con casi \$294.5 millones en 2025, es la segunda cuenta más grande de la empresa (solo detrás de personal).

- *Acción:* Realizar un desglose de los Gastos Generales. Al ser una cuenta tan amplia, suele esconder ineficiencias (suscripciones de software sin usar, papelería, viáticos excesivos, reuniones frecuentes de directivos,). Se sugiere aplicar una metodología de "Presupuesto Base Cero" para este rubro en el siguiente periodo.

RESULTADO DEL EJERCICIO

1. Comportamiento y Análisis de la Variación

Durante el año 2025, el déficit operacional acumulado se situó en -\$248.088.384, lo que representa una disminución del 11% en la pérdida (equivalente a una recuperación de +\$29.934.347) en comparación con el déficit de -\$278.022.731 registrado en el año 2024.

A pesar de esta leve mejoría relativa en la contención del gasto, la persistencia del saldo negativo responde a factores estructurales del modelo operativo y comercial que han limitado la viabilidad económica de la entidad.

2. Factores Determinantes del Déficit Operativo

- **Rigidez en la Estructura de Costos vs. Caída de Ingresos:** Históricamente, la Cooperativa ha operado bajo una política de márgenes de utilidad reducidos, dado que su principal fuente de financiación proviene en un 85% a 95% de los ingresos por pensiones del colegio. El déficit del periodo se consolidó desde la etapa de planificación presupuestaria, donde ya se proyectaba un escenario negativo debido a la disminución de más de 100 alumnos matriculados en comparación con periodos anteriores. Frente a esta contracción de los ingresos corrientes, los costos fijos de personal y los gastos administrativos inherentes mantuvieron una estructura inflexible y elevada, al no ejecutarse oportunamente los ajustes de planta de personal recomendados al inicio del ejercicio.
- **Incremento del Gasto por Provisiones de Cartera:** El resultado final se vio drásticamente presionado al alza por el rezago en los índices de recuperación de cartera, tanto de vigencias anteriores como de la operación corriente. La ineficacia en el recaudo oportuno obligó al reconocimiento técnico de un mayor gasto por deterioro y provisión de cuentas por cobrar, impactando de forma directa el estado de resultados.

3. Relación Directa con el Impacto en el Patrimonio



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

El comportamiento de la cuenta de resultados ejerce una afectación directa y de doble vía sobre el patrimonio total de la cooperativa:

- Absorción de Pérdidas Mediante Reservas: La pérdida generada en el año 2024 (-\$278.022.731) incidió directamente sobre el patrimonio del año 2025, obligando a la Asamblea General a aplicar los mecanismos legales de protección. Esto explica el traslado contable que causó la disminución del 86.5% en la cuenta de "Reserva de Protección de Aportes", la cual se redujo en -\$278.022.731 (pasando de \$321.418.120 en 2024 a \$43.395.389 en 2025) con el objetivo técnico de enjugar dicho saldo negativo.
- Efecto de Arrastre Patrimonial: El nuevo saldo deficitario de 2025 (-\$248.088.384) queda registrado en el patrimonio neto. Aunque es un 11% menor al del año anterior, continúa erosionando el capital institucional y restando margen de maniobra financiera para los periodos subsiguientes.

4. Diagnóstico de Flujo de Caja y Riesgo de Liquidez

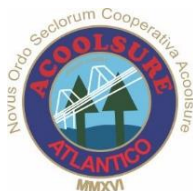
Siendo el ingreso educativo el motor financiero de ACOOLSURE, la existencia de saldos vencidos y de difícil cobro vulnera severamente el flujo de efectivo y el capital de trabajo neto de la Cooperativa. Al comprometerse el recaudo corriente, la administración se enfrenta a restricciones de liquidez inmediatas que limitan el cumplimiento oportuno de los gastos fijos mensuales esenciales para la correcta operación y el normal funcionamiento de la institución. Se necesita que desde ya se busquen los mecanismos de visitar a jardines y escuelas que puedan ayudarnos a captar futuros estudiantes para que nuestra institución vuelva a crecer y así poder llegar y pasar el punto de equilibrio y mejore la salud financiera de nuestra cooperativa Acoolsure.

