

**ASOCIACION MUTUAL DE SERVICIOS DE LOS EMPLEADOS DE LA DIAN "ASDIAN"**

NIT 900359593-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

ACTIVOS	NOTAS	2.025	2.024	VARIACION	%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>3</b>	<b>30.856.606</b>	<b>185.376.705</b>	<b>- 154.520.099</b>	<b>-83,35%</b>
Caja Menor		300.000	-	300.000	# DIV/0
<b>BANCOS</b>					0,00%
Banco de Bogota #184103570 Ahorros		25.080.826	118.923.346	- 93.842.520	-78,91%
Bancolombia #79245109623		5.475.780	66.453.359	- 60.977.579	-91,76%
<b>INVERSIONES</b>	<b>4</b>	<b>663.207.432</b>	<b>295.147.442</b>	<b>368.059.990</b>	<b>124,70%</b>
CDT Bancolombia #79245109623		32.399.789	32.399.789	-	0,00%
CDT Banco de Bogota #184103570		200.000.000	-	200.000.000	# DIV/0
FiduBancolombia #0000522		303.789.981	133.806.390	169.983.591	127,04%
FiduBogota #002081		127.017.662	128.941.263	- 1.923.601	-1,49%
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>5</b>	<b>971.746.914</b>	<b>1.028.445.658</b>	<b>- 56.698.744</b>	<b>-5,51%</b>
Cartera de Credito Ordinario		831.584.393	892.351.200	- 60.766.807	-6,81%
Cartera de Credito Especial		33.310.300	27.767.700	5.542.600	19,96%
Cartera de Credito Extraordinario		35.000.000	25.000.000	10.000.000	40,00%
Cuenta por Cobrar Transitoria		80.382.919	90.430.783	- 10.047.864	-11,11%
Convenios por Cobrar		1.022.840	2.030.404	- 1.007.564	0,00%
Anticipo Impuestos		471.388	346.168	125.220	0,00%
Deterioro General Cartera de Creditos		10.024.926	9.480.597	544.329	5,74%
Anticipos		-	-	-	# DIV/0
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1.665.810.952</b>	<b>1.508.969.805</b>	<b>156.841.147</b>	<b>10,39%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.665.810.952</b>	<b>1.508.969.805</b>	<b>156.841.147</b>	<b>10,39%</b>
<b>PASIVOS</b>		<b>2.025</b>	<b>2.024</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
<b>DEPOSITOS</b>	<b>6</b>	<b>1.612.968.140</b>	<b>1.466.456.867</b>	<b>146.511.273</b>	<b>9,99%</b>
Depositos Ahorro Voluntario		311.396.240	299.429.567	11.966.673	4,00%
Depositos Ahorro Permanente		1.301.571.900	1.167.027.300	134.544.600	11,53%
<b>CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS</b>					
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6</b>	<b>4.633.480</b>	<b>3.642.000</b>	<b>991.480</b>	<b>27,22%</b>
Cuentas por Pagar Honorarios		3.446.000	3.527.000	- 81.000	-2,30%
Cuentas por Pagar Asociado		238.880	-	238.880	
Acreedores Varios		948.600	115.000	833.600	724,87%
Retencion en la Fuente Por Pagar		-	-	-	0,00%
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>6</b>	<b>21.612.235</b>	<b>20.236.077</b>	<b>1.376.158</b>	<b>6,80%</b>
Fondos Sociales		21.612.235	20.236.077	1.376.158	6,80%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>1.639.213.855</b>	<b>1.490.334.944</b>	<b>148.878.911</b>	<b>9,99%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.639.213.855</b>	<b>1.490.334.944</b>	<b>148.878.911</b>	<b>9,99%</b>

ASOCIACION MUTUAL DE SERVICIOS DE LOS EMPLEADOS DE LA DIAN "ASDIAN"

