



INFORME DE GESTIÓN 2025

Consejo de Administración

PRINCIPALES

Edixon Tenorio Q.
Gloria Patricia Caicedo B.
Hamer Antonio Zambrano S.
Holmes Mazuera G.
Piedad Escobar M.
Javier Uribe R.
Elcira Oliva Ibarra E.

SUPLENTES

Herney Díaz O.
John Jairo Valencia S.
Ana A. Cruz C.
Humberto Mafla C.
Myriam Eugenia Castaño R.
José Duberney Laguna S.
Olga Patricia Guerrero C.

Junta de Vigilancia

PRINCIPALES

Luz Alexandra Quimbayo V.
James Arroyo B.
Antonio Rivera

SUPLENTES

Carolina Saez B.
Alexis Arellano O.
Carmen Stella Angulo Q.

Comité de Apelaciones

PRINCIPALES

César Augusto Medina R.
Betty Calderón S.
Gloria Amparo Perlaza C.

SUPLENTE

William Gutiérrez Varela

Comité de Educación y Solidaridad

Javier Uribe R.
German López G.
María Gloria Osorio S.
Claudia Jimena Rosero G.
Yamir Dario Sánchez O.
Daniel Jorge Navia A.

Comité Financiero

Holmes Mazuera G.
Edixon Tenorio Q.
Herney Díaz O.
Edinson E. Cortés L.
Amparo Girón S.
Olmedo Peña A.

Comité de Riesgos

Piedad Escobar M.
Gloria Patricia Caicedo B.
José Duberney Laguna S.
Luz Bibiana Ramírez O.
Luis Fernando Franco D.

Revisoría Fiscal

Alfonso Rivera P.
Revisor Fiscal Principal
A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial

Carolina Cardona V.
Revisor Fiscal Suplente

CONTENIDO

Informe del Consejo de Administración y Gerencia	4
Informe de la Junta de Vigilancia	19
Dictamen e Informe del Revisor Fiscal Separado	21
Dictamen e Informe del Revisor Fiscal Consolidado	24
Estado de Situación Financiera	27
Estado de Resultado Integral	29
Estado de Flujo de Efectivo	31
Estado de Cambios en el Patrimonio	33
Notas a los Estados Financieros Separados	34
Estado de Situación Financiera Consolidado	49
Estado de Resultado Integral Consolidado	51
Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado	52
Estado de Flujo de Efectivo Consolidado	53
Notas a los Estados Financieros Consolidados	55
Certificación de los Estados Financieros	65
Certificación de los Estados Financieros Consolidados	66
Proyecto de Aplicación de Excedentes	67

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA

Santiago de Cali, 17 de marzo de 2026

Señores
Representantes de las Entidades Asociadas
XXXIII Asamblea General Ordinaria
SERVIVIR Grupo Empresarial de la Economía Solidaria
Santiago de Cali

Se considera importante iniciar este informe señalando que algunas cifras de Colombia en el 2025, reflejan un escenario de crecimiento moderado del 2,6 % en el PIB, acompañado de presiones inflacionarias, una tasa de desempleo cercana al 9,5 % que evidencia fragilidad en el mercado laboral y desequilibrios fiscales que siguen pesando sobre el desempeño económico del país. El balance del año deja una sensación de avance frágil, sostenido más por inercia de la actividad económica que por una recuperación robusta de los motores productivos.