Por otro lado, no se ven los resultados de la gestión de cobro de las carteras de años anteriores e incluso las del año en curso, lo que ocasiona un registro en la provisión y un resultado negativo más alto.

Siendo el ingreso por pensiones, el ingreso más importante de la cooperativa, y con un margen de utilidad tan baja, no debería haber saldos por cobrar vencidos por este concepto porque prácticamente se queda sin flujo de caja, capital de trabajo para cumplir con los gastos administrativos mensuales para el buen funcionamiento de la cooperativa

7. OPERACIONES O CONTRATOS ENTRE LOS ADMINISTRADORES E INTEGRANTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y ACOOLSURE

El siguiente es el detalle de los activos, pasivos, ingresos y gastos registrados en ACOOLSURE, por transacciones realizadas con los miembros del Consejo de Administración.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

CONCEPTO	Al 31 de Diciembre 2025	Al 31 de Diciembre 2024
CREDITOS	15.051.606	36.722.344
TRANSPORTE	51.362.000	50.725.000
TOTAL	66.413.606	87.447.344

El saldo por operaciones de crédito al 31 de diciembre de 2025 fue de \$15.051.606, y se recibieron por concepto de intereses durante el año la suma de \$ 573.631

Como política de la cooperativa, se realizan erogaciones mensuales a los miembros del Consejo de Administración por un valor mensual de \$51.362.000.

8. ASPECTOS TRIBUTARIOS

ACOOLSURE, tiene la calidad de Régimen común, responsable del impuesto a las ventas, retenedor en los conceptos de renta que la ley señala.

En el mes de junio se cumplió con la presentación de actualización de la información en el Registro Web de la Dian, De acuerdo a lo señalado en el artículo 364-5 del E.T. modificado por el artículo 23 de la Ley 2277 de 2022, que dice que las entidades sin ánimo de lucro y del sector cooperativo para seguir perteneciendo al Régimen tributario especial (RTE) y deberán actualizar anualmente la información en el Registro Web con el de la DIAN; para no caer en las causales de exclusión relacionadas en el parágrafo 3 del artículo 364-3 del Estatuto Tributario.

La siguiente normatividad aplica a la Cooperativa ACOOLSURE, con el Régimen Tributario Especial:

Es declarante del impuesto de renta y complementarios bajo el Régimen tributario especial, su renta es exenta, siempre y cuando cumpla con los requerimientos y las disposiciones del artículo 19-4 del Estatuto Tributario; La ley prevé que las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales y demás entidades mencionadas en el artículo 19-4 del ET, **tributarán sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20 % y que este impuesto será tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad**, nombrado en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

De igual manera, **el cálculo del beneficio neto o excedente se realizará según la ley y normativa cooperativa vigente.**

Con la Reforma Tributaria (Ley 1819 de 2016), en el artículo 19-4 del ET (adicionado mediante el artículo 142 de la Ley 1819 de 2016) se asegura que las cooperativas pertenecen al régimen tributario especial, lo que significa que no están obligadas a realizar el procedimiento ante la DIAN



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

para obtener su calificación en dicho régimen. Lo anterior se ratifica en el parágrafo 1 del artículo 19 del ET (artículo modificado por el artículo 140 de la Ley 1819 de 2016).

La inversión en educación formal que vienen realizando las cooperativas será desmontada en dos años, a partir del año gravable 2017, de la siguiente manera:

- En 2017 las cooperativas tributarán a la tarifa del 10 %. Adicionalmente, deberán destinar el 10 % del excedente, tomado totalmente del fondo de educación y solidaridad del artículo 54 de la Ley 79 de 1988, de manera autónoma por las propias cooperativas, a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.
- En 2018 las cooperativas tributarán a la tarifa del 15 %, además destinarán el 5 % del excedente, tomado totalmente del fondo de educación y solidaridad nombrado en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.
- Del año gravable 2019 en adelante las cooperativas no harán más inversión en educación superior y deberán tributar el 20% directamente; tributación que se destinará a las instituciones de educación superior públicas según lo establece el parágrafo 2 del artículo 19-4 del ET.