NIT 900359593-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA


AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

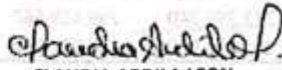
PATRIMONIO	2.025	2.024	VARIACION	%
<b>CAPITAL SOCIAL</b> 7				
Fondo Social Mutual	2.678.000	2.678.000	-	0,00%
Reservas	15.480.701	13.204.546	2.276.155	17,24%
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b> 7				
Excedente del Ejercicio	8.438.396	2.752.315	5.686.081	206,59%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>26.597.097</b>	<b>18.634.861</b>	<b>7.962.236</b>	<b>42,73%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>1.665.810.952</b>	<b>1.508.969.805</b>	<b>156.841.147</b>	<b>10,39%</b>



MYRIAM LANDAZABAL SUAREZ  
Representante Legal



MARIA SUSANA ARCHILA M  
Contador Publico  
TP 174161-T

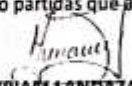


CLAUDIA ARDILA LEON  
Revisor Fiscal  
TP 119558-T

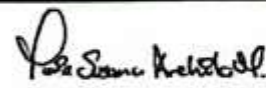
**ASOCIACION MUTUAL DE SERVICIOS DE LOS EMPLEADOS DE LA DIAN "ASDIAN"**  
**NIT 900359593-2**  
**ESTADO DE RESULTADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**  
**(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)**

	NOTAS	2.025	2.024	VARIACION	%
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
	8				
Intereses Credito Ordinario		106.981.690	123.549.168	(16.567.478)	-13,41%
Intereses Credito Extraordinario		2.734.500	2.415.680	318.820	13,20%
Intereses Credito Especial		1.453.100	584.000	869.100	148,82%
Intereses de Mora		1.472.475	633.236	839.239	132,53%
Ingresos por Servicio de Credito Y Afiliacion		800.000	972.000	(172.000)	-17,70%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>113.441.765</b>	<b>128.154.084</b>	<b>(14.712.319)</b>	<b>-11,48%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
	9				
Honorarios		119.803.281	124.195.073	(4.391.792)	-3,54%
Transporte		37.025.000	28.381.000	8.644.000	30,46%
Gastos Legales		364.500	-	364.500	# DIV/0
Contribuciones y Afiliaciones		-	584.846	(584.846)	-100,00%
Registro Mercantil		522.104	393.770	128.334	32,59%
Gastos Atencion Asociados		2.204.300	2.126.500	77.800	3,66%
Capacitaciones		69.304.409	90.491.262	(21.186.853)	-23,41%
Papeleria y Utiles de Oficina		5.249.600	714.000	4.535.600	635,24%
Procesamiento Electronico de Datos		719.424	133.200	586.224	440,11%
Equipo de computacion		2.125.110	333.262	1.791.848	537,67%
Gastos de Representacion		2.099.000	-	2.099.000	0,00%
Correo Porte Envios Domicilios		189.834	727.800	(537.966)	-73,92%
		-	309.433	(309.433)	-100,00%
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		<b>(6.361.516)</b>	<b>3.959.011</b>	<b>(10.320.527)</b>	<b>-260,68%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
	10				
Intereses Financieros		29.952.930	19.632.376	10.320.554	52,57%
Descuentos en Compras		29.029.561	18.206.448	10.823.113	59,45%
Aprovechamientos		835.410	1.423.720	(588.310)	-41,32%
		87.959	2.208	85.751	3883,65%
<b>OTROS EGRESOS</b>					
	11				
Gastos Bancarios		15.153.018	20.839.072	(5.686.054)	-27,29%
GMF (4x1000)		399.829	321.295	78.534	24,44%
Gastos por Deterioro		3.284.679	3.496.082	-	0,00%
Comisiones Bancarias		11.459.663	16.911.058	(5.451.395)	0,00%
Gastos por Intereses		-	76.170	(76.170)	-100,00%
Gasto Diversos (Ejercicios Anteriores)		-	-	-	# DIV/0
Impuestos Asumidos		-	27.002	(27.002)	-100,00%
		8.847	7.465	1.382	0,00%
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>8.438.396</b>	<b>2.752.315</b>	<b>5.686.081</b>	<b>206,59%</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>		<b>8.438.396</b>	<b>2.752.315</b>	<b>5.686.081</b>	<b>206,59%</b>