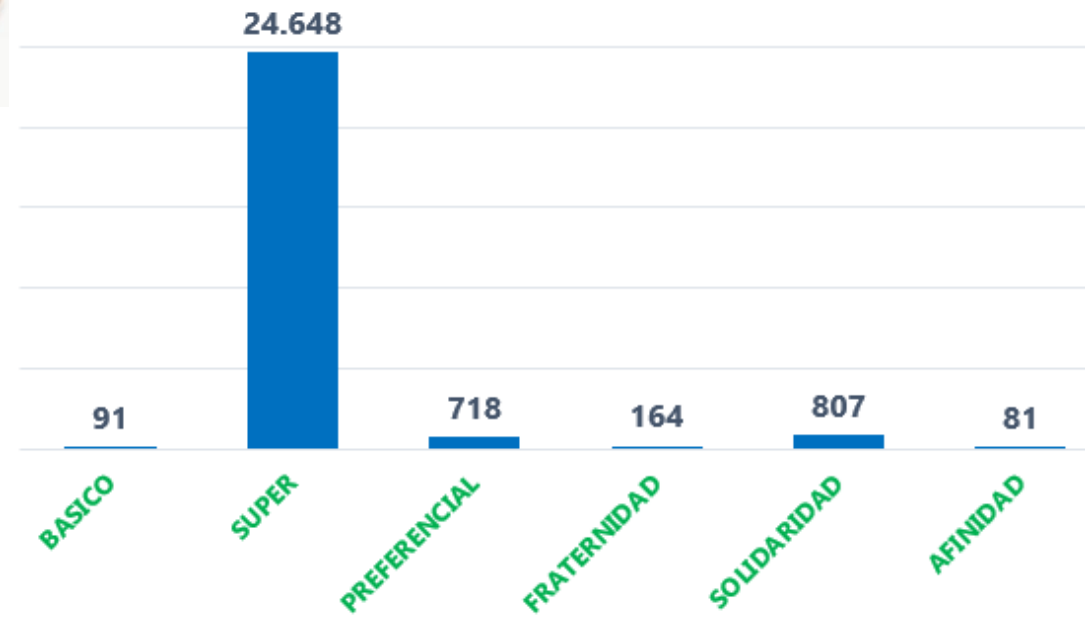
Para el 2026, el deterioro de las finanzas públicas se perfila como uno de los principales desafíos y cobra importancia que el impulso de la economía provenga del fortalecimiento del consumo, permitiendo que sectores como el agropecuario, transporte, comercio, entretenimiento, alojamiento y comidas, continúen posicionados como protagonistas.

El optimismo moderado exige una gestión rigurosa de los riesgos en los que variables como proceso electoral, disciplina fiscal y relaciones bilaterales supondrán nuevas oportunidades para la economía colombiana. El Banco de la República advierte que la tasa de interés podrá descender cautelosamente de cara a la persistencia de la inflación a tasas anuales superiores al 4 % y estas señales de posible reactivación de la inversión, permiten vislumbrar un horizonte de mayor estabilidad.

En los resultados de Servivir descritos en este informe de gestión, se señalan acciones relevantes del 2025 y se destaca el mérito que tiene la participación decidida de cada entidad asociada en el desarrollo de la actividad principal. Es satisfactorio proyectar un balance social que refleja el compromiso, la cooperación y el esfuerzo conjunto de todos los integrantes de nuestra organización solidaria.

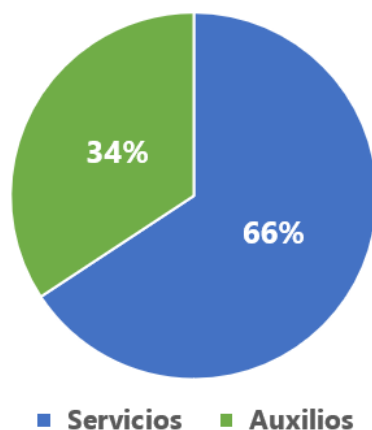


Las actividades promocionales del portafolio de servicios, no solo han permitido avanzar en el posicionamiento de marca que se ve reflejado en una demanda constante de consultas y solicitudes, sino también en el crecimiento paulatino del plan exequial, de tal manera que a diciembre de 2025 se logró una población de 26.509 vinculados y frente al ingreso un cumplimiento del 98 % de lo presupuestado.



La siniestralidad promedio del periodo que se informa, registró un porcentaje igual al del año inmediatamente anterior, esto es el 0.06 %. Fueron 642 casos que se representan de la siguiente manera:

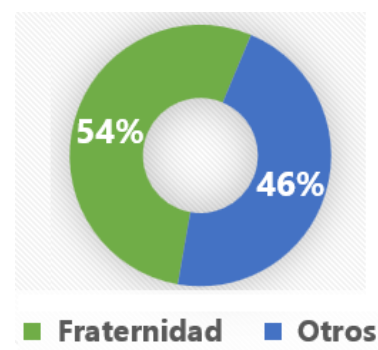
CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR
Servicio Funerario	422	\$1.380.021.216
Auxilio Funerario y Exequial	220	\$237.626.000





De los 422 servicios funerarios prestados, se señala que 226, es decir el 54 % fueron atendidos en Cali en Fraternidad Capilla de Velación y 196, es decir el 46 % fueron coordinados por ésta, a través de aliados en otros lugares del país. Vale la pena agregar que, el indicador de calidad del servicio relacionado con este asunto, específicamente la satisfacción, fue cumplido al ubicarse por encima de 4.5 (en una escala de 1 a 5).