De la mano de la reforma tributaria estructural (Ley 1943 de 2018), las cooperativas mantienen el régimen tributario especial, lo que se traduce en un reconocimiento a su naturaleza y a sus diferencias frente a las otras entidades sin ánimo de lucro.

En cuanto al cálculo del impuesto diferido ACOOLSURE no se encuentra obligado debido a que por disposición del decreto 2150 de 2017. De acuerdo a lo anterior, los activos, Pasivos, ingresos, costos, gastos y patrimonio contable serán incorporado de la misma manera en la declaración del impuesto de renta por tal motivo no se genera diferencias Temporarias donde se pueda calcular impuestos diferidos.

Impuesto Diferido:

Para efectos del Impuesto sobre la Renta, ACOOLSURE pertenece al Régimen Tributario Especial y tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20%.

En atención a que la regla general es que el beneficio neto o excedente se calcula de acuerdo con la técnica contable vigente en la Ley 79 de 1.988, para ACOOLSURE no le es aplicable el cálculo de impuesto diferido por las siguientes razones:

No existen diferencias temporarias entre la base contable y fiscal.

Las diferencias que surjan en el excedente contable y el fiscal serán permanentes ya que no tienen la posibilidad de revertirse en el futuro.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

Tal como quedó establecido en la norma fiscal, el impuesto no se considera gasto para ACOOLSURE y no afectaría resultados.

9. REVELACIONES DE RIESGOS

Este aspecto de las notas no es requerido por el estándar NIIF para PYMES (Decreto 2420 de 2015 Anexo 2), y si se revela, es a discreción de la organización, se sugiere como un mecanismo que demuestra ante los grupos de interés, la voluntad de la organización en demostrar prácticas de buen gobierno en la gestión de sus riesgos.

10. GESTION DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACION DEL TERRORISMO

ACOOLSURE, tiene implementado el sistema de Administración de Riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT).

CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA

El Consejo de Administración y la gerencia de ACOOLSURE, están al tanto y debidamente informados de todas las responsabilidades de los riesgos de la operación y así mismo, de la estructura y de los diferentes procesos de ACOOLSURE para llevar a cabo su función.

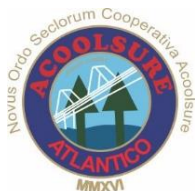
En el año 2025 la cooperativa siguió cumpliendo con la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito-SARC

De igual manera se cuenta con un comité de crédito, Comité de evaluación de cartera, un comité de educación y un comité de solidaridad

En cumplimiento de la Circular Básica Contable y Financiera de La Supersolidaria y a partir de las circulares externas 014 y 015 de 2015, ACOOLSURE alinea la gestión de riesgos con el plan estratégico y el esquema de gobierno corporativo, con un involucramiento de la totalidad de los directivos y los integrantes de la administración, de manera que el riesgo y la estrategia van paralelos al cumplimiento de los objetivos.

11. CONTROLES DE LEY

Durante el año 2025, ACOOLSURE dio cumplimiento a las normas que reglamentan los temas relacionados con controles de ley, al cierre del ejercicio, no existe ni se tiene conocimiento de plan de ajuste alguno al cual deba someterse por incumplimiento de alguna disposición.



**ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LOS SUBOFICIALES
DE LAS FUERZAS MILITARES EN RETIRO DEL ATLÁNTICO**
“ACOOLSURE – ATLÁNTICO”
Personería Jurídica Res 1111 DEL 1989 “DANCOOP”
Nit. 800.065.607-1

12. OTRAS REVELACIONES

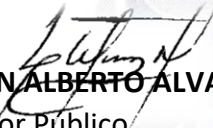
ACOOLSURE, al corte de diciembre de 2025 tiene procesos en contra y a favor de la cooperativa, los cuales fueron informados en el Informe de gestión presentado por el gerente.

13. HECHOS RELEVANTES ANTES DEL CIERRE

Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 no se presentaron hechos relevantes que pudieran afectar los estados financieros.

14. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Entre el **1 de enero y febrero 4 de 2026** no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y la presentación de los mismos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2025.


GERSON ALBERTO ALVAREZ MEZA
Contador Público
TP 82575-T