No presento partidas que afecten el otro resultado integral (ORI)

  
**MYRIAM LANDAZABAL SUAREZ**  
Representante Legal

  
**CLAUDIA ARDILA LEON**  
Revisor Fiscal  
TP 119558-T

  
**MARIA SUSANA ARCHILA**  
Contador Publico  
TP 174161-T

ASOCIACION MUTUAL DE SERVICIOS DE LOS EMPLEADOS DE LA DIAN "ASDIAN"

NIT 900359593-2

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

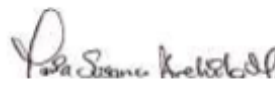
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

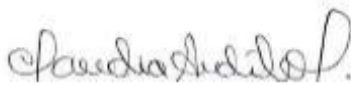
	2025	2024
<b>FLUJOS DE EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES DEL AÑO:</b>		
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	8.438.396	2.752.315
<b>AJUSTES PARA CONCILIAR CON LA GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN POR:</b>		
GASTO POR INTERES	-	-
INGRESO POR INTERESES	29.029.561	18.206.448
<b>CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS</b>		
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	971.746.914	1.028.445.658
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(4.633.480)	(3.642.000)
<b>TOTAL DE AJUSTES POR CONCILIACION DE GANANCIAS (PERDIDAS)</b>	<b>996.142.995</b>	<b>1.043.010.106</b>
<b>Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Operación</b>	<b>1.004.581.391</b>	<b>1.045.762.421</b>
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo al inicio del Ejercicio</b>	<b>30.856.606</b>	<b>185.376.705</b>
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio</b>	<b>1.035.437.997</b>	<b>1.231.139.126</b>



MYRIAM LANDAZABAL SUAREZ  
Representante Legal



MARIA SUSANA ARCHILA M  
Contador Publico  
TP 174161-T



CLAUDIA ARDILA LEON  
Revisor Fiscal  
TP 119558-T

ASOCIACION MUTUAL DE SERVICIOS DE LOS EMPLEADOS DE LA DIAN "ASDIAN"

NIT 900359593-2

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

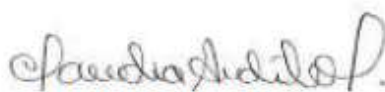
	CAPITAL SOCIAL	GANANCIAS RETENIDAS	TOTAL
SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023	14.320.768	1.803.496	16.124.264
UTILIDAD NETA		2.752.315	2.752.315
OTROS CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		(241.718)	(241.718)
SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024	14.320.768	4.314.093	18.634.861
UTILIDAD NETA		8.438.396	8.438.396
OTROS CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		(476.160)	(476.160)
SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025	14.320.768	12.276.329	26.597.097



MYRIAM LANDAZABAL SUAREZ  
Representante Legal



MARIA SUSANA ARCHILA M  
Contador Publico  
TP 174161-T



CLAUDIA ARDILA LEON  
Revisor Fiscal  
TP 119558-T

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2025**  
**ASOCIACION MUTUAL DE SERVICIOS DE LOS EMPLEADOS DE LA DIAN**  
**“ASDIAN”**  
**NIT 900.359.593-2**

**1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL**

La empresa ASOCIACION MUTUAL DE SERVICIOS DE LOS EMPLEADOS DE LA DIAN, identificada con el NIT 900.359.593-2, ubicada en la Calle 36 # 14 – 03 Piso 5 es una entidad del sector de la economía solidaria, sin ánimo de lucro, es una persona jurídica de derecho privado, y se rige de acuerdo al decreto 1480 de julio 7 de 1989 el cual determina la naturaleza, características, constitución, regímenes internos, responsabilidad y sanciones para las asociaciones mutuales, y a la ley 454 de agosto 5 de 1998 que regula la economía solidaria en Colombia.