La distribución porcentual en la mezcla de los servicios atendidos en Fraternidad y en otros Municipios, es muy similar a la presentada en el 2024.



La opción de utilizar el servicio funerario continúa en ascenso, dinámica que se viene reflejando en los últimos años y que hoy representa el 66 % de la elección por parte de los vinculados al plan exequial. Lo anterior, sustentado en parte, como se mencionó anteriormente, en la **trayectoria de la marca y en actividades de mercadeo** que se articulan a las gestiones que realizan las entidades asociadas. No obstante, el 34 % de los vinculados optaron por la reclamación del auxilio funerario y exequial, siendo concebido desde siempre por Servivir, como un gran beneficio sustitutivo, bajo la premisa de transferir de una manera diferente y con un enfoque netamente solidario, lo que le corresponde a quienes se encuentran vinculados en las diferentes alternativas de protección.



De otra parte, fueron otorgados 84 auxilios solidarios por un valor de \$120.472.000 con ocasión al fallecimiento del beneficiario principal (asociado), registrando una cifra menor en el número de reconocimientos respecto a lo presupuestado y también comparada con el año inmediatamente anterior.

Teniendo en cuenta los lineamientos que permiten considerar prudentemente eventuales situaciones de calamidad y con base en la metodología técnica adoptada por la entidad la cual considera lo establecido en el numeral 1.4. del Capítulo II, del Título II de la Circular Básica Contable y Financiera, respecto al reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de previsión exequial e igualmente con base en la "NIIF 4 Contratos de seguro", se realizó el cálculo simplificado de estimación del índice de siniestralidad.

Dicho cálculo fue revisado y aprobado por el Consejo de Administración, determinando un ajuste por valor de \$360.904.385. Este resultado que se obtiene a partir de la aplicación de una desviación estándar sobre datos históricos de los últimos años como: número de fallecidos, rangos de edad, población vinculada por rango etario, entre otras variables relevantes. En consecuencia, la provisión para imprevistos al cierre de 2025, asciende a \$3.109.823.827.



Bajo una realidad en la que el Banco de la República cerró el año con una tasa de intervención del 9,25 % y aun existiendo leves reducciones, el costo del dinero se mantuvo alto para controlar la inflación; en otras palabras, durante el 2025, se debe reconocer que las tasas de interés se mantuvieron en niveles elevados, desincentivando la colocación de créditos, especialmente en vivienda VIS y consumo.

¡Nuevas y Atractivas Políticas de Crédito!

Plazos AMPLIAMOS hasta 60 meses

Tasas:

Desde la DTF **sin puntos adicionales** para las entidades asociadas que tienen el 100% de su base social vinculada al plan exequial.

Se accede al beneficio complementario de crédito por orden de solicitud con información completa, hasta agotar los recursos que Servivir tiene disponibles para este servicio.

