

COOPERATIVA DE SERVICIOS NUEVA ARMONIA

NIT 807005418-5

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL  
al 31 de diciembre de 2025 Y 2024  
Expresado en Pesos Colombianos

| ACTIVO                                     | NOTA      | Año 2025          | Año 2024          | VARIACION            |               |
|--------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|----------------------|---------------|
|                                            |           |                   |                   | VALOR                | PORCENTAJE    |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>            | <b>3</b>  | <b>13.842.685</b> | <b>12.366.670</b> | <b>1.476.015,00</b>  | <b>11,94</b>  |
| Caja                                       |           | 1.013.912         | 6.616.789         | -                    | -84,68        |
| Bancos                                     |           | 12.828.773        | 5.749.881         | 7.078.892,00         | 123,11        |
| <b>INVERSIONES</b>                         | <b>4</b>  | <b>39.527.488</b> | <b>37.995.258</b> | <b>1.532.230,00</b>  | <b>4,03</b>   |
| Inversiones Disponibles para la venta      |           | 39.527.488        | 37.995.258        | 1.532.230,00         | 4,03          |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                  | <b>5</b>  | <b>15.014.967</b> | <b>5.742.999</b>  | <b>9.271.968,00</b>  | <b>161,45</b> |
| Anticipo de contratos                      |           | 12.150.000        | 1.000.000         | 11.150.000,00        | 1115,00       |
| anticipo de impuestos                      |           | 2.602.655         | 2.267.020         | 335.635,00           | 14,81         |
| otras cuentas por cobrar                   |           | 262.312           | 2.475.979         | -                    | -89,41        |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                       | <b>6</b>  | <b>29.635.107</b> | <b>28.335.107</b> | <b>1.300.000,00</b>  | <b>4,59</b>   |
| En entidades del sector Cooperativo        |           | 29.635.107        | 28.335.107        | 1.300.000,00         | 4,59          |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                        |           | <b>98.020.247</b> | <b>84.440.034</b> | <b>13.580.213,00</b> | <b>16,08</b>  |
| <b>CREDITO DE BANCOS</b>                   | <b>7</b>  | <b>11.374.903</b> | <b>3.572.542</b>  | <b>7.802.361,00</b>  | <b>218,40</b> |
| Ccreditos caja union                       |           | 11.374.903        | 3.572.542         | 7.802.361,00         | 218,40        |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                   | <b>8</b>  | <b>31.789.802</b> | <b>24.001.261</b> | <b>7.788.541,00</b>  | <b>32,45</b>  |
| Retencion en La Fuente                     |           | 156.404           | 303.989           | -                    | -48,55        |
| Retenciones Y Aportes De Nomina            |           |                   | 444.737           | -                    | -100,00       |
| Ica Retenido                               |           | 30.895            | 47.535            | -                    | -35,01        |
| costos y gastos por pagar                  |           | 31.602.503        | 23.205.000        | 8.397.503,00         | 36,19         |
| <b>IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR</b> | <b>9</b>  | <b>5.540.166</b>  | <b>5.336.536</b>  | <b>203.630,00</b>    | <b>3,82</b>   |
| Impuesto a las ventas por pagar            |           | 5.540.166         | 5.336.536         | 203.630,00           | 3,82          |
| <b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>          | <b>10</b> | <b>6.380.082</b>  | <b>6.380.082</b>  | <b>-</b>             | <b>0,00</b>   |
| fondo para otros fines                     |           | 6.380.082         | 6.380.082         | -                    | 0,00          |

|                                             |    |  |             |             |               |         |
|---------------------------------------------|----|--|-------------|-------------|---------------|---------|
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                        |    |  | 55.084.953  | 39.290.421  | 15.794.532    | 40,20   |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                       | 11 |  | 43.326.617  | 48.206.617  | 4.879.999,91  | -10,12  |
| Capital Temporalmente Restringido (Aportes) |    |  | 43.326.617  | 48.206.617  | 4.879.999,91  | -10,12  |
| <b>RESERVAS, FONDOS, SUPERAVIT</b>          | 11 |  | 5.569.817   | 5.569.817   |               | 0,00    |
| Reserva protección de Aportes               |    |  | 5.569.817   | 5.569.817   |               | 0,00    |
| <b>EXCEDENTES PERDIDAS EJERCICIO</b>        |    |  | 2.665.681   | (8.626.821) | 11.292.502,00 | -130,90 |
| <b>EXCEDENTES PERDIDAS ACUMULADOS</b>       |    |  | (8.626.821) |             | 8.626.821,00  | #DIV/0! |
| <b>PATRIMONIO</b>                           | 16 |  | 42.935.294  | 45.149.613  | -2.214.319    | -4,90   |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PARTIMONIO</b>           |    |  | 98.020.247  | 84.440.034  | 13.580.213    | 16,08   |