La Junta Directiva, la Junta de Control Social, la Revisoría Fiscal, los libros de actas de asamblea y de junta directiva, se encuentran registrados en la Cámara de Comercio de Bucaramanga.

**2. POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

**2.1 Políticas de contabilidad**

ASOCIACION MUTUAL DE SERVICIOS DE LOS EMPLEADOS DE LA DIAN pertenece al grupo 2 de preparadores de información financiera, realiza sus registros contables y prepara los Estados Financieros correspondientes al 31 de diciembre de 2025 atendiendo las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y adoptadas en Colombia según la Ley 1314 de 2009 y sus decretos reglamentarios aplicables 2784 de 2012, 3023 de 2013, 3024 de 2013 y 2420 de 2015, compilados y racionalizados en el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información 2496 del 23 de diciembre de 2015.

Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, tal unidad monetaria corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Empresa.

Las normas que se aplicaron a estos estados financieros son las versiones que se encontraban emitidas al 2012. Las NIIF comprenden las normas e interpretaciones adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia se ajusta a lo establecido en la Ley 1314 de 2009 y decretos reglamentarios 2784 de 2012 y 1851 de 2013.

### 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Representa los Recursos Financieros que posee la ASDIAN con corte a 31 de diciembre de 2025.

	2025	2024
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>30.856.606</b>	<b>185.376.705</b>
Caja Menor	300.000	-
<b>BANCOS</b>		
Banco de Bogota #184103570 Ahorros	25.080.826	118.923.346
Bancolombia #79245109623	5.475.780	66.453.359

- Las cuentas se encuentran debidamente conciliadas a 31 de diciembre de 2025 y representan la realidad de la Asociación Mutua.

### 4. INVERSIONES

Representa los Recursos Financieros que posee ASDIAN con corte a 31 de diciembre de 2025.

	2025	2024
<b>INVERSIONES</b>	<b>663.207.432</b>	<b>295.147.442</b>
CDT Bancolombia #79245109623	32.399.789	32.399.789
CDT Banco de Bogota #184103570	200.000.000	-
FiduBancolombia #0000522	303.789.981	133.806.390
FiduBogota #002081	127.017.662	128.941.263

- Las cuentas se encuentran debidamente conciliadas a 31 de diciembre de 2025 y representan la realidad de la Asociación Mutua.

### 5. CARTERA DE CREDITO

El saldo de este grupo a Diciembre 31 de 2025 está representado por:

	2025	2024
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>971.746.914</b>	<b>1.028.445.658</b>
Cartera de Credito Ordinario	831.584.393	892.351.200
Cartera de Credito Especial	33.310.300	27.767.700
Cartera de Credito Extraordinario	35.000.000	25.000.000
Cuenta por Cobrar Transitoria	80.382.919	90.430.783
Convenios por Cobrar	1.022.840	2.030.404
Anticipo Impuestos	471.388	346.168
Deterioro General Cartera de Creditos	- 10.024.926	- 9.480.597
Anticipos	-	-

**CARTERA DE CREDITO:** Corresponde a los créditos otorgados a los asociados, de acuerdo a lo establecido en los estatutos de la entidad y que a diciembre 31 de 2025 se encontraba pendiente por recaudar.

## 6. PASIVO CORRIENTE

A 31 de diciembre de 2025 el pasivo corriente presenta un saldo de (\$1.639.213.855) y se encuentra conformado de la siguiente manera

	2025	2024
<b>DEPOSITOS</b>	<b>1.612.968.140</b>	<b>1.466.456.867</b>
Depositos Ahorro Voluntario	311.396.240	299.429.567
Depositos Ahorro Permanente	1.301.571.900	1.167.027.300
<b>CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4.633.480</b>	<b>3.642.000</b>
Cuentas por Pagar Honorarios	3.446.000	3.527.000
Cuentas por Pagar Asociado	238.880	
Acreedores Varios	948.600	115.000
Retencion en la Fuente Por Pagar	-	-
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>21.612.235</b>	<b>20.236.077</b>
Fondos Sociales	21.612.235	20.236.077