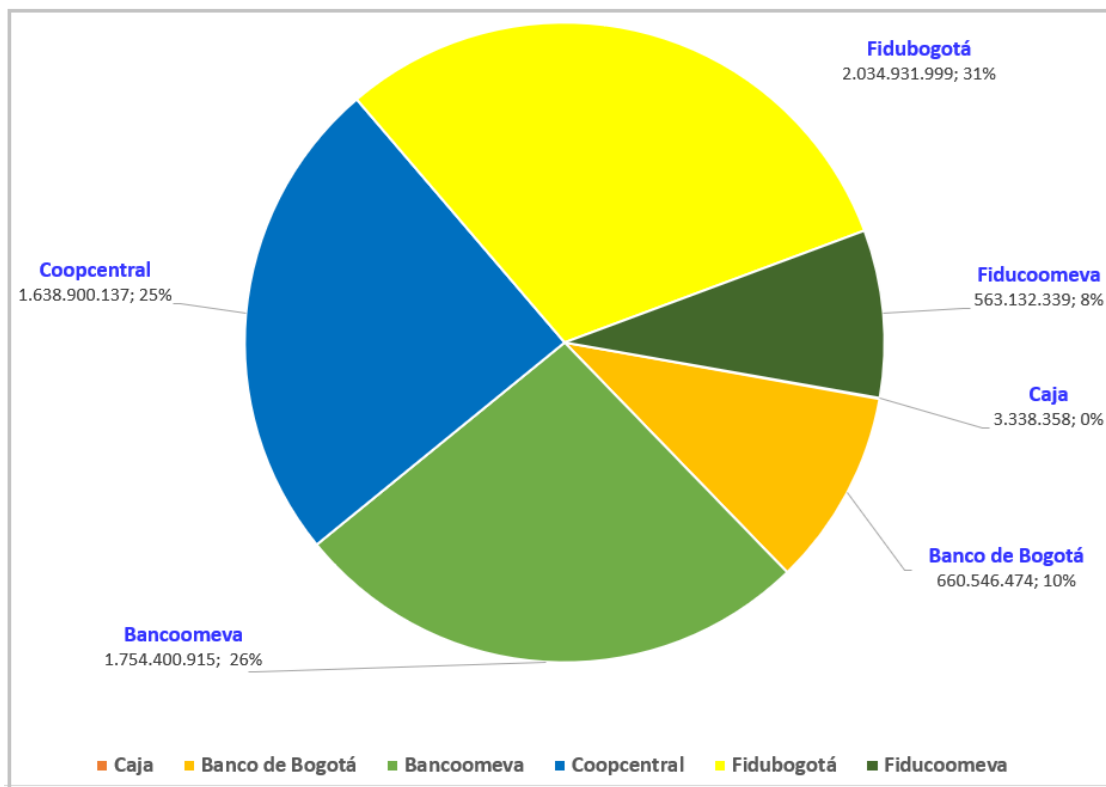
Por lo anterior, sin ser ajenos al comportamiento de indicadores económicos de esta naturaleza y a pesar de que Servivir realizó una modificación al manual SARC, en la que dentro sus políticas hubo ampliación del plazo hasta 60 meses y reducción de tasas de interés, la cartera de crédito registra una disminución del 6,6 % en el periodo comprendido entre diciembre de 2024 y diciembre de 2025.

También es preciso mencionar que se realizaron modificaciones al reglamento para la administración de inversiones, robusteciendo su estructura de tal manera que facilite la toma de las decisiones de mayor conveniencia para Servivir conservando la relación prudente entre riesgo y rentabilidad.

La combinación que determina el cumplimiento en los objetivos de ingresos financieros, es decir, rentabilidad de las inversiones e interés por cartera de crédito, alcanzó un 5 % por encima del valor presupuestado. Al cierre del ejercicio 2025 se registra la siguiente información:



- ✓ Cartera de Crédito: \$1.437.613.683 a una tasa promedio ponderada del 11,63 %.
- ✓ Equivalentes al Efectivo e Inversiones: \$6.655.250.222 a una tasa promedio ponderada del 7,33 %.



El excedente al cierre del ejercicio fue de \$868.547.171 y aunque se evidencia una disminución respecto al 2024, se atribuye fundamentalmente al ajuste de \$360.904.385 de la provisión para imprevistos y también al ajuste -hasta alcanzar el 10 %- en el deterioro general adicional de la cartera de crédito por valor \$61.531.065 realizado durante el 2025. Este último obedece a una observación que directamente realizó la Superintendencia de la Economía Solidaria – SES mediante radicado oficial y que fue acogido por el Consejo de Administración como medida prudencial para mitigar el riesgo.

No se deja de reconocer que en este resultado también convergen positivamente el crecimiento de la población vinculada al plan exequial y la gestión continuada y controlada del gasto.

Con excepción del rubro de excedentes, la siguiente gráfica con cierre al 2025, indica que las cuentas del patrimonio presentan una variación positiva frente al mismo período de 2024, lo que refleja un fortalecimiento de la estructura patrimonial de la entidad. Esta situación contribuye a mejorar su capacidad para afrontar eventuales contingencias financieras y respaldar la continuidad de sus operaciones en el largo plazo.