  
**ISSAMAR PABON SANDOBAL**  
 GERENTE

  
**RUTH COLMENARES LAGUARDO**  
 CONTADOR T.P. 49656-T

COOPERATIVA DE SERVICIOS NUEVA ARMONIA  
NIT 807005418-5  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL  
DICIEMBRE 31 DE 2025  
Expresado en Pesos Colombianos  
al 31 de diciembre de 2025 y 2024

|                                                    | NOTA      | Año 2025           | Año 2024           | VARIACION          |                |
|----------------------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
|                                                    |           |                    |                    | VALOR              | PORCENTAJE     |
| <b>INGRESOS ORDINARIOS</b>                         | <b>12</b> |                    |                    |                    |                |
| <b>OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS</b> |           | <b>202.640.976</b> | <b>213.017.094</b> | -                  | -4,87          |
| otras actividades de servicios                     |           | 202.640.976        | 213.017.094        | -                  | -4,87          |
|                                                    |           |                    |                    |                    |                |
| <b>INTERESES</b>                                   |           | <b>2.933.554</b>   | <b>4.308.920</b>   | -                  | -31,92         |
| intereses de C.D.A.T (Método del interés efectivo) |           | 2.933.554          | 4.308.920          | -                  | -31,92         |
|                                                    |           |                    |                    |                    |                |
| <b>DIVERSOS</b>                                    |           | <b>926.440</b>     | <b>536.863</b>     | 389.577            | 72,57          |
| Ajuste al peso                                     |           | 926.440            | 536.863            | 389.577            | 72,57          |
|                                                    |           |                    |                    |                    |                |
| <b>TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS</b>                  |           | <b>206.500.970</b> | <b>217.862.877</b> | <b>-11.361.907</b> | <b>-5,22</b>   |
| <b>COSTOS Y GASTOS</b>                             | <b>13</b> |                    | <b>982.710</b>     |                    |                |
| Chequeras y otros gastos Bancarios                 |           | 1.294.417          | 795.485            | 498.932            | 62,72          |
| Gravamen a los Movimientos Financieros             |           | 437.405            | 187.225            | 250.180            | 133,63         |
|                                                    |           | 0                  | 0                  |                    |                |
| <b>Subtotal GASTOS BANCARIOS</b>                   |           | <b>1.731.822</b>   | <b>982.710</b>     | <b>749.112</b>     | <b>76,23</b>   |
| Beneficios a Empleados                             |           | 50.330.649         | 48.820.062         | 1.510.587          | 3,09           |
| Gastos Generales                                   |           | 11.093.061         | 10.702.795         | 390.266            | 3,65           |
| Depreciaciones                                     |           |                    | 389.351            | -                  | -100,00        |
| <b>Subtotal GASTOS DE ADMINISTRACION</b>           |           | <b>61.423.710</b>  | <b>59.912.208</b>  | <b>1.511.502</b>   | <b>2,52</b>    |
| <b>Subtotal GASTOS</b>                             |           | <b>63.155.532</b>  | <b>60.894.918</b>  | <b>2.260.614</b>   | <b>3,71</b>    |
| <b>COSTO DE VENTAS</b>                             | <b>14</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>           |                    |                |
| otras actividades de servicios                     |           | 140.679.757        | 165.594.780        | -                  | -15,05         |
| <b>Subtotal COSTO DE VENTAS</b>                    |           | <b>140.679.757</b> | <b>165.594.780</b> | <b>-24.915.023</b> | <b>-15,05</b>  |
|                                                    |           |                    |                    |                    |                |
| <b>EXCEDENTES NETOS</b>                            |           | <b>2.665.681</b>   | <b>-8.626.821</b>  | <b>11.292.502</b>  | <b>-130,90</b> |

