

**ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS
ACOIS**

Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2025 y 2024
con la certificación de los estados financieros

Certificación de estados financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador Público de la Asociación Colombiana de Intermediarios de Seguros "ACOIS" NIT 900.622.708-1 certificamos que:

- a) Los Estados Financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2025 que se anexan a la presente han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, y que en ellos están reflejados los hechos y operaciones efectuadas por la Asociación hasta el 31 de diciembre de 2025.
- b) Tanto los activos como los pasivos existen a la fecha de corte y las transacciones registradas se realizaron durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025.
- c) Los activos y pasivos han sido valuados por el valor de su importe atendiendo a su costo histórico, valor patrimonial o su valor razonable de conformidad con las políticas contables adoptadas por la administración, los cambios en las políticas contables y su incidencia en los estados financieros han sido reveladas adecuadamente.
- d) Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados de conformidad con lo establecido en Anexo técnico No 3 al Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015.
- e) Los aportes a la seguridad social obligatoria de los trabajadores vinculados con contrato de trabajo a la Asociación han sido calculados y pagados oportunamente como lo ordena la Ley.
- f) La administración no ha restringido de ninguna forma la posibilidad que tienen los contratistas de negociar libremente con terceros autorizados las facturas por los bienes y servicios que suministran a la Asociación.
- g) A la fecha de esta certificación la Administración no tiene conocimiento de hechos o irregularidades en la Asociación que comprometan a los directivos y contratistas de esta y que no se han presentado hechos posteriores al balance que requieran ajustes o revelaciones especiales a la Asamblea General de afiliados.
- h) Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Asociación al 31 de diciembre de 2025 así como los resultados de sus operaciones, los cambios en sus flujos de efectivo y la ejecución del presupuesto por el año terminado en esa fecha.



CARLOS ALBERTO MONTOYA LONDOÑO
Representante Legal



CLEMENTE SIERRA MORA
Contador
T.F. 33304-T

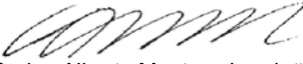
**ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS ACOIS**

Estados de situación financiera

(En pesos colombianos)

	<u>Nota</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>2025</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>2024</u>
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 35.175.598	199.966.981
Inversiones	5	230.612.384	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	19.550.859	6.743.240
Total activos corrientes		285.338.841	206.710.221
Propiedades y equipo	7	9.128.800	8.448.900
Depreciación acumulada		(9.128.800)	(8.448.900)
Total activos no corrientes		-	-
Total activos		\$ 285.338.841	206.710.221
Pasivos			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8	21.121.343	12.783.368
Pasivo por impuesto a las ganancias	9	2.751.996	226.000
Beneficios a los empleados	10	14.976.327	16.335.530
Total pasivos corrientes		38.849.666	29.344.898
Otros pasivos no financieros	11	2.625.953	3.412.907
Total pasivos no corrientes		2.625.953	3.412.907
Total pasivos		41.475.619	32.757.805
Patrimonio	12		
Capital no reembolsable aportado por los afiliados fundadores		12.080.830	12.080.830
Excedentes acumulados con destinación específica		10.881.867	-
Excedentes del ejercicio		220.900.525	161.871.586
Total patrimonio		243.863.222	173.952.416
Total pasivos y patrimonio		\$ 285.338.841	206.710.221

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.



Carlos Alberto Montoya Londoño
Representante Legal (*)



Clemente Sierra Mora
Contador (*)
T.P. 33304-T

(*) Ver certificación de estados financieros que hacen parte integral de este informe.



ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS ACOIS
Estados de resultados integral
(En pesos colombianos)

Años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2025	2024
Ingresos de actividades ordinarias	13	\$ 242.152.600	220.373.000
Costo por las actividades ordinarias	14	(288.044.747)	(243.537.893)
Deficit por las actividades ordinarias		(45.892.147)	(23.164.893)
Ingresos por congresos y eventos académicos		500.454.109	250.772.856
Costos para la realización de congresos y eventos		(232.009.784)	(61.282.598)
Excedentes por actividades extraordinarias	15	268.444.325	189.490.258
Otros Ingresos		7.903.674	2.534.122
Otros costos y gastos		(6.665.327)	(6.463.901)
Resultado no operacional	16	1.238.347	(3.929.779)
Excedentes antes de impuesto		223.790.525	162.395.586
Gasto por impuestos a las ganancias	9	(2.890.000)	(524.000)
Excedente integral del año		\$ 220.900.525	161.871.586

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Carlos Alberto Montoya Londoño
Representante Legal (*)


Clemente Sierra Mora
Contador (*)
T.P. 33304-T

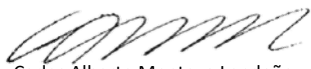
(*) Ver certificación de estados financieros que hacen parte integral de este informe.



ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS ACOIS
Estados de flujos de efectivo
(En pesos colombianos)

Años terminados el 31 de diciembre de:	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Resultados del ejercicio	12	220.900.525	161.871.586
Ajustes para conciliar los resultados con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión de impuesto a las ganancias	9	2.890.000	524.000
Provisión para deterioro de cartera	6	1.161.500	1.393.800
Depreciación	7	679.600	1.326.900
Intereses causados por cobrar	5	(612.384)	
Cambios en activos y pasivos:			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	(13.969.119)	6.812.805
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8	8.337.975	(60.552.030)
Pasivo por impuesto a las ganancias	9	(364.004)	(365.000)
Beneficios a los empleados	10	(1.359.203)	5.949.403
Pago gastos de actividades meritorias con apropiación excedentes del ejercicio anterior	12.2	(150.989.719)	(150.072.771)
Otros pasivos no financieros	11	(786.954)	386.354
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		<u>65.888.217</u>	<u>(32.724.953)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, planta y equipo	7	(679.600)	(1.326.900)
Adquisición de inversiones	5	(230.000.000)	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(230.679.600)</u>	<u>(1.326.900)</u>
Disminución del efectivo y equivalentes al efectivo		<u>(164.791.383)</u>	<u>(34.051.853)</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero	4	199.966.981	234.018.834
Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre		<u>35.175.598</u>	<u>199.966.981</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Carlos Alberto Montoya Londoño
Representante Legal (*)


Clemente Sierra Mora
Contador (*)
T.P. 33304-T

(*) Ver certificación de estados financieros que hacen parte integral de este informe.

**ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS ACOIS**Ejecución presupuestal
(En pesos colombianos)**Años terminados el 31 de diciembre de 2025:**

	<u>Nota</u>	<u>Ejecutado</u>	<u>Presupuestado</u>	<u>Desviación</u>	<u>%</u>
Ingresos de actividades ordinarias	13	\$ 242.152.600	279.388.800	(37.236.200)	86,67%
Cuotas ordinarias de sostenimiento		242.152.600	279.388.800	(37.236.200)	86,67%
Costo por las actividades ordinarias	14	288.044.747	271.831.920	16.212.827	105,96%
Gastos de personal		153.290.353	140.679.996	12.610.357	108,96%
Honorarios asesoría jurídica y contable		34.680.000	33.360.000	1.320.000	103,96%
Manejo de sitio web y empleados temporales		15.500.000	32.189.136	(16.689.136)	48,15%
Arrendamiento y administración oficina		12.573.000	12.648.000	(75.000)	99,41%
Procesamiento electrónico de datos licencias de software		1.159.700	-	1.159.700	
Servicios internet, agua, luz telefonos, celulares		3.979.062	4.386.156	(407.094)	90,72%
Impuestos diferente de renta: (GMF, IVA no descontable y tasas)		4.331.987	4.092.288	239.699	105,86%
Depreciación de activos fijos y otras estimaciones contables		1.841.400	2.992.776	(1.151.376)	61,53%
Registro mercantil, mantenimiento, papelería, cafetería		7.098.661	5.483.568	1.615.093	129,45%
Gastos de viaje y relaciones públicas		30.521.351	21.000.000	9.521.351	145,34%
Realización de asamblea nacional		23.069.233	15.000.000	8.069.233	153,79%
Deficit por las actividades ordinarias		(45.892.147)	7.556.880	(53.449.027)	-607,29%
Ingresos por congresos y eventos académicos	15	500.454.109	-	500.454.109	
Costos para la realización de congresos y eventos	15	(232.009.784)	-	(232.009.784)	
Excedentes por actividades extraordinarias		268.444.325	-	268.444.325	
Ingreso financiero	16	7.815.653	-	7.815.653	
Costo financiero	16	(6.448.817)	(4.585.440)	(1.863.377)	140,64%
Otros resultados	16	(128.489)	-	(128.489)	
Excedentes no operacionales		1.238.347	(4.585.440)	5.823.787	-27,01%
Excedentes antes de impuesto		223.790.525	2.971.440	220.819.085	7531,38%
Gasto por impuestos a las ganancias	9	(2.890.000)	-	(2.890.000)	
Excedente integral del año		\$ 220.900.525	2.971.440	217.929.085	7434,12%

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

Carlos Alberto Montoya Londoño
Representante Legal (*)
Clemente Sierra Mora
Contador (*)
T.P. 33304-T

(*) Ver certificación de estados financieros que hacen parte integral de este informe.

Notas a los Estados Financieros

1. Información de la Asociación

La Asociación Colombiana de Intermediarios de Seguros ACOIS, En adelante ACOIS, es una persona jurídica de derecho civil perteneciente a la especie de entidades sin ánimo de lucro. Su objeto social principal es representar gremialmente a sus asociados ante la sociedad en general y en particular ante las entidades públicas y privadas del país, agrupar a los intermediarios de seguros de Colombia para desarrollar labores conjuntas que permitan mejorar el ejercicio de su actividad profesional, representar los intereses económicos, legales y culturales, promover la capacitación de sus asociados, tanto en los aspectos teórico- prácticos de seguros, como en todos los demás temas que contribuyan a su desarrollo profesional y empresarial.

El requisito para ser miembro de la Asociación es ser una persona natural o jurídica que desarrolle una actividad profesional relaciona con la intermediación en seguros, reaseguros, ajustadores o actuarios, miembros de asociaciones de la cadena aseguradora, tales como insurtech u otras que se creen de acuerdo con las normas legales.

La entidad tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá donde está su sede administrativa, ubicada en la Calle 74 No 15-80 Interior 1 Oficina 208, La asociación es una entidad única nacional que agrupa a las individualidades (personas Naturales o Jurídicas) que a ella se afilien y está organizada por regionales, siguiendo básicamente la división política del país.

La última reforma de estatutos fue aprobada Asamblea General el 5 marzo de 2025 y protocolizada ante la Camara de Comercio de Bogotá el 21 de abril de 2025.

ACOIS, tiene una duración indefinida, la entidad que ejerce vigilancia y control es la Alcaldía Mayor de Bogotá y sus órganos de administración son: Asamblea General de Delegados, La Junta Directiva, y el Director Ejecutivo quien es el Representante Legal.

2. Bases de presentación

2.1. Marco técnico normativo

La Entidad, para preparar y elaborar los estados financieros usa como marco de referencia las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF para pequeñas y medianas empresas PYMES contemplada en el Decreto 2420 de 2015, Decreto 2496 de 2015, Decreto 2131 de 2016, Decreto 2170 de 2017, Decreto 2270 de diciembre de 2019 y las sesiones que tiene como anexo la Norma Internacional de Información Financiera para pymes.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

Un detalle de las políticas contables está incluido en la nota 3 de estos estados financieros.

2.2. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos

2.3. Bases de medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, que representa el monto original consumido u obtenido en efectivo o en su equivalente en el momento de realización de un hecho económico. El costo histórico está representado, en la mayoría de los casos, por el valor pagado más todos los costos y gastos directamente incurridos para colocar un activo en condiciones de utilización o venta.

2.4. Negocio en marcha

La Administración prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio, la Administración considera la posición financiera actual de la Asociación, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en sus operaciones futuras. A la fecha de este informe, no se tiene conocimiento de ninguna situación que no haga creer que la Asociación no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

2.5. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales, de conformidad con las NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente y de allí pueden resultar diferencias que son reconocidas contablemente en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.6. Aprobación de estados financieros

Los estados financieros y las notas que se acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva, en su sesión del 4 de marzo de 2026.

3. Políticas contables significativas

Las políticas contables y las bases establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) para PYMES.

3.1. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden los saldos de efectivo, cuentas corrientes y de ahorros y depósitos a la vista con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición que están sujetos a riesgos insignificantes de cambios en su valor razonable y son usados por la Asociación en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

3.2. Inversiones

Estos activos se registran a su valor inicial y se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos por intereses, las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida por baja en cuentas se reconoce en resultados.

3.3. Cuentas y documentos por cobrar

Corresponde a los derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros o de los asociados a partir de actividades generadas, sobre las cuales debe determinarse su deterioro ante la incertidumbre de recuperación.

3.4. Propiedades, planta y equipos

La propiedad, planta y equipo se mide al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada, la depreciación comienza cuando el activo está disponible para su uso y se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal así: Equipos de cómputo 3 años, muebles y enseres 10 años. Cuando el costo individual de un activo fijo es menor igual a 50 UVT (año 2025 \$2.489.950 y Año 2024 \$2.353.200 se deprecia en su totalidad en el año de su adquisición sin importar su vida útil.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

3.5. Impuestos

Impuesto a las ganancias corrientes.

De conformidad con lo establecido en artículo 356 del Estatuto tributario el beneficio neto o excedente determinado de conformidad con el artículo 357 del mismo Estatuto, tendrá el carácter de exento cuando se destine directa o indirectamente, en el año siguiente a aquél en el cual se obtuvo, a programas que desarrollen el objeto social y la actividad meritoria de la entidad.

La parte del beneficio neto o excedente que no se invierta en el año fiscal siguiente en los programas que desarrollen su objeto social, tendrá el carácter de gravable en el año en que esto ocurra a una tasa impositiva del 20%. Igualmente están gravados con esta tasa impositiva los gastos en incurre la Asociación y que a la luz de las normas tributarias no pueden ser deducidos fiscalmente.

Activos y pasivos por impuesto diferido

Aunque en este momento la entidad no presenta diferencias temporarias activas o pasivas que genere impuesto diferido, la política de la Asociación es reconocer las consecuencias fiscales actuales y futuras y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros. Estos importes fiscales reconocidos comprenden impuesto diferido que es el impuesto por pagar (pasivo) o por recupera (activo) en periodos futuros generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actual, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedentes de periodos anteriores

3.6. Transacciones en moneda extranjera.

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a pesos colombianos usando la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Si existieran, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte serán convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha.

3.7. Arrendamientos

Al inicio de un contrato, la Asociación evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Asociación utiliza la definición de arrendamiento en la sección 20 de la NIIF para PYMES.

La Asociación no presenta en calidad de arrendador, pero si en calidad de arrendatario, sin embargo, dentro de las excepciones a la aplicación de la norma están los contratos de duración menor a 12 meses o contratos de menos de 5.000 USD, los contratos de arrendamiento de la Asociación están incluidos en esta última excepción.

3.8. Cuentas y documentos por pagar

La Asociación reconoce una cuenta y documento por pagar cuando se convierte en una parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene la obligación legal de pagarlo. Se mide inicialmente una cuenta y documento por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella. La empresa mide la cuenta y documento por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

3.9. Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestación que la Asociación proporcionara a los trabajadores a cambio de sus servicios. La entidad reconoce el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa; como un gasto cuando la Asociación consume el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios por pagar; como un pasivo cuando el empleado a prestado servicios a cambio de beneficios a pagar, en futuro.

Se reconoce como beneficios a los empleados a corto plazo o corriente comprenden partidas como: sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social, bonificaciones, ausencias retribuidas a corto plazo (tales como vacaciones o ausencias remuneradas por enfermedad). Los beneficios a los empleados reconocidos en los estos financieros serán medidos como la mejor estimación del valor total necesario para cancelar las obligaciones con los empleados al final del periodo reportado.

3.10. Ingresos por actividades ordinarias

Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incremento en de valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con los aportes de los asociados:

- a. Ingresos de actividades ordinarias: Los ingresos provienen exclusivamente de las cuotas de sostenimiento aprobadas por la Asamblea General de afiliados, para atender los gastos comunes de funcionamiento de la Asociación. De conformidad con los Estatutos la cuota mensual de sostenimiento es el equivalente a 1,5 veces el salario mínimo diario vigente en Colombia aproximado a múltiplo de 100. Por política de la Asociación la causación de este tipo de ingreso en el estado de resultados se realiza una vez se recibe su pago en razón a que las obligaciones a cargo de los asociados por este concepto no están representadas en efectivo o su equivalente o en títulos valores que cumplan con la definición de activo financiero porque no existe un derecho contractual por parte de la asociación para exigir su pago ya sea comercial o judicialmente.
- b. Ingresos por congresos y eventos académicos. La asistencia y participación a estos eventos son voluntarios para asociados y no asociados, los derechos de asistencia a congresos y de matrícula a eventos académicos son fijados previamente a su realización por parte de la Junta Directiva. Igualmente constituyen ingresos de esta actividad los patrocinios recibidos de compañías aseguradoras y la comercialización de espacios y publicidad de las entidades que se vinculan a estos eventos.

3.11. Ingresos y costos financieros

Los ingresos y costos por intereses se reconocen utilizando el método de la tasa de interés efectiva para todos los instrumentos financieros valorados a su costo amortizado. La tasa de interés efectiva es la que descuenta exactamente los pagos o cobros en efectivo estimados durante la vida esperada del instrumento financiero, o un periodo más corto, cuando corresponda, el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Los ingresos por intereses se registran como ingresos financieros en la cuenta de resultados.

3.12. Costos y gastos

La Asociación reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja). Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

3.13. Reclasificación de partidas para efectos comparativos

Algunas partidas de los estados financieros del año 2024 fueron reclasificadas en su presentación para efectos comparativos, pero no afectó la estructura de ninguno de ellos ni requirió ningún ajuste contable, solo se efectuó para efectos de ajustar su presentación a los requerimientos de las NIIF para pymes respecto a la clasificación de los estados financieros.