También es importante informar que en el 2025 Servir actualizó la versión del manual de políticas contables, documento dinámico que protege la salud financiera y la eficiencia operativa de la organización. Este contenido, al abordar todos los escenarios transaccionales, hechos económicos y particularidades de la empresa, es crucial para garantizar la fiabilidad, transparencia y uniformidad de la información financiera, permitiendo cumplir con la normatividad, tomar decisiones basadas en datos precisos, facilitar auditorías y estandarizar los procesos contables ante cambios operativos o de NIIF.



De otra parte, Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., con un desempeño en su actividad un poco más independiente, registró en nueve (9) meses del año, mayor ingreso por ventas realizadas a otros clientes diferentes a Servir. Este hecho materializa la estrategia de lograr la independencia financiera definida en el direccionamiento en curso. Así las cosas, la utilidad alcanzada después de impuestos al cierre de 2025 es de \$47.925.332.

EDUCACIÓN Y SOLIDARIDAD



El PESEM (proyecto educativo socio empresarial solidario) se encuentra debidamente articulado al Direccionamiento Estratégico de Servir y con este importante fundamento, el Comité de Educación y Solidaridad estructura actividades que son sustentadas y recomendadas al Consejo de Administración, Ente que finalmente decide aprobar su ejecución durante el año.

Los resultados que se presentan a continuación, responden a las necesidades manifiestas que son extraídas de la encuesta de satisfacción que cada año aplica Servir a sus entidades asociadas, donde claramente en una de las preguntas se orienta al encuestado para que mencionara el(os) tema(s) que considera importante(s) en el crecimiento personal y profesional de quienes al interior de la organización cumplen con un rol o responsabilidad determinante.

En materia de Educación se realizaron las siguientes:

✓ *Responsabilidades de los Administradores frente al sistema integral de administración de riesgos SIAR.*

Facilitadora Doctora Sandra Mateus Suárez, profesional adscrita a Analfe
modalidad virtual

- ✓ 54 entidades asociadas, esto es el 75,0 %
- ✓ 567 personas certificadas, esto es el 73.63 % de un total de 770 personas que fueron inscritas.

✓ *Inteligencia Artificial (IA) aplicada a la productividad organizacional – Sensibilización y Taller Práctico*

Facilitador Ingeniero José Armando Ordóñez, Universidad Icesi
modalidad presencial

- ✓ 43 entidades asociadas, esto es el 60,0 %
- ✓ 50 personas capacitadas

✓ *El Duelo Duele... y eso está bien*

Facilitador Camilo Andrés Russi Soto, conferencista y tallerista.
modalidad presencial



- ✓ 37 entidades asociadas, esto es el 51,38 %
- ✓ 113 personas asistentes



✓ *Encuentro Regional Confecoop Valle "Impulsando la Transformación solidaria en tiempos de la IA"*

Modalidad presencial

- ✓ 19 personas auspiciadas por Servivir.

Cada resultado de la evaluación de las actividades refleja alta satisfacción por parte de las personas que asistieron o participaron según la modalidad. Se resalta en varias de las observaciones el reconocimiento y gratitud hacia Servivir por generar espacios de formación que contribuyen significativamente en el fortalecimiento de las entidades que son asociadas y del Sector Solidario en general.

✓ *Siembra de árboles*



Bajo la campaña "Nuevamente Hagámoslo Juntos", Servivir convocó por segundo año consecutivo a sus entidades asociadas a sumarse en esta causa que genera conciencia y renueva la esperanza de un planeta con menor impacto ambiental. Vale la pena agregar que no se trata de una actividad aislada, pues la Ley 2173 de 2021 en Colombia obliga a medianas y grandes empresas a sembrar anualmente al menos dos árboles nativos por cada empleado, con el fin de restaurar ecosistemas en «Áreas de Vida»; además, esta ley promueve la restauración ecológica a través de la siembra de árboles y creación de bosques, estimulando conciencia ambiental ciudadana, responsabilidad civil ambiental empresarial y compromiso de entes territoriales.