## 7. PATRIMONIO

El patrimonio a 31 de diciembre de 2025 está conformado por el fondo social mutual y las reservas presentando un saldo de (\$26.597.097)

	2025	2024
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		
Fondo Social Mutual	2.678.000	2.678.000
Reservas	15.480.701	13.204.546
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		
Excedente del Ejercicio	8.438.396	2.752.315
<b>TOTAL</b>	<b>26.597.097</b>	<b>18.634.861</b>

## 8. INGRESOS

Los ingresos operacionales durante el año 2025 son de (\$113.441.765). Dichos ingresos corresponden a los intereses generados por concepto de los créditos otorgados a los asociados cumpliendo lo estipulado en los estatutos de la entidad.

	2025	2024
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		
Intereses Credito Ordinario	106.981.690	123.549.168
Intereses Credito Extraordinario	2.734.500	2.415.680
Intereses Credito Especial	1.453.100	584.000
Intereses de Mora	1.472.475	633.236
Ingresos por Servicio de Credito Y Afiliacion	800.000	972.000
<b>TOTAL</b>	<b>113.441.765,00</b>	<b>128.154.084,00</b>

## 9. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración corresponden a todos los cargos operativos en que incurrió el ente económico en el desarrollo y/o durante el giro normal de las actividades para el ejercicio económico del 2025.

	2025	2024
<b>GASTOS</b>	<b>119.803.281</b>	<b>124.195.073</b>
Honorarios	37.025.000	28.381.000
Transporte	364.500	
Gastos Legales	-	584.846
Contribuciones y Afiliaciones	522.104	393.770
Registro Mercantil	2.204.300	2.126.500
Gastos Atencion Asociados	69.304.409	90.491.262
Capacitaciones	5.249.600	714.000
Papeleria y Utiles de Oficina	719.424	133.200
Procesamiento Electronico de Datos	2.125.110	333.262
Equipo de computacion	2.099.000	
Gastos de Representacion	189.834	727.800
Correo Porte Envios Domicilios	-	309.433

**NOTA:** En los gastos está incluido la compra un computador portátil marca ASUS VIVABOOK comprado el día 30/09/2025 con la Factura #203125 por valor de \$2.099.000, teniendo en cuenta que no supera los 50 UVT y de acuerdo a lo que determina la norma, se procede a contabilizar directamente al gasto.

## 10. INGRESOS NO OPERACIONALES

Estos ingresos se discriminan así: Intereses financieros, Descuentos y Aprovechamientos, estos ingresos no hacen parte del desarrollo operacional del ente económico, son ingresos que no obedecen a su quehacer profesional.

	2025	2024
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>29.952.930</b>	<b>19.632.376</b>
Intereses Financieros	29.029.561	18.206.448
Descuentos en Compras	835.410	1.423.720
Aprovechamientos	87.959	2.208

## 11. GASTOS NO OPERACIONALES

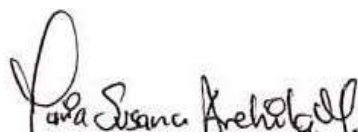
A diciembre 31 de 2025 los gastos no operacionales están compuestos por los gastos en que se incurrió para tener los ingresos no operacionales.

	2025	2024
<b>OTROS EGRESOS</b>	<b>15.153.018</b>	<b>20.839.072</b>
Gastos Bancarios	399.829	321.295
GMF (4x1000)	3.284.679	3.496.082
Gastos por Deterioro	11.459.663	16.911.058
Comisiones Bancarias	-	76.170
Gastos por Intereses	-	-
Gasto Diversos (Ejercicios Anteriores)	-	27.002
Impuestos Asumidos	8.847	7.465

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2025.



**MYRIAM LANDAZABAL SUAREZ**  
Representante Legal



**MARIA SUSANA ARCHILA**  
Contador Publico  
TP 174161-T



**CLAUDIA ARDILA LEON**  
Revisor Fiscal  
TP 119558-T