Las siguientes partidas del año 2024 fueron reclasificadas para efectos comparativos:

- Los aportes laborales por \$2.828.200 se mostraban en la cuenta de beneficios a empleados, estas son deudas con terceros y no con empleados, por ello se cambia su presentación.
- En la cuenta de Impuestos corrientes se presentaban además del impuesto de renta, las retenciones e IVA por pagar, esta cuenta de acuerdo con la forma de tributación en Colombia, está reservada únicamente para el impuesto de renta y complementarios.
- En la partida de otros pasivos no financieros se reclasificaron cuentas por pagar que por su naturaleza no espera realizarse en el corto plazo o no producirá flujos de efectivo en un futuro cierto, es por ello por lo que para el año 2024 fue necesario reclasificarlas de cuentas por pagar a este rubro.
- Los gastos bancarios en el año 2024 se presentaron en el rubro de gastos administrativos, para efectos de presentación se reclasificó a resultado financiero el valor de \$6.169.603; esto hizo que también se ajustará para efectos de presentación el presupuesto del año 2025 que estaba también como gastos administrativos.

3.14. Estado de flujos de efectivo

A partir del año 2025 el estado de flujo de efectivo se presentará por el método indirecto, que parte del excedente neto y realiza ajustes para reflejar los flujos de efectivo generados o consumidos por las actividades operativas de la Asociación; se efectúa este cambio porque este método proporciona una forma más entendible de mostrar los orígenes y el destino del efectivo.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

Los saldos del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	2025	2024
Caja menor	51.668	50.136
SalDOS en cuenta ahorro (1)	19.203.590	185.107.470
SalDOS en cuenta fiduciarias (2)	15.920.340	14.809.375
	35.175.598	199.966.981

(1) Los saldos en la cuenta de ahorro devengan intereses a tasas variables basadas en las tasas de los depósitos bancarios diarios. La variación del saldo respecto al año anterior corresponde básicamente a la constitución de inversiones de liquidez.

(2) Los saldos en la cuenta fiduciaria son de medio y no de resultado, por lo que los rendimientos dependen de las condiciones de mercado del portafolio de inversión de la Fiduciaria.

Los depósitos bancarios están en el Grupo Bancolombia con calificación de calidad crediticia AAA; los saldos en bancos están debidamente conciliados con los extractos bancarios y no hay partidas conciliatorias por registrar.

El efectivo y depósitos en bancos son corrientes en su totalidad, no pesa sobre ellos ninguna restricción ni limitación de dominio.

5. Inversiones.

El saldo de las inversiones en instrumentos financieros medidos a costo amortizado es el siguiente:

	2025	2024
Capital	230.000.000	
Valoración	612.384	
	230.612.384	

La inversión se encuentra en depósitos virtuales a plazo fijo en Bancolombia, entidad con calificación de calidad crediticia AAA, a una tasa del 8,3% EA con vencimiento el final el 28 de febrero de 2026, no pesa sobre ellos ninguna restricción ni limitación de dominio.

Durante el periodo se han efectuado y renovado inversiones de liquidez que se resume en el siguiente movimiento:

Saldo al 1 de enero de 2025	
Constitución de inversiones año 2025	780.000.000
Valoración durante el periodo	6.162.484
Cancelación de inversiones año 2025	(555.550.100)
Saldo a diciembre 31 de 2025	230.612.384

6. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

A continuación, se presentan los saldos de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre:

	2025	2024
Cuotas de sostenimiento	0	0
Cuotas de sostenimiento por cobrar (1)	60.724.500	40.369.800
Menos: Deterioro en cuotas de sostenimiento (2)	(60.724.500)	(40.369.800)
Deudores por actividades gremiales (3)	13.450.513	6.413.240
Inscripciones y patrocinios por cobrar	16.005.813	7.807.040
Menos: Deterioro	(2.555.300)	(1.393.800)
Otras cuentas por cobrar	6.100.346	330.000
Anticipos de contratos y proveedores	3.744.334	
Cuentas por cobrar a funcionarios	2.356.012	330.000
	19.550.859	6.743.240

- (1) La discriminación de las cuotas mensuales de sostenimiento según la regional y edad de maduración es así:

Diciembre 31 de 2025:

Regional	1-30 días	31- A 60 días	61 A 90 días	Mas de 90 días	Total cartera
Antioquia	142.400	142.400	71.200	2.340.200	2.696.200
Atlantico	712.000	996.800	142.400	1.038.600	2.889.800
Bogota Cundinamarca	2.274.900	995.800	1.770.000	10.048.800	15.089.500
Bolivar	783.200	284.800	284.800	2.655.400	4.008.200
Boyaca	284.800	712.000	213.600	3.846.400	5.056.800
Caqueta	71.200	71.200	71.200	2.116.800	2.330.400
Casanare	142.400	142.400	142.400	1.256.800	1.684.000
Cauca		854.400		1.476.000	2.330.400
Cesar	71.200				71.200
Huila	213.600	213.600	213.600	2.579.800	3.220.600
Meta	498.400	427.200	356.000	3.493.200	4.774.800
Norte de Santander	213.600	142.400	71.200		427.200
Quindio	142.400				142.400
Risaralda	71.200	71.200	925.600	1.447.200	2.515.200
San Andres y Providencia	142.400	142.400	142.400	609.800	1.037.000
Santander	569.600	284.800	284.800	4.718.000	5.857.200
Valle del Cauca	854.400	1.566.400	640.800	3.532.000	6.593.600
	7.187.700	7.047.800	5.330.000	41.159.000	60.724.500
Participación	11,84%	11,61%	8,78%	67,78%	100,00%

Diciembre 31 de 2024:

Regional	1-30 días	31- A 60 días	61 A 90 días	Mas de 90 días	Total cartera
Antioquia	325.000	130.000	65.000	2.076.000	2.596.000
Atlantico	455.000	910.000	130.000	935.000	2.430.000
Bogota Cundinamarca	1.950.000	1.365.000	850.000	3.980.100	8.145.100
Bolivar	780.000	325.000	195.000	4.885.600	6.185.600
Boyaca	260.000	260.000	195.000	1.817.000	2.532.000
Caqueta	65.000	65.000	65.000	1.281.000	1.476.000
Casanare	195.000	195.000			390.000
Cauca	65.000	845.000		696.000	1.606.000
Cesar	65.000	65.000	65.000	65.000	260.000
Guaviare	65.000	65.000	65.000	260.000	455.000
Huila	260.000	260.000	260.000	2.038.000	2.818.000
Meta	455.000	325.000	130.000	2.262.000	3.172.000
Nariño	65.000	65.000	65.000		195.000
Norte de Santander	65.000				65.000
Quindio	65.000				65.000
Risaralda			780.000	596.000	1.376.000
San Andres y Providencia	130.000	130.000	65.000	130.000	455.000
Santander	520.000	390.000	260.000	1.499.000	2.669.000
Valle del Cauca	650.000	1.170.000	390.000	1.269.100	3.479.100
	6.435.000	6.565.000	3.580.000	23.789.800	40.369.800
Participación	15,94%	16,26%	8,87%	58,93%	100,00%

- (2) Tal como se mencionó en el literal a) de la nota 3.10 por política de la Asociación la causación de este tipo de ingreso en el estado de resultados se realiza una vez se recibe su pago, por lo tanto, una vez se genera la cuenta de cobro automáticamente se deteriora hasta su recaudo real.

- (3) Corresponde a cartera generada por actividades efectuadas por la Asociación tales como Congresos, foros, capacitaciones o patrocinios comerciales; se calcula deterioro a aquellas partidas con más de un año de vencidas:

	2025		2024	
	Valor	Deterioro	Valor	Deterioro
Colmena Seguros Riesgos Laborales	12.938.413			
Aseguradora Solidaria de Colombia	1.393.800	1.393.800	1.393.800	1.393.800
Seguros del Estado	1.161.500	1.161.500	1.161.500	
AC Seguros Ltda	512.100			
Mapfre Seguros Generales de Colombia			5.226.750	
Consultorías Avanzadas ACC Ltda			24.990	
	16.005.813	2.555.300	7.807.040	1.393.800

7. Propiedades planta y equipos

En la nota 3.4 se describe las políticas de la Asociación respecto al manejo de sus activos fijos; el siguiente es el movimiento de las propiedades planta y equipo al 31 de diciembre:

Año 2025

	Costo			Depreciación acumulada			Valor Neto
	Saldo anterior	Compras	Ventas y retiros	Saldo anterior	Depreciación	Ventas y retiros	
Equipo de computo y comunicaciones	5.274.300			5.274.300			0
Equipo de oficina	409.700	679.900		409.700	679.900		0
Muebles y enseres	2.764.900			2.764.900			0
	8.448.900	679.900	0	8.448.900	679.900	0	0

Año 2024

	Costo			Depreciación acumulada			Valor Neto
	Saldo anterior	Compras	Ventas y retiros	Saldo anterior	Depreciación	Ventas y retiros	
Equipo de computo y comunicaciones	4.517.400	756.900		4.517.400	756.900		0
Equipo de oficina	409.700			409.700			0
Muebles y enseres	2.194.900	570.000		2.194.900	570.000		0
	7.122.000	1.326.900	0	7.122.000	1.326.900	0	0

Todas las propiedades y equipo de la Asociación son de uso propio para la prestación de sus servicios o para propósitos administrativos, se esperan usar durante más de un periodo.

Durante los periodos informados no ha presentado pérdidas por deterioro del valor ni ha sido necesario efectuar provisión para su protección.

Las ganancias o pérdidas que surgen en ventas de bienes de propiedades y equipos se reconocen como resultados del período y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor neto contable del activo.

Dentro de la evaluación efectuada a los contratos de arrendamientos, de acuerdo con las políticas de la Asociación estos no generaron derechos de uso:

8. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

El siguiente es el detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar:

	2025	2024
Gastos causados por pagar (1)	14.952.795	3.627.168
Aportes laborales por pagar (2)	4.030.593	2.828.200
Retenciones y otros impuestos por pagar (3)	2.137.955	6.328.000
	21.121.343	12.783.368

(1) Corresponde a honorarios, servicios y demás gastos ya realizados por la Asociación y que se encuentran pendientes de facturar o pagar, se detalla la cuenta:

	2025	2024
Hotel Camino del Poblado (Foro Medellín)	5.360.564	
Hoteles GTSE SAS (Foro Cartagena)	3.690.400	
Clemente Sierra Mora (Asesoría contable)	3.400.000	
Silva y Valenzuela Legal and Businnes	1.080.000	1.080.000
Cajasan (Foro Bucaramanga)	643.449	
Bancolombia (tarjeta de crédito)	557.362	
Enel Codensa (Servicio energía)	78.620	
Llano Dominguez Ltda - (cuota por reintegrar)	71.200	
Omega Agencia de seguros (Cuota por reintegrar)	71.200	
Sierra Mora Hernando (Asesoría contable)		2.464.000
Promotora de apartamento Dann s.a.s.		71.268
Casas Silva Omar Ivan		11.900
	14.952.795	3.627.168

(2) Aportes a Fondos, EPS, parafiscales y demás aportes laborales efectuados por la Asociación o sus empleados pendientes de girar.

	2025	2024
Aportes EPS	1.282.851	892.900
Aportes ARL	53.570	37.400
Aportes CCF, Sena, ICBF	923.654	1.027.000
Aportes Fondos de pensiones	1.770.518	870.900
	4.030.593	2.828.200

(3) Las retenciones en la fuente y otros impuestos por pagar se discriminan así:

	2025	2024
Retenciones en la fuente por renta	1.461.250	401.000
IVA por pagar	676.705	5.927.000
	2.137.955	6.328.0

9. Impuesto a las ganancias

Este rubro para el caso Colombiano aplica únicamente para el impuesto de renta y está contemplada en la sección 29 de las NIIF para PYMES, además dispone la misma norma que una entidad reconocerá un pasivo por impuestos corrientes por el impuesto a pagar por las ganancias fiscales del periodo actual y los periodos anteriores, si el importe pagado, correspondiente al periodo actual y a los anteriores, excede el importe por pagar de esos periodos, la entidad reconocerá el exceso como un activo por impuestos corrientes, en otras palabras el impuesto a las ganancias se debe presentar como un activo o un pasivo por su valor neto.

	2025	2024
Provisión, impuesto de renta	2.974.000	483.000
(Menos) Anticipo de renta año gravable anterior		(257.000)
(Menos) Retenciones en la fuente que le practicaron	(222.004)	
Total, pasivo por impuesto de renta	2.751.996	226.000

La provisión de impuesto de renta corresponde a los gastos efectuados en el año por la Asociación que fiscalmente no aceptados como deducibles y los cuales se gravan a una tasa impositiva del 20%.

Las retenciones en la fuente corresponden a las deducciones efectuados sobre los rendimientos financieros devengados y que no están exentos de retención.

La Asociación en los años 2025 y 2024 efectuó ante la Dian los trámites necesarios para permanecer en el régimen tributario especial del impuesto de renta y no obtuvo objeción por parte de esa entidad dentro del plazo previsto en la Ley, por tanto pertenece a este régimen y permanecerá en él siempre y cuando antes del 30 de junio de cada año cumpla con las exigencias de los Artículos 140 a 164 de la Ley 1819 de 2016 y sus decretos reglamentarios 2150 de 2017 y 2345 de 2019 con respecto a las rentas e inversión de los excedentes obtenidos en el año gravable anterior.

9.1. Componente del gasto por impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias por los periodos terminados al 31 de diciembre comprende lo siguiente:

	2025	2024
Impuesto de renta periodo corriente	2.974.000	483.000
Impuesto de renta periodos anteriores	(84.000)	41.000
	2.890.000	524.000

9.2. Conciliación contable fiscal.

Se presentan las conciliaciones entre los rubros obtenidos de la información contable aplicando las NIF para pymes y los rubros reconocidos fiscalmente por las autoridades tributarias.

	2025	2024
Ingresos operacionales	742.606.709	471.145.856
Ingresos no operacionales	7.903.673	2.534.122
Total, ingresos	750.510.382	473.679.978
Costos y gastos operacionales	520.054.531	310.990.093
Costos y gastos no operacionales	6.665.327	294.298
Total, costos y gastos	526.719.858	311.284.391
Excedente contable del ejercicio	223.790.524	162.395.587
Gravamen a los movimientos financieros 50%	1.589.571	1.113.000
Impuestos Ica retenidos no descontables		62.000
Impuestos asumidos no deducibles	171.220	60.000
Deterioro cuentas por cobrar	1.161.500	
Otros gastos no operacionales	1.065.290	234.000
Gastos no deducibles fiscalmente	3.987.581	1.469.000
Renta Especial ESAL para invertir en actividades meritorias no gravadas	(219.802.943)	(160.926.587)
Actividades meritorias no invertidas en el año	10.881.867	
Otros ingresos fiscales		942.000
Total, renta gravada fiscalmente	14.869.448	2.411.000
Impuesto de renta (20%)	2.974.000	483.000

9.3. Impuesto diferido

Según la sección 29 del Estándar de Pymes, para obtener el monto del activo o pasivo por impuesto diferido se examina las diferencias temporarias que se formen al cierre del ejercicio entre el valor contable y fiscal de los activos y pasivos, si estas terminan aumentando o disminuyendo la base gravable del impuesto a las ganancias (que en nuestro país corresponden al impuesto de renta y al complementario de ganancias ocasionales). La Asociación no presentó para los años gravables 2025 y 2024 diferencias temporarias activas o pasivas que generen impuestos diferidos.

9.4. Incertidumbres en posiciones fiscales

La Asociación al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no presenta incertidumbres fiscales que le generen una provisión por dicho concepto, teniendo en cuenta que el proceso de impuestos de renta y complementarios se encuentra regulado bajo el marco tributario actual. Por consiguiente, no existen riesgos que puedan implicar una obligación fiscal adicional. No se proveen impuestos adicionales con

ocasión de posibles visitas de las autoridades tributarias o por la existencia de incertidumbres relacionadas con posiciones tributarias aplicadas por la Asociación.

9.5. Firmeza en las declaraciones tributarias.

El siguiente es el estado de las declaraciones tributarias de la Asociación para los últimos años fiscales:

<u>Año gravable</u>	<u>Fecha presentación</u>	<u>Fecha de firmeza</u>
Año gravable 2020	13-abr-2021	En firme
Año gravable 2021	06-abr-2022	En firme
Año gravable 2022	05-mar-2023	08-abr-2026
Año gravable 2023	09-may-2024	22-may-2027
Año gravable 2024	20-may-2025	21-may-2028

10. Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados otorgados son todos de corto plazo están compuestos por sueldos, salarios, prestaciones sociales, entre otros, los cuales son cancelados dentro de los 12 meses siguientes a su causación y al cierre de cada ejercicio.

El siguiente es el detalle de los pasivos por beneficios a empleados de la Asociación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cesantías	6.432.583	6.147.533
Intereses a las cesantías		690.914
Vacaciones	8.543.744	9.497.083
	<u>14.976.327</u>	<u>16.335.530</u>

11. Otros pasivos no financieros

Los otros pasivos no financieros presentan los siguientes saldos al 31 de diciembre:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Consignaciones por identificar	2.609.753	2.668.553
Cuotas recibidas por anticipado	16.200	744.354
	<u>2.625.953</u>	<u>3.412.907</u>

12. Patrimonio

12.1. Capital no reembolsable

De conformidad con el Artículo 32 de los Estatutos, el patrimonio de la Asociación está conformado por los aportes voluntarios no reembolsables de sus afiliados fundadores:

	2025	2024
Valor aportado por los fundadores	10.000.000	10.000.000
Aportes de ANASE para integrarse a ACOIS	2.080.830	2.080.830
	12.080.830	12.080.830

12.2. Apropriaciones con destinación específica.

De conformidad con el Artículo 356 del Estatuto Tributario los excedentes obtenidos en el ejercicio deben apropiarse a programas que desarrollen el objeto social y la actividad meritoria de la entidad.

La parte del beneficio neto o excedente que no se invierta en los programas que desarrollen su objeto social, tendrá el carácter de gravable en el año en que esto ocurra. La tasa impositiva del impuesto de renta para los programas no ejecutados es del 20%.

El siguientes es el movimiento de las apropiaciones con destinación específica:

	2025	2024
Saldo al inicio del periodo	0	0
Apropiación de excedentes del ejercicio anteriores para actividades meritorias, eventos gremiales de crecimiento y difusión de actividades	161.871.586	150.072.771
Menos: Eventos gremiales de difusión celebración congreso realizados en el período	(150.989.719)	(150.072.771)
Valor por ejecutar	10.881.867	-

Se discrimina a continuación las actividades desarrolladas en los años 2024 y 2025 de los excedentes obtenidos en el año anterior y se aplicaron a las actividades meritorias aprobadas por la Asamblea General:

	2025	2024
Contribución a la financiación del congreso nacional		
Apropiado por la Asamblea General	116.871.586	105.072.771
Hoteles alojamiento	(116.871.586)	(9.700.260)
Material didáctico escarapelas y recordatorios		(21.859.681)
Pasajes aéreos		(16.329.099)
Banquetes y refrigerios		(15.551.118)
Escenografía filmaciones y grabaciones		(14.040.000)
Alquiler recintos y salones		(12.327.765)

Honorarios conferencistas		(6.746.490)
Impuesto al consumo y otros impuestos		(4.815.158)
Transporte terrestre y taxis		(3.703.200)
Valor por ejecutar	-	-

Contribución a la afiliación a COPAPROSE

Apropiado por la Asamblea General	15.000.000	15.000.000
Gastos desplazamiento asistentes Asamblea	(6.135.158)	(3.286.126)
Cuotas de afiliación	(4.887.984)	(8.019.931)
Participación congreso Copraprose	(2.423.813)	(3.569.260)
Comisiones de transferencia Internacional		(124.683)
Valor por ejecutar	1.553.045	-

Contribución a la financiación de foros regionales

Apropiado por la Asamblea General	30.000.000	30.000.000
Foro regional Bogotá	(5.994.700)	(6.783.653)
Foro regional Meta	(3.980.936)	(7.191.824)
Foro regional Valle Del Cauca		(7.255.020)
Foro regional Boyacá		(1.804.436)
Foro regional Santander	(970.000)	
Foro regional Antioquia	(3.351.963)	(5.112.494)
Foro regional Costa Atlantica	(6.373.579)	(1.554.373)
Foro regional Eje Cafetero		(298.200)
Valor por ejecutar	9.328.822	-

12.3.Excedentes generados y retenidos.

Se detalla a continuación el movimiento de los excedentes en los periodos informados:

	2025	2024
Saldo al comienzo del período	161.871.586	150.072.771
Menos: Apropiados por la Asamblea para promover actividades meritorias eventos gremiales que contribuyan al logro de los objetivos misionales	(161.871.586)	(150.072.771)
Más: excedentes obtenidos en el período	220.900.525	161.871.586
	220.900.525	161.871.586

13. Ingreso por actividades ordinarias

Se detalla los ingresos de las cuotas ordinarias de sostenimiento por regional:

	2025	2024	Variación
Bogota Cundinamarca	50.171.500	46.295.500	3.876.000
Antioquia	42.496.000	39.364.000	3.132.000

Santander	38.748.600	27.377.000	11.371.600
Valle del Cauca	29.218.700	25.444.900	3.773.800
Meta	16.992.000	17.557.000	(565.000)
Atlántico	13.681.800	14.223.000	(541.200)
Bolívar	11.859.400	11.730.600	128.800
Boyacá	8.938.400	8.457.000	481.400
Huila	6.974.400	5.642.000	1.332.400
Risaralda	3.987.200	5.121.000	(1.133.800)
Quindío	3.767.400	3.243.000	524.400
Nariño	3.612.600	3.671.000	(58.400)
Cauca	2.052.400	2.268.000	(215.600)
Norte de Santander	1.916.200	1.553.000	363.200
Casanare	1.780.000	838.000	942.000
Córdoba	1.281.600	1.560.000	(278.400)
San Andrés y Providencia	1.281.600	1.715.000	(433.400)
Cesar	1.043.200	694.000	349.200
Caldas	854.400	780.000	74.400
Tolima	854.400	780.000	74.400
Magdalena	640.800	780.000	(139.200)
Arauca	0	780.000	(780.000)
Guaviare	0	499.000	(499.000)
	242.152.600	220.373.000	21.779.600

14. Costos por las actividades ordinarias.

La siguiente es la discriminación de los costos por los servicios prestados por la Asociación:

	2025	2024
Gastos de personal (1)	153.290.353	126.500.564
Honorarios	34.680.000	29.868.000
Impuestos diferentes de renta	4.331.987	1.719.336
Arrendamientos	8.730.000	8.350.000
Servicios	24.481.762	28.998.182
Gastos legales	1.431.942	1.800.500
Mantenimiento y reparaciones	340.000	625.000
Gastos de viaje	30.521.351	14.507.517
Depreciaciones	679.900	1.326.900
Deterioro de cuentas por cobrar	1.161.500	1.393.800
Gastos Asambleas	23.069.233	21.513.635
Diversos	5.326.719	6.934.459
	288.044.747	243.537.893

(1) Los gastos de personal se discriminan así:

	2025	2024
Salarios, auxilios y bonificaciones	100.441.276	85.259.178
Prestaciones sociales	24.249.028	19.527.915
Seguridad social y parafiscales	26.284.379	21.614.071
Otros gastos de personal	2.315.670	99.400
	153.290.353	126.500.564

15. Costos por las actividades ordinarias.

Los siguientes son los resultados por cada una de las actividades gremiales efectuadas por la Asociación:

Año 2025	Congreso nacional	Foros regionales	Asociación COPAPROSE	Total actividades
Ingresos				
Inscripciones participantes	45.750.000	924.373		46.674.373
Patrocinios	452.939.400	840.336		453.779.736
	498.689.400	1.764.709	0	500.454.109
Gastos				
Manutención y refrigerios	216.807.830	8.238.145		225.045.975
Gastos de viaje	45.842.645	1.796.485	6.135.158	53.774.288
Publicidad, material, recordatorios	39.004.032			39.004.032
Escenografía y audiovisuales	22.000.000			22.000.000
Hoteles y alojamiento	15.223.329	1.177.811		16.401.140
Recintos y salones	5.355.798	8.218.737		13.574.535
Cuotas de afiliación			4.887.984	4.887.984
Expositores conferencistas y presentadores	2.800.000	1.240.000		4.040.000
Participación congreso Copraprose			2.423.813	2.423.813
Gastos de organización	1.403.614			1.403.614
Impuestos, gastos financieros	444.122			444.122
	348.881.370	20.671.178	13.446.955	382.999.503
Tomado del valor apropiado por la Asamblea	(116.871.586)	(20.671.178)	(13.446.955)	(150.989.719)
Gastos llevados a resultados	232.009.784	0	0	232.009.784
Resultado neto de las actividades	266.679.616	1.764.709	0	268.444.325

Estados financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(En pesos colombianos)

Año 2024	Congreso nacional	Foros regionales	Asociación COPAPROSE	Total actividades
Ingresos				
Inscripciones participantes	56.105.798	12.715.797		68.821.595
Patrocinios	178.951.261	3.000.000		181.951.261
	235.057.059	15.715.797	0	250.772.856
Gastos				
Banquetes refrigerios y manutención	62.431.906	17.905.958		80.337.864
Pasajes aéreos y tasas aeroportuarias	16.329.099	5.440.689	3.286.126	25.055.914
Material didáctico escarapelas y recordatorios	21.859.681	3.043.138		24.902.819
Alojamiento en hoteles	9.700.260	5.833.600	3.569.260	19.103.120
Alquiler recintos y salones	12.327.765	3.647.786		15.975.551
Escenografía filmación y grabaciones	14.040.000	0		14.040.000
Honorarios conferencistas	6.746.490	4.960.504		11.706.994
Cuotas de afiliación			8.019.931	8.019.931
Transportes terrestres y taxis	3.703.200	2.507.220		6.210.420
Impuesto al consumo y otros impuestos	4.815.158	1.062.915	124.683	6.002.756
	151.953.559	44.401.810	15.000.000	211.355.369
Tomado del valor apropiado por la Asamblea	(105.072.771)	(30.000.000)	(15.000.000)	(150.072.771)
Gastos llevados a resultados	46.880.788	14.401.810	0	61.282.598
Resultado neto de las actividades	188.176.271	1.313.987	0	189.490.258

16. Resultado no operacional

Se detalla a continuación el componente de los otros ingresos y gastos:

Resultado financiero	2025	2024
Ingreso por rendimientos financieros (1)	7.815.653	1.591.912
Gastos bancarios	(6.448.817)	(5.227.393)
	1.366.836	(3.635.481)

(1) El incremento en los ingresos financieros obedece a las inversiones de liquidez efectuadas por la Asociación durante el año 2025 como se discrimina en la nota 5

Otros ingresos y gastos	2025	2024
Aprovechamientos	87.022	0
Ajuste al peso	999	0
Reintegro de gastos	0	942.210
Impuestos asumidos	(171.220)	(59.967)
Diversos	(45.290)	(234.331)
	(128.489)	647.912
Total, otros resultados	1.238.347	(3.929.779)

17. Transacciones con partes relacionadas

De acuerdo con sección 33 de las NIIF para PYMES sobre la información a revelar sobre las partes relacionadas requiere que una entidad incluya en sus estados financieros la información a revelar que sea necesaria para llamar la atención sobre la posibilidad de que su situación financiera y sus resultados

se hayan visto afectados por la existencia de partes relacionadas, así como por transacciones y saldos pendientes con dichas partes.

En la sección 33.2 establece que una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la Asociación que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la Asociación que informa; ejercer influencia significativa sobre la Asociación que informa; o ser considerado miembro del personal clave de la Administración de la Asociación que informa o de una controladora de la Asociación que informa. Dentro de la definición de parte relacionada se incluye: a) personas y/o familiares relacionados con la Asociación, entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subsidiaria), asociadas, negocios y operaciones conjuntas de la Asociación o de entidades del grupo.

De acuerdo con la definición anterior se ha identificado las siguientes partes relacionadas:

1. Creamos Ltda Agencia de Seguros: Sociedad a la cual está vinculado el señor Carlos Alberto Montoya Londoño que ha sido representante legal de Acois desde el 1 de abril de 2018.
2. Carlos Alberto Montoya Londoño: presidente de la Junta Directiva y representante legal de Acois desde el 1 de abril de 2018.
3. Claudia Mercedes Gamba Quintana: Tiene suscrito contrato de trabajo con la Asociación y funge desde septiembre de 2018 como suplente del representante legal de la Asociación.

Las siguientes son las operaciones y saldos efectuados por la Asociación con sus partes relacionadas:

		2025	2024
Activo			
Gamba Quintana Claudia Mercedes	Cuentas por cobrar a empleados	1.010.000	330.000
Montoya Londoño Carlos Alberto	Cuentas por cobrar a empleados	1.346.012	
Pasivo			
Gamba Quintana Claudia Mercedes	Prestaciones sociales por pagar	11.261.250	10.721.333
Montoya Londoño Carlos Alberto	Prestaciones sociales por pagar	2.369.514	4.014.833
Ingresos		2025	2024
Creamos Ltda Agencia de Seguros	Cuotas de sostenimiento	854.400	1.030.000
Costos y gastos			
Gamba Quintana Claudia Mercedes	Gastos de personal	77.273.082	53.247.531
Montoya Londoño Carlos Alberto	Gastos de personal	19.043.334	27.795.162
Gamba Quintana Claudia Mercedes	Viaticos y gastos de viaje	6.240.615	1.917.800
Montoya Londoño Carlos Alberto	Viaticos y gastos de viaje	1.810.000	4.809.000

18. Derechos y compromisos

La administración de la Asociación y sus asesores legales, no han sido notificados, ni conocemos que existan de demandas de tipo laboral, comercial, administrativo o civil que puedan llegar a afectar el patrimonio de la Asociación o la responsabilidad de sus administradores.

19. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Hasta la fecha de emisión de estos estados financieros no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los estados financieros o interpretaciones de estos.