En el 2025 se generó un acercamiento con Cotelco Capítulo Valle del Cauca y fue posible conocer sobre las experiencias que en alianza con Amatea -fundación avalada por Parques Nacionales Naturales de Colombia- llevan a cabo desde hace 23 años en el Parque Nacional Natural Farallones de Cali. Esta sinergia motivó la decisión de estar articulados a estas empresas que garantizan más eficazmente el éxito de los propósitos ambientales.

Servivir apalanca el valor unitario de la planta, la logística de transporte, refrigerio y asegurabilidad de los asistentes. Por lo anterior, es propio agradecer a las entidades que se sumaron a la campaña aportando muchos "granitos de arena". Servivir se ha propuesto continuar abanderando esta iniciativa y por tanto, la invitación sigue siendo la misma y el deseo de que cada año sean más las entidades asociadas vinculadas y más las áreas ecológicas restauradas.

Se realizó una siembra en Yanaconas de 724 plantas de especies nativas (300 de Servivir y 424 de entidades asociadas). Se superó en cantidad el ejercicio del año inmediatamente anterior de la siguiente manera:

Cooemtuluá (70), Cootraunión (14), Coodetrans (10), Fonsalud (14), Multiempresas (28), Cencoa (7), Colegio Cooperativo Coomeva (10), Coadams (7), Coofundadores (7), Coompartir (10), Coopunidos (7), Coprocenva (7), Coviemcali (10), Credicafé (7), Feavanza (14), Fecv (100), Fem (7), Foncaficentro (14), Fonenergy (20), Grancoop (7), Multifuturo (7). Sertein CTA (7), Solidarios (10) y Enertotal como patronal de la entidad asociada Fonenergy (30).

Del informe técnico entregado por Cotelco Capítulo Valle del Cauca, se resaltan los siguientes aspectos:

Jornada de Restauración Ecológica Servivir y Entidades Asociadas

Siembra de 724 árboles

Captura de 88,96 Ton/Co²

ESTA CAPTURA COMPENSA LA EQUIVALENCIA DE

- compensa 35.584 resmas de papel tamaño carta
- compensa las emisiones de consumo de 1423,4 viajes terrestres Cali - Bogotá
- equivalé al consumo anual de energía eléctrica de 445 personas

Logos: servivir, cotelco, siembralegría, amatea

SOSTENIBILIDAD

siembralegría

La Asociación Hotelera y Turística de Colombia Cotelco Capítulo Valle del Cauca y la Fundación Amatea

Hace constar que:

SERVIVIR GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA Y 24 ENTIDADES ASOCIADAS
Nit. No. 800.238.317-4

Realizó:

La Jornada de restauración ecológica del bosque seco tropical de nuestra región a través del Programa Siembralegría en el Parque Nacional Farallones de Cali con la siembra de 724 árboles nativos, plantados en el predio Yanaconas, con una captura de 88,96 Ton/Co².
Coordenadas: lat: 342.801 lng: -76.60377 ; lat: 342.888 lng: -76.60524

Realizada en la ciudad de Cali, el día 04 de octubre de 2025

Diego Fernando Ospina Ramírez
Presidente ejecutivo
Cotelco Capítulo Valle del Cauca

Andrés Sarmiento
Director
Fundación AMATEA

Logos: cotelco, amatea

✓ *Fundación para los ancianos abandonados la Misericordia de Jesús.*

Servivir fue conocedora de la coyuntura que atravesó a finales del 2025 esta fundación que acoge alrededor de 90 personas en condición de abandono. Parte de la edificación tuvo que ser evacuada ante el inminente desplome y alrededor de 35 personas tuvieron que ser reubicadas por espacio de 4 meses en un corredor casi a la intemperie y en condiciones abrumadoras.

Con los recursos disponibles en el fondo de solidaridad, el Consejo de Administración a bien tuvo realizar una donación consistente en alimentos no perecederos, artículos de aseo, limpieza, mobiliario y materiales de construcción para agilizar la obra civil y contribuir un poco en el retorno de estas personas a su espacio habitable y seguro.



Es motivo de satisfacción que causas nobles y obras de este tipo, ejecutadas para el bienestar de los más necesitados, de los menos favorecidos, engalanan y validan la naturaleza social de las empresas que hacen parte de este grupo empresarial solidario.

