

FUNDACION COFINAL
NIT, No. 814,004,649-0
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DICIEMBRE 31 DE 2025 - DICIEMBRE 31 DE 2024

	NOTAS	2.025		2.024	VAR, REL,	VAR, %
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	5	175.053.055	49,67%	184.277.076	-9.224.021	-5,01%
CAJA MENOR		100.000		100.000		
DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERA Y COOPERATIVAS						
- Cuenta Ahorros No. 039-914593 BCO OCCIDENTE		24.837.328		11.341.315	13.496.012	119,00%
- Cuenta Ahorros No. 97500013150 BCO GNB SUDAMERIS		10.633.053		10.232.417	400.636	3,92%
- Cuenta Ahorros No. 10001778 COFINAL		139.482.674		162.603.344	-23.120.670	-14,22%
DEUDORES COMERCIALES Y OTROS		162.489.584	46,10%	123.176.566	39.313.018	31,92%
CLIENTES NACIONALES	7	117.057.284		62.984.566	54.072.718	85,85%
ANTICIPOS Y AVANCES	8	16.640.300		12.600.000	4.040.300	32,07%
DEUDORES VARIOS	10	46.792.000		47.592.000	-800.000	-1,68%
PROVISION DETERIORO		-18.000.000		-	-18.000.000	100,00%
INVENTARIOS	11	14.911.000	4,23%	14.911.000	-	-
TERRENO		14.911.000		14.911.000		
Lotes Urbanizados para construir -Lirios del Parque- Consaca						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		352.453.639		322.364.642	30.088.997	9,33%
ACTIVO NO CORRIENTE						
INVERSIONES	6	2.311.745	3,41%	2.308.281	3,34%	3,46%
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO						
APORTES EN COOPERATIVAS						
COFINAL Ltda,		311.745		308.281		
DIVERSAS						
PROEVENTUR		2.000.000		2.000.000		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	12	65.436.423,00	96,59%	66.826.003,00	-1.389.580	-2,08%
CONSTRUCCIONES EN CURSO		60.387.363		60.387.363		
MAQUINARIA Y EQUIPO (EQUIPO MUSICAL)		2.107.000		2.107.000		
(Depreciacion Maquinaria y Equipos)		-2.107.000		-2.107.000		
EQUIPOS DE OFICINA		8.017.199		8.017.199		
(Depreciacion Equipos de Oficina)		-4.500.799		-4.230.799		
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION		12.926.900		12.926.900		
(Depreciacion equipos de computacion y comunicacion)		-11.151.640		-10.032.060		
OTROS		-		-		
(Depreciacion Biblioteca)		-242.600		-242.600		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		67.748.168		69.134.284	-1.386.116	-2,00%
TOTAL ACTIVOS		420.201.807		391.498.926	28.702.881	7,33%
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES						
CUENTAS POR PAGAR	13	13.217.195	30,39%	6.288.891	6.928.304	110,17%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		9.960.720		2.389.176	7.571.544	
RETENCION EN LA FUENTE		81.095		1	81.095	
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO		16.682		2.809	13.874	
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	15	3.128.534		3.866.742	-738.208	-19,09%
ACREEDORES VARIOS	16	30.163		30.163	-	
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	14	12.077.325	27,77%	2.688.404	9.388.920	349,24%
IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS		12.077.325		2.688.404	9.388.920	
OBLIGACIONES LABORALES	17	5.322.269	12,24%	9.642.600	-4.320.331	-44,80%
SALARIO POR PAGAR		22.600		22.600,00		
CESANTIAS		2.582.249		4.701.000		
INTERERES A LAS CESANTIAS		309.994		543.000		
VACACIONES CONSOLIDADAS		1.203.713		2.188.000		
PRIMA DE VACACIONES		1.203.713		2.188.000		

FUNDACION COFINAL
NIT, No, 814,004,649-0
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DICIEMBRE 31 DE 2025 - DICIEMBRE 31 DE 2024
NOTAS 2.025 2.024

VAR, REL, VAR, %

OTROS PASIVOS	18	12.879.476	29,61%	4.622.209	8.257.268	178,64%
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		12.060.863		3.803.596		
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		818.613		818.613		
TOTAL PASIVO CORRIENTE		43.496.265		23.242.104	20.254.161	87,14%
PASIVO NO CORRIENTE						
OBLIGACIONES FINANCIERAS						
BANCOS NACIONALES						
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-		-		
TOTAL PASIVOS		43.496.265		23.242.104	20.254.161	87,14%
PATRIMONIO						
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	19	15.000.000	3,98%	15.000.000	-	-
CAPITAL AUTORIZADO		15.000.000		15.000.000		
RESULTADOS DEL EJERCICIO		8.448.720	2,24%	-93.000.775	101.449.495	-109,08%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO		8.448.720		-93.000.775		
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		358.736.346	95,23%	451.737.121	-93.000.775	-20,59%
EXCEDENTES ACUMULADOS		358.736.346		451.737.121		
PERDIDAS ACUMULADAS		-45.250.791	-12,01%	-45.250.791		
SUPERAVIT POR VALORIZACIONES		39.771.267	10,56%	39.771.267	-	-
TERRENOS		10.528.505		10.528.505		
EDIFICACIONES		29.242.763		29.242.763		
TOTAL PATRIMONIO		376.705.542		368.256.822,3	8.448.720	2,29%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		420.201.807		391.498.926	28.702.881	7,33%


DAYRA MARCELA ROSERO RAMOS
Representante Legal


CRISTINA A. ZAMUDIO ENRIQUEZ
Contadora
T.P. 125633-T
Ver certificación adjunta

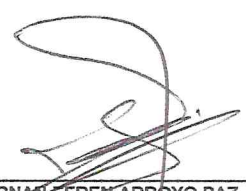

HERNAN EFREN ARROYO PAZ
Revisor Fiscal
T.P. 27183-T
Ver Opinión Adjunta

FUNDACION COFINAL
NIT. No. 814.004.649-0
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	NOTAS	2025	2.024	VAR. REL	VAR. %
INGRESOS					
SERVICIOS DE EDUCACION Y CAPACITACION		93.328.898	14.315.126	79.013.771	551,96%
CURSOS DE CAPACITACION	20	93.328.898	14.315.126	79.013.771	
CONSTRUCCION		-	-	-	
CONSTRUCCION		-	-	-	
SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	20	92.282.471	72.527.000	19.755.471	27,24%
CUOTA DE PROYECCION SOCIAL		92.282.471	72.527.000	19.755.471	
OTROS INGRESOS	21	4.853.754	6.736.324	-1.882.570	-27,95%
FINANCIEROS		4.843.453	6.735.176		
COMISIONES		-	-		
DIVERSOS		6.837	1.148		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES		3.464	-		
TOTAL INGRESOS		190.465.122	93.578.450	96.886.672	103,54%
TOTAL COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS		-	-	-	
EXCEDENTE/UTILIDAD BRUTA		190.465.122	93.578.450	96.886.672	103,54%
GASTOS					
	22				
GASTOS DE PERSONAL		53.212.841	87.904.342	-34.691.501	-39,47%
HONORARIOS		35.987.280	41.208.444	-5.221.164	-12,67%
IMPUESTOS		626.169	828.000	-201.831	-24,38%
ARRENDAMIENTO PORTAL WEB		-	451.400	-451.400	-100,00%
SERVICIOS		5.808.772	8.240.885	-2.432.113	-29,51%
GASTOS LEGALES		2.836.495	2.919.170	-82.675	-2,83%
DEPRECIACIONES		1.389.580	3.009.560	-1.619.980	-53,83%
FINANCIEROS		1.572.051	1.358.350	213.701	15,73%
DIVERSOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		48.224.914	40.659.074	7.565.840	18,61%
PROVISIONES		32.358.300	-	32.358.300	100,00%
TOTAL GASTOS		182.016.402	186.579.225	-4.562.823	-2,45%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA OPERACIONAL		8.448.720	-93.000.775	101.449.495	-109,08%


DAYRA MARCELA ROSERO RAMOS
Representante Legal


CRISTINA A. ZAMUDIO ENRIQUEZ
Contadora
T.P. 125633-T
Ver certificación adjunta


HERNAN EFREN ARROYO PAZ
Revisor Fiscal
T.P. 27183-T
Ver Opinión Adjunta

FUNDACION COFINAL
NIT. No. 814.004.649-0
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AÑO 2025				
	DIC-31-2024	AUMENTO	DISMINUCION	DIC-31-25
CAPITAL AUTORIZADO	15.000.000	-	-	15.000.000
EXCEDENTE EJERCICIOS ANTERIORES	451.737.120	-	93.000.775	358.736.345
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	- 93.000.775	93.000.775	8.448.720	8.448.720
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	- 45.250.791	-	-	45.250.791
SUPERAVIT POR VALORIZACION	39.771.268	-	-	39.771.268
TOTALES	368.256.822,34	93.000.775	101.449.495	376.705.541,90

AÑO 2024				
	DIC-31-2023	AUMENTO	DISMINUCION	DIC-31-24
CAPITAL AUTORIZADO	15.000.000	-	-	15.000.000
EXCEDENTE EJERCICIOS ANTERIORES	486.249.119	-	34.511.999	451.737.120
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	- 34.511.999	58.488.776	-	93.000.775
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	- 45.250.791	-	-	45.250.791
SUPERAVIT POR VALORIZACION	39.771.268	-	-	39.771.268
TOTALES	461.257.597,32	58.488.776	34.511.999	368.256.822,34

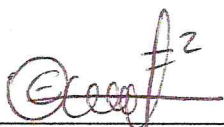

DAYRA MARCELA ROSERO RAMOS
Representante Legal


CRISTINA A. ZAMUDIO ENRIQUEZ
Contadora
T.P. 125633-T
Ver Certificación Adjunta

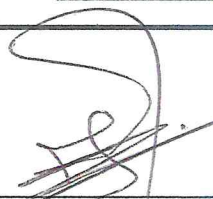

HERNAN EFREN ARROYO PAZ
Revisor Fiscal
T.P. 27183-T
Ver Opinión Adjunta

FUNDACION COFINAL
NIT. No. 814.004.649-0
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2025-2024

	2.025	2.024
ACTIVIDADES DE OPERACION		
RESULTADO DEL EJERCICIO	8.448.720	37.807.020
Conciliación entre los excedentes netos y el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:		
Depreciaciones	1.389.580	1.389.580
Provision	18.000.000	-
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	19.389.580	1.389.580
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
(-) Aumento (disminución) en Clientes	-54.072.718	-483.796
(-) Aumento (disminución) en anticipos y avances	-4.040.300	-12.600.000
(+)Aumento (disminución) en Anticipo de impuestos y contribuciones	-	-
(-) Aumento (disminución) en deudores varios	800.000	-
(+) Aumento (disminución) en Cuentas por pagar	6.928.304	-4.277.519
(+) Aumento (disminución) en Obligaciones Laborales	-4.320.331	4.745.600
(+) Aumento (disminución) en Impuestos, Gravámenes y tasas	9.388.920	2.610.169
(-) Aumento (disminución) Pasivos Recibidos por anticipado	8.257.268	3.366.212
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	-37.058.857	-6.639.333
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(+) Disminución en inversiones	-3.464,00	-
(+) Disminución en Otros activos	-	-
(-) Aumento en Propiedad, Planta y equipo	-	-
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-3.464	0
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Disminución de Obligaciones Financieras	-	-
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-	-
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	-9.224.021	-213.976.017
EFFECTIVO EN DICIEMBRE 31 DE 2024	184.277.076	494.883.641
EFFECTIVO EN DICIEMBRE 31 DE 2025	175.053.055	280.907.624


DAYRA MARCELA ROSERO RAMOS
Representante Legal


CRISTINA A. ZAMUDIO ENRIQUEZ
Contadora
T.P. 125633-T
Ver Certificación Adjunta


HERNAN EFREN ARROYO P.
Revisor Fiscal
T.P. 27183-T
Ver Opinión Adjunta

FUNDACION COFINAL LTDA.
NIT. 814.004.649-0
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE
DICIEMBRE DE 2025

1. INFORMACION GENERAL

La FUNDACION COFINAL razón social debidamente aprobada, inscrita en la Cámara de Comercio el día 04 de febrero de 2002 bajo el número 7076 del libro I.

Mediante Acta No. 07 del 28 de julio de 2005, en Asamblea Extraordinaria, inscrita en la Cámara de Comercio el 31 de agosto de 2005 bajo el No. 12562 del libro I, cambió su nombre de FUNDACION COFINAL a FUNDACION COFINAL LTDA.

Mediante Acta No. 008 del 17 de septiembre de 2010, Asamblea Extraordinaria, inscrita en la Cámara de Comercio el 04 de noviembre de 2010 bajo el No. 20324 del libro I, cambió el nombre de FUNDACION COFINAL LTDA., a FUNDACION COFINAL.

La duración de la FUNDACION COFINAL es indefinida y se puede disolver o liquidar en cualquier momento, si se presentasen causales establecidas por la legislación en Colombia.

El domicilio principal de la Fundación es la ciudad de Pasto y su radio de acción es la República de Colombia.

El objeto social de Fundación Cofinal, es contribuir al desarrollo económico y social del sur de Colombia, constituyendo y asesorando empresas de servicios de la economía formal e informal. Asesorar y orientar a consejeros, asociados, directivos y empleados de las empresas cooperativas y demás, en la búsqueda de mejores alternativas de desarrollo. Posibilitar el desarrollo tecnológico de las Cooperativas, Microempresas, Asociaciones y Empresas de la Economía Solidaria. Elaborar proyectos económicos y técnicos que permitan incrementar los niveles de producción y mayor generación de empleo. Coadyuvar el Continuo mejoramiento de los asociados mediante el apoyo tecnológico, la investigación, la transferencia de tecnología, la capacitación y el control de calidad de los servicios que se prestan; entre otros que contribuyan al continuo mejoramiento de la calidad de vida de todas las personas o entidades que hagan parte de una empresa de Economía Solidaria.

2. DECLARACION DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF PARA PYMES.

Estos estados financieros se han elaborados de acuerdo con las normas contables de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 de 2013 y el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, actualizado con el decreto 2496 de 2015, compilada en el Decreto 2483 de 2018.

3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos Estados Financieros se ha elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF PARA PYMES). Están presentados en las unidades monetarias pesos colombianos.

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual al corte de diciembre, con el fin de dar a conocer el estado en que se encuentra la entidad y así tomar decisiones oportunas.

Los Activos, Pasivo, 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 en el marco conceptual de las NIIF.

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 contable.

La presentación de los Estados financieros de acuerdo con las NIIF para PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. En algunos casos es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la Fundación Cofinal.

La información financiera se prepara debido a que la Entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible.

4. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Para el reconocimiento de los hechos económicos, aplica la base del devengo. Los hechos económicos se encuentran documentados mediante soportes de origen interno y/o externo, que cumplen con los requisitos aplicables a cada caso y se adhieren a los comprobantes de contabilidad respectivos, haciendo posible su verificación.

La contabilidad se registró aplicando el aplicativo SIIGO, adquirido para el registro integral de la información contable y financiera y no existen limitaciones que incidan en el normal desarrollo del proceso contable.

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de los estados financieros se han utilizado a lo largo de todos los periodos y se resumen a continuación.

4.1 Efectivo y Equivalente al Efectivo.

Se incluyen dentro del efectivo todos los recursos que la Fundación tiene disponibles para su uso inmediato, en caja y cuentas de ahorro.

4.1 Instrumentos Financieros

4.1.1 Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar

Las ventas se realizan con condiciones de créditos normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción.

Las cuentas por cobrar de largo plazo que no devengan intereses se mantienen al costo original de la transacción considerando que el efecto de cualquier valoración financiera a tasa de mercado puede resultar irrelevante.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es, así, se reconocerá inmediatamente en resultados determinando una pérdida por deterioro del valor.

4.1.2 Inversiones en Instrumentos de Patrimonio.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio son medidas al costo menos deterioro son las que realiza la entidad con el fin de establecer relaciones socioeconómicas con otras entidades que la permita alguna ventaja frente al mercado nacional. Se reconocen al costo menos cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado.

Cuando haya evidencia objetiva de que se ha incurrido o se podría incurrir en una pérdida por deterioro del valor de las inversiones, esta será reconocida en el resultado del periodo.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, la Fundación Cofinal evaluará si existe evidencia objetiva del deterioro de valor de las inversiones. Para las inversiones medidas al costo menos deterioro, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros de la inversión y la mejor estimación del importe que la Fundación recibiría por la inversión si se vendiese en la fecha sobre la que se informa.

Las inversiones con que cuenta la Fundación Cofinal no tienen a la fecha ninguna restricción jurídica o económica que afecten la titularidad ni la disponibilidad de las mismas.

4.3 Obligaciones Financieras.

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

4.4 Proveedores y cuentas por pagar.

Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tiene intereses.

4.5 Inventarios.

Los inventarios se registran al menor valor entre el costo y su precio de venta estimado menos los costos de terminación y gastos de ventas. Los inventarios se evalúan para ver el deterioro del valor en cada fecha de reporte. Las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados.

4.6 Propiedad, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta.

La Fundación reconocerá un activo como propiedad, planta y equipo sólo si es probable que obtenga beneficios económicos futuros asociados con el bien, que sea un recurso tangible controlado por la Fundación, que su costo pueda ser medido con fiabilidad, el bien sea recibido efectivamente y a satisfacción y que se espera que sea utilizado en el giro normal de las operaciones.

Se presentarán de forma separada los terrenos de los edificios.

El reconocimiento inicial y posterior de un elemento de propiedad, planta y equipo será por su costo.

Las estimaciones de vida útiles de los activos fijos corresponden al tiempo que la Fundación Cofinal considera generara beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, al final de cada periodo.

Las vidas económicas adoptadas por la Fundación Cofinal para la propiedad, planta y equipo son:

Clasificación	Vida Útil estimada (Años)
Edificaciones	45 años
Maquinaria y Equipo	10 años
Muebles y Equipo de oficina	10 años
Equipo de Computación y Comunicación	5 años

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se reconocen como gasto del periodo.

Para los activos adquiridos a partir del 1 de enero de 2017 la Fundación Cofinal dio aplicación a lo establecido en la Ley 1819 de 2016 y legislaciones posteriores.

4.7 Activos Intangibles

Los activos intangibles como programas informáticos y licencias de uso de software adquirido, se reconocen al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulado. Se amortizan bajo el método lineal a lo largo de la vida estimada. La actualización del software contable se amortiza en seis meses. Las amortizaciones del periodo se reconocen en los gastos.

4.8 Obligaciones Laborales.

Se registran por su valor nominal, en el transcurso del año se registran provisiones según los porcentajes legales establecidos y se ajustan por consolidación al cierre del periodo contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes. Son de corto plazo, se reconocen dentro de los

pasivos corrientes. La Fundación Cofinal no tiene planes de jubilación para sus empleados, todos se encuentran afiliados a los fondos de pensión establecidos por la ley 100/93.

4.9 Provisiones.

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas a la Fundación Cofinal Ltda. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha de reporte.

4.10 Capital Suscrito y pagado.

Los aportes sociales como elemento del patrimonio, comprende los aportes sociales pagados. El reconocimiento inicial de los aportes será por su valor nominal

4.11 Resultados de Ejercicios Anteriores

Registra el valor de los resultados de ejercicios anteriores acumulados que estén a disposición de la Asamblea General o por pérdidas acumuladas no enjugadas.

En relación con las ganancias o pérdidas provenientes de la transición a normas Internacionales de información Financiera, registradas en el código 3710 pérdidas acumuladas por adopción por primera vez NIIF, deberá atenderse las instrucciones que para el efecto imparta los Entes de Control.

4.12 Resultado del Ejercicio.

Registra el valor de los excedentes (ganancias) o pérdidas determinadas al cierre de cada ejercicio.

4.13 Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias.

El ingreso de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgido en el curso de las actividades ordinarias de la Fundación Cofinal, siempre que este ingreso de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los socios.

Debe ser 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 Fundación Cofinal y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

4.14 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.

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 Fundación Cofinal y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO.

El efectivo y equivalente al efectivo a 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluye los siguientes componentes:

CONCEPTO	2025	2024
Caja	100.000	100.000
Bancos	174.953.055	184.177.076
Total efectivo y equivalente al efectivo	175.053.055	184.277.076

Caja menor utilizada para realizar pagos de menor cuantía en el desarrollo normal de las operaciones de la Fundación, se tiene constituida por un monto de \$100.000.00

Las cuentas de ahorros se tienen constituidas en el Banco de Occidente cuenta de ahorro No. 039-914593 a diciembre 31 de 2025 tuvo un saldo de \$24.837.328, Banco Sudameris cta ah. No. 9750001315 \$10.633.053, cuenta de ahorro Cofinal Cuenta No. 100001778 tuvo un saldo a diciembre 31 de 2025 de \$139.482.674

NOTA 6. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.

Las inversiones en Instrumentos de Patrimonio están representadas por los aportes sociales que tiene la Fundación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nacional COFINAL LTDA., las cuales anualmente se revalorizan con el fin de mantener su poder adquisitivo, a 31 de diciembre de 2025 ascienden a la suma de \$311.745 también forma parte de este rubro la inversión realizada en la Empresa Proeventur por la suma de \$2.000.000 en este año 2025.

NOTA 7. CLIENTES

Las cuentas por cobrar presentan el siguiente movimiento:

CONCEPTO	2025	2024
Cientes Nacionales	117.057.283,70	62.984.566

A 31 de diciembre de 2025 tuvo un incremento mínimo del 85.85% en relación con el año 2024.

NOTA 8. ANTICIPOS Y AVANCES

CONCEPTO	2025	2024
Anticipos y avances	16.640.300	12.600.000

Se incrementó debido al anticipo entregado a la union temporal Convivienda proyecto de vivienda en la urbanización Esperanza en el municipio de Ancuya, se incremento en el año 2025 en un 32.07%.

NOTA 10. DEUDORES VARIOS

Corresponde a los saldos que adeudan los usuarios del proyecto de vivienda Altamira en la Ciudad de Ipiales. A 31 de diciembre de 2025

CONCEPTO	2025	2024
Deudores Varios	46.792.000	47.592.000

NOTA 11. INVENTARIOS.

Corresponde a las viviendas y lotes de la Urbanización Lirios del Parque en el municipio de Consacá, cuyo valor se mantiene.

CONCEPTO	VALOR
Lote No. 1 urbanización Lirios del Parque	7.628.000
Lote No. 2 urbanización Lirios del Parque	7.283.000
Total inventarios	14.911.000

NOTA 12. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El movimiento de la propiedad, planta y equipo es el siguiente:

COSTO BRUTO

CONCEPTO	2025	2024
Construcciones en curso	60.387.363	60.387.363
Maquinaria y Equipo (Equipo Musical)	2.107.000	2.107.000
Muebles y Equipo de Oficina	8.017.199	8.017.199
Equipo de computación y Comunicación	12,926.000	12,926.000
Otros		
Saldo Final P, P y E.	83.438.462	83.438.462

DEPRECIACIÓN ACUMULADA

CONCEPTO	2025	2024
Maquinaria y Equipo (Equipo Musical)	2.107.000	2.107.000
Muebles y Equipo de Oficina	4.500.799	4.230.799
Equipo de computación y Comunicación	11.151.640	10.032.060
Otros	242.600	262.600
Saldo Final Depreciación P, P y E	18.002.039	16.612.459
Valor neto de la propiedad, planta y equipo	65.436.423	66.826.003

NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR

Este rubro comprende las obligaciones contraídas por la Fundación con personas naturales o jurídicas en desarrollo de sus operaciones

Las cuentas por pagar deben reconocerse por el valor total a pagar determinado en la factura o cuenta de cobro.

Las cuentas por pagar se deben causar en el momento en que se reciba el bien o el servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes de conformidad con las condiciones contractuales.

Todos los pasivos de esta cuenta se consideran a corto plazo y se esperan pagar dentro de los plazos normales pactados

Las cuentas por pagar a 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluyen los siguientes componentes:

CONCEPTO	2025	2024
Costos y gastos por pagar	9.960.720	2.389.176
Retención en la Fuente	81.095	1
Impuesto de industria y comercio	16.682	2.809
Acreedores varios	30.163	30.163
Total	10.088.661	2.422.149

Los costos y gastos por pagar tuvieron un incremento por la causación de honorarios y provisión contrato IEM San Antonio de Padua.

Estas cuentas por pagar se reconocen al costo y no se reconocen intereses.

NOTA 14. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

El saldo de los impuestos a pagar al 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluye:

CONCEPTO	2025	2024
Impuesto a las ventas por pagar	12.077.325	2.688.404

Este impuesto a las ventas se genera por los servicios prestados por capacitaciones y que se cancela de acuerdo al calendario establecido por la DIAN

NOTA 15. RETENCIONES Y APORTES NOMINA.

Hace referencia a los valores pendientes de pago a las diferentes EPS y Administradores de Riesgos y de pensión, comprende los valores retenidos a los trabajadores y el aporte patronal de la Fundación.

La Fundación Cofinal Ltda ha cumplido con el pago oportuno a las diferentes entidades administradoras de Salud, pensión y a las cajas de compensación familiar por el año 2025.

CONCEPTO	2025	2024
Aportes a Entidades Promotoras de Salud	889.463	1.142.126
Aportes a Administradoras de Riesgos profesionales	37.148	46.851
Aportes al I.C.B.F, SENA y COMFAMILIAR	92.175	257.559
Fondos de Pensiones	1.140.460	1.463.920
Póliza segura de vida y dotación	969.288	954.287
Total	3.128.534	3.866.742

Este rubro disminuye en un 19.09% por la disminución de personal a una sola persona contratada por nomina en el año 2025.

NOTA. 16 ACREEDORES VARIOS.

CONCEPTO	2025	2024
Acreedores Varios	30.163	30.163

Corresponde a valores pagados por la señora Soledad Daza abono a vivienda urbanización Cofinal en Ipiales y abono a capacitación dictadas por la Fundacion Cofinal pendiente de facturación.

NOTA. 17 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

CONCEPTO	2025	2024
Salario por pagar	22.600	22.600
Cesantías Consolidadas	2.582.249	4.701.000
Intereses sobre cesantías	309.994	543.000
Vacaciones consolidadas	1.203.713	2.188.000
Prima de vacaciones	1.203.713	2.188.000
Total	5.322.269	9.642.600

Este rubro representa el valor de las obligaciones por pagar a los empleados, como resultado de la relación laboral existente y las originadas como consecuencia del derecho adquirido, de conformidad con las disposiciones legales y los acuerdos laborales existentes.

Las obligaciones laborales son causadas al final de cada corte de mes, teniendo en cuenta los porcentajes establecidos por las disposiciones legales. A diciembre de 2025 tuvo disminución por la vinculación de una sola persona por nómina.

NOTA 18. OTROS PASIVOS

CONCEPTO	2025	2024
Anticipos y avances recibidos	12.060.863	3.803.596
Ingreso recibido FundeGarantías	818.613	818.613
Total Otros Pasivos	12.879.476	4.622.209

Tuvo incremento en el 2025 en un 178.64% en comparación a diciembre de 2024

NOTA 19 CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO.

En esta cuenta se encuentra registrado el capital autorizado para el funcionamiento de la entidad que corresponde a \$ 15.000.000

NOTA 20. INGRESOS

Los ingresos representan flujo de entradas de recursos, en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incremento en el patrimonio.

Los ingresos deben cumplir con el principio de causación y se reconocerán cuando surjan los derechos de cobro. Los ingresos de la Fundación se generan por las siguientes actividades

CONCEPTO	2025	2024
Cursos de capacitación	93.328.898	14.315.126
Cuotas de proyección social	92.282.471	75.527.000
Ingresos operacionales	185.611.368	86.842.126

Los ingresos en el año 2025 se incrementaron en 113.73% en comparación con el año 2024.

NOTA 21. OTROS INGRESOS.

Los otros ingresos de los años 2025 -2024 comprenden:

CONCEPTO	2025	2024
Financieros	4.843.453	6.735.176
Diversos	6.837	1.148
Dividendos y participaciones	3.464	0
Total otros ingresos	4.853.754	6.736.324

Disminuyo en un 27.95% generado por la disminución de recursos en la cuenta de ahorros en COFINAL, que a diciembre 31 de 2025 cerro en \$139.5 millones de pesos.

NOTA 22. COSTOS Y GASTOS

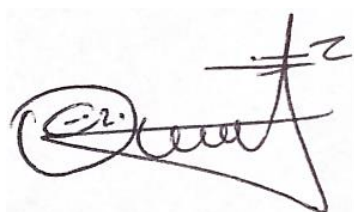
Los costos y gastos de la Fundación 2025-2024 Comprenden:

CONCEPTO	2025	2024
Beneficios a Empleados	53.212.841	87.904.342
Honorarios	35.987.280	41.208.444
Impuestos	626.169	828.000
Arrendamiento (Software)	0	451.400
Servicios	5.808.772	8.240.885
Gastos Legales	2.836.495	2.919.170
Depreciaciones	1.389.580	3.009.560
Gastos Financieros	1.572.051	1.358.350
Diversos	48.224.914	40.659.074
Provisiones	32.358.300	0
Total	164.658.102	186.579.225

El total de costos y gastos disminuyeron en general en un -2.45%, algunos rubros si presentaron incremento entre ellos el gasto diversos por la contribución a banco de alimentos por los productos entregados a la Fundación Cofinal, se provisionó unas cuentas por cobrar clientes que no son recuperables.

NOTA 23. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

Después del 31 de diciembre de 2025 fecha de corte de los estados financieros se manifiesta que no han ocurrido hechos económicos que pueda afectar y/o desestabilizar de alguna manera la situación financiera de La Fundación Cofinal.



DAYRA MARCELA ROSERO
Representante Legal



CRISTINA ZAMUDIO E.
Contadora
T.P. 125633-T



HERNAN EFREN ARROYO
Revisor Fiscal
T.P. 27.183-T