*Issamar Pabon*  
ISSAMAR PABON SANDBAL  
GERENTE

*Ruth Colmenarez Laguarda*  
RUTH COLMENAREZ LAGUARDA  
CONTADOR PUBLICO TP 49656-7

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2025**  
**COOPERATIVA DE SERVICIOS NUEVA ARMONIA**  
**NIT.807.005.418-5**

**NOTA 01**

**NUEVA ARMONIA**, es una cooperativa de trabajo asociado y de servicios creada por acta del 19 de enero de 2001, otorgada en asamblea de asociados, inscrita en la cámara de comercio el 21 febrero 2001 bajo el número 2616 del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro, con Número de identificación tributaria No. 807.005.418-5, luego por acta N° 000007 del 8 de septiembre de 2007 se otorga en asamblea de asociados, inscrita en la cámara de comercio el 21 de septiembre de 2007 bajo el N° 8024 del libro I de personas jurídicas sin ánimo de lucro la entidad cambio su nombre de cooperativa de trabajo asociado y de servicios por el de cooperativa de servicios **NUEVA ARMONÍA** con dirección de establecimiento de comercio oficina calle 9 N° 0.84 piso 3 Barrio latino

**Objeto social:** contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de los asociados y al desarrollo de la comunidad, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua, actuando en base a los principios cooperativos y una eficiente administración

**Duración:** el término de duración es indefinido

**Domicilio:** Cúcuta

**Empleados:** 1

**NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS**

Los estados financieros que se acompañan de **NUEVA ARMONIA** han sido preparados de acuerdo con las disposiciones expedidas por el gobierno nacional en materia de preparadores de información financiera, el marco técnico normativo aplicable por parte de **NUEVA ARMONIA** corresponde al establecido para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 3, DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF .

Este marco técnico normativo corresponde a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida en español en el año 2015 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés).

Los estados financieros separados se presentan teniendo en cuenta las siguientes consideraciones:

- El estado separado de situación financiera se presenta mostrando las diferentes cuentas de activos y pasivos ordenadas atendiendo a su liquidez, por considerar que para una entidad financiera esta forma de presentación proporciona una información fiable más relevante.

- El estado separado de resultado integral total se presentan en un solo estado de resultados. Así mismo, el estado de resultados se presenta discriminado según la naturaleza de los gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras, debido a que proporciona información más apropiada y relevante.

### NOTA 3. DISPONIBLE

| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b> | <b>3</b> | <b>13.842.685</b> |
|---------------------------------|----------|-------------------|
| Caja                            |          | 1.013.912         |
| Bancos                          |          | 12.828.773        |

Comprende los rubros de Caja y Bancos. **Nueva armonía** maneja dos cuentas corrientes con los Bancos de Bogotá y Bancolombia.

### NOTA 4. INVERSIONES

| <b>INVERSIONES</b>                    | <b>4</b> | <b>39.527.488</b> |
|---------------------------------------|----------|-------------------|
| Inversiones Disponibles para la venta |          | 39.527.488        |

Comprende los C.D.A.T. que tenemos con la cooperativa caja unión y juriscoop

### NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR

| <b>CUENTAS POR COBRAR</b> | <b>5</b> | <b>15.014.967</b> |
|---------------------------|----------|-------------------|
| Anticipo de contratos     |          | 12.150.000        |
| anticipo de impuestos     |          | 2.602.655         |
| otras cuentas por cobrar  |          | 262.312           |

El anticipo de impuesto corresponde al valor de las retenciones practicadas por concepto del impuesto de industria y comercio por valor de \$2.602.655.

En cuentas por cobrar se encuentra la facturación de los servicios prestados pendientes por cobrar a las entidades que prestan los servicios.

**NOTA 6. OTROS ACTIVOS**

|                                     |          |                   |
|-------------------------------------|----------|-------------------|
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                | <b>6</b> | <b>29.635.107</b> |
| En entidades del sector Cooperativo |          | 29.635.107        |

**NOTA 7. CREDITO DE BANCOS**

|                          |          |                   |
|--------------------------|----------|-------------------|
| <b>CREDITO DE BANCOS</b> | <b>7</b> | <b>11.374.903</b> |
| Ccreditos caja union     |          | 11.374.903        |

Corresponde al crédito que se tiene en caja unión.

**NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR**

|                           |          |                   |
|---------------------------|----------|-------------------|
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | <b>8</b> | <b>31.789.802</b> |
| Retencion en La Fuente    |          | 156.404           |
| Ica Retenido              |          | 30.895            |
| costos y gastos por pagar |          | 31.602.503        |

Estos rubros comprenden al impuesto por pagar de la retención en la fuente y los aportes de nómina como salud, pensión, ARL, caja de compensación del mes diciembre.

**NOTA 9 IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR**

|                                            |          |                  |
|--------------------------------------------|----------|------------------|
| <b>IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR</b> | <b>9</b> | <b>5.540.166</b> |
| Impuesto a las ventas por pagar            |          | 5.540.166        |

Corresponde al impuesto a las ventas facturado a diciembre del 2024.

**NOTA 10. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**

|                                   |           |                  |
|-----------------------------------|-----------|------------------|
| <b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b> | <b>10</b> | <b>6.380.082</b> |
| fondo para otros fines            |           | 6.380.082        |

Los fondos sociales se aumentan con los excedentes y están destinados el de solidaridad de acuerdo al reglamento y de fondo para otros fines se tiene para cubrir programas de bienestar de la cooperativa.

#### **NOTA 11. APORTES SOCIALES Y RESERVAS**

|                                             |           |                   |
|---------------------------------------------|-----------|-------------------|
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                       | <b>11</b> | <b>43.326.616</b> |
| Capital Temporalmente Restringido (Aportes) |           | 43.326.616        |
| <b>RESERVAS, FONDOS, SUPERAVIT</b>          | <b>11</b> | <b>5.569.818</b>  |
| Reserva protección de Aportes               |           | 5.569.818         |

Esto comprende los aportes de los asociados de nueva armonía a 31 de diciembre y la reserva de protección de aportes.

#### **NOTA 12. INGRESOS**

|                                                    | <b>Año 2025</b>    |
|----------------------------------------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS ORDINARIOS</b>                         |                    |
| <b>OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS</b> | <b>202.640.976</b> |
| otras actividades de servicios                     | 202.640.976        |
|                                                    | <b>3.188.289</b>   |
| <b>INTERESES</b>                                   |                    |
| interés de C.D.A.T (Método del interés efectivo)   | 3.188.289          |
|                                                    | <b>671.705</b>     |
| <b>DIVERSOS</b>                                    |                    |
| Ajuste al peso                                     | 671.705            |
| <b>TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS</b>                  | <b>206.500.970</b> |

En el año 2025, el mayor ingreso corresponde a las actividades propias del objeto social por **\$202.640.976** y los **intereses** producto del CDAT por valor \$3.188.289 que tiene la cooperativa.

#### **NOTA 13. GASTOS**

|                                          |                   |
|------------------------------------------|-------------------|
| <b>COSTOS Y GASTOS</b>                   |                   |
| Chequeras y otros gastos Bancarios       | 1.294.417         |
| Gravamen a los Movimientos Financieros   | 437.405           |
| <b>Subtotal GASTOS BANCARIOS</b>         | <b>1.731.822</b>  |
| Beneficios a Empleados                   | 50.330.649        |
| Gastos Generales                         | 11.093.061        |
| <b>Subtotal GASTOS DE ADMINISTRACION</b> | <b>61.423.710</b> |
| <b>Subtotal GASTOS</b>                   | <b>63.155.532</b> |

Los gastos están dados por los beneficios de empleados, los gastos generales los financieros corresponden a al 4 por 1000.

#### NOTA 14. COSTOS

|                                 |                    |
|---------------------------------|--------------------|
| <b>COSTO DE VENTAS</b>          |                    |
| otras actividades de servicios  | 140.679.757        |
| <b>Subtotal COSTO DE VENTAS</b> | <b>140.679.757</b> |

Los costos de ventas representan los que se generan por la salida de servicios, pagados a los asociados proveedores.

  
**ISSAMAR PABON SANDOVAL**  
Representante Legal

  
**RUTH COLMENARES LAGUADO**  
Contador Público  
T.P.49656