SISTEMAS DE INFORMACIÓN Y TECNOLOGÍA

Como se mencionó en el informe de gestión de la vigencia anterior, Servivir ha incursionado en la dinámica de ejercicios de Hacking Ético como práctica autorizada para identificar y corregir vulnerabilidades en sistemas informáticos. El propósito es proteger datos y la importancia radica en ahorrar costos y asegurar la confidencialidad de la información.

Según los hallazgos obtenidos por la empresa contratada THD Security Group durante la realización del Hacking Ético a Servivir se puede concluir que:

Con el estado actual de la red interna (LAN) existe una posibilidad **Baja** de que la infraestructura tecnológica sea comprometida por ataques internos e incluso por ataques externos que logren acceder a esta, ya que se identificaron pocas vulnerabilidades cuyo nivel de criticidad máximo es Medio.

Con el estado actual de la red WAN existe una posibilidad **Baja** de que sea comprometida, ya que se identificaron pocas vulnerabilidades y su nivel de criticidad promedio es Bajo-Medio.

En cuanto a las Aplicaciones Web se identificó una posibilidad **Media** de que sea comprometida, ya que se identificaron algunas vulnerabilidades cuyo nivel de criticidad promedio es Medio.



En el plan de acción para el cierre de vulnerabilidades se dejó el tiempo estimado y el plazo sin que Servivir escatime recurso alguno para lograrlo.

Continuando con el desarrollo de mecanismos y herramientas que están a la vanguardia y facilitan los procesos misionales, Servivir ha creado la aplicación denominada **EnlaSe**, cuyo propósito es realizar



vinculaciones al plan exequial en línea y procesar al final del mes las novedades de ingreso que se hayan generado diariamente. El objetivo es disminuir significativamente los tiempos en la generación de reportes, los reprocesos y

el cierre de venta, facilitando una opción ágil, sencilla y diseñada para todo tipo de usuario. Se estará piloteando la aplicación con algunas entidades asociadas y una vez estabilizada, se liberará con mayor certeza a las demás.



SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS



En Servivir el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) continúa fortaleciendo sus procesos de identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos asociados al core del negocio, permitiendo el cumplimiento de las exigencias normativas del ente regulador. También se han establecido límites y políticas que permiten mantener los niveles de exposición al riesgo de crédito y operativo acordes con el desarrollo del objeto social.

Desde el Sistema de Gestión de la Calidad, que es voluntario, se administran otros de carácter normativo establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en sus Circulares Básica Jurídica y Contable y Financiera, a saber: SARLAFT, SARC y SARO, garantizando mayor efectividad en su ejecución y obteniendo constantes oportunidades de mejoramiento a partir de los resultados.

Sobre esta materia y como hecho relevante que marca la diferencia frente a las partes interesadas, es preciso informar que en el 2025 se obtuvo por parte de ICONTEC la renovación del certificado del Sistema de Gestión de Calidad para Servir y Fraternidad.



En el periodo que se informa se logró obtener una nueva versión de DANGER, software en el que se administran los sistemas de riesgos para el cumplimiento de los requisitos legales establecidos por el Ente supervisor. Esta herramienta tecnológica facilita gestionar no solo los diferentes controles asignados, sino también monitorear los perfiles de riesgos a fin de que permanezcan dentro de los límites aceptados por la Organización.

Vale la pena agregar que, el Comité de Riesgos por iniciativa propia y también acogiendo algunas oportunidades de mejora que señaló la revisoría fiscal, realizó un trabajo estructural y con buen juicio con el fin de simplificar la matriz de riesgos. Seguidamente presentó una propuesta al Consejo de Administración que fue aprobada por unanimidad, la cual consistió en reducir los riesgos administrados de 53 a 39, unificando uno, y retirando de la lista otros que ya no estaban vigentes y así contar con una matriz más precisa alineada con la realidad de la Organización.

El Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, se gestionó en debida forma dando cumplimiento a la presentación de los informes dirigidos al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración con sus respectivas periodicidades. Así mismo, se emitieron con oportunidad los reportes a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF



En el marco del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC, donde se establecen las políticas de Servir alineadas con las directrices de la SES, estas disposiciones son evaluadas por los Comités de Riesgo y Financiero, garantizando una revisión más rigurