

ASOCIACION MUTUAL DE LOS JUBILADOS Y PENSIONADOS DE CEMENTOS ARGOS

NIT. 890.310.193-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024
EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS

ACTIVO	NOTA	Año 2025	Año 2024	Variación	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	N1	339.436.394	335.290.322	4.146.072	1%
Caja		6.257.442	9.180.805	-2.923.363	-32%
Bancos		75.426.669	87.170.753	-11.744.084	-13%
Fondo de Inversion Colectiva		245.739.458	226.937.939	18.801.519	8%
Fondo de Liquidez		12.012.824	12.000.825	11.999	0,10%
INVERSIONES	N2	85.818.000	86.562.534	-744.534	-1%
Inversiones para mantener hasta el Vencimiento		82.618.000	84.322.534	-1.704.534	-2,0%
De patrimonio a Costo Historico		3.200.000	2.240.000	960.000	43%
CARTERA DE CREDITOS (Costo Amortizado)	N3	606.545.195	536.584.362	69.960.833	13%
Cartera de Crédito - Consumo (capital)		605.537.007	531.405.254	74.131.753	14%
Convenios por cobrar		19.719.574	20.689.809	-970.235	-5%
Intereses por cobrar		894.670	1.001.319	-106.649	-11%
Deterioro (Intereses credito consumo)		-413.340	-774.786	361.446	-47%
Deterioro (individual)		-13.137.346	-10.423.181	-2.714.165	26%
Deterioro (General)		-6.055.370	-5.314.053	-741.317	14%
DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N4	7.249.919	6.913.201	336.718	5%
Cuentas por cobrar		7.249.919	6.913.201	336.718	5%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	N5	198.347.913	191.951.675	6.396.238	3,3%
Terrenos		92.800.000	92.800.000	0	0%
Edificaciones		117.200.000	117.200.000	0	0%
Muebles y Equipos de Oficina		30.886.239	30.326.239	560.000	1,8%
Equipo medico cientifico		1.112.700	497.700	615.000	124%
Equipo de Computo y Comunicación		42.336.468	31.872.469	10.463.999	33%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		-85.987.494	-80.744.733	-5.242.761	6,5%
OTROS ACTIVOS					
Cargos Diferidos	N6	3.943.292,00	3.739.810	203.482	5,4%
TOTAL ACTIVO		1.241.340.713	1.161.041.904	80.298.809	7%
PASIVO					
DEPOSITOS	N7	112.372.262	116.972.257	-4.599.995	-4%
Depositos de Ahorro Contractual		112.372.262	116.972.257	-4.599.995	-4%
CUENTAS POR PAGAR	N8	13.802.653	17.748.918	-3.946.265	-22%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	N9	145.967.123	179.570.254	-33.603.131	-19%
Educacion		87.048.723	95.906.454	-8.857.731	-9%
Solidaridad		2.904.081	2.498.682	405.400	16%
Bienestar Social		6.046.949	3.408.552	2.638.397	77%
Fondo Mutual Otros Fines		49.967.369	77.756.566	-27.789.197	-36%
OTROS PASIVOS	N10	45.864	45.864	0	0%
TOTAL PASIVOS		272.187.902	314.337.293	-42.149.391	-13%
CAPITAL SOCIAL		714.415.901	604.921.824	109.494.077	18%
Fondo Social Mutual		714.415.901	604.921.824	109.494.077	18,1%
Reserva para Proteccion de Fondo Mutual		168.545.652	167.974.014	571.638	0,3%
Fondo Destinacion Especifica		68.092.392	68.092.392	0	0%
Resultados Del Ejercicio		18.098.866	5.716.381	12.382.486	217%
PATRIMONIO	N11	969.152.811	846.704.611	122.448.201	14%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		1.241.340.713	1.161.041.904	80.298.809	7%

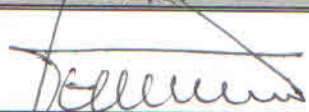
FABIO E. RIASCOS
Gerente

DANIEL FELIPE ORTIZ SALDAÑA
Revisor Fiscal
T.P. 317250-T
Consultoria y Auditoria Sociempresarial
Ver Opinion Adjunta

YANETH SUAREZ H.
Contadora
TP 42292-T

ASOCIACION MUTUAL DE LOS JUBILADOS Y PENSIONADOS DE CEMENTOS ARGOS
NIT. 890.310.193-2
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2025 Y 2024
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	Año 2025	Año 2024	Variación	Var %
INGRESOS ORDINARIOS	N12				
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE ASOCIACION		125.865.257	110.677.141	15.188.116	14%
Intereses de Creditos de Consumo		125.865.257	110.677.141	15.188.116	13,72%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	N13	69.010.250	132.806.825	-63.796.575	-48%
Utilidad Inversiones		0	27.011.250	-27.011.250	100%
Dividendos participaciones y Exc.		0	925.628	-925.628	-100%
Administrativos y Sociales		2.546.005	2.258.900	287.106	13%
Interes financieros Brios y Cdts		27.586.953	33.933.769	-6.346.816	-19%
Diversos		38.508.379	46.065.012	-7.556.633	-16%
Recuperacion Provision		368.913	22.612.267	-22.243.354	-98%
TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS		194.875.507	243.483.966	-48.608.459	20%
GASTOS DE ADMINISTRACION				0	
Gastos Generales		147.199.175	162.816.003	-15.616.828	-9,6%
Deterioro		3.462.949	29.774.500	-26.311.551	-88%
Gastos Financieros		3.274.858	3.684.957	-410.099	-11%
Desvalorizacion de Inversiones		0	11.812.500	-11.812.500	-100%
Depreciaciones		6.134.080	6.521.524	-387.444	-6%
Gastos Diversos		12.912.573	19.204.336	-6.291.763	-33%
SUBTOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	N14	172.983.635	233.813.820	-60.830.185	-26%
OTROS COSTOS PRESTACION DE SERVICIO					
Intereses Depositos de Ahorro Ordinario	N15	3.793.006	3.953.765	-160.759	-4%
TOTAL COSTOS PRESTACION DE SERVICIO		3.793.006	3.953.765	-160.759	-4%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		176.776.641	237.767.585	-60.990.944	-26%
EXCEDENTES NETOS		18.098.866	5.716.381	12.382.486	217%


FABIO E. RIASCOS
Gerente


YANETH SUAREZ HERMAN
Contadora
TP 42292-T


DANIEL FELIPE ORTIZ SALDAÑA
Revisor Fiscal
T.P. 317250-T
Consultoria y Auditoria Sociempresarial
Ver Opinion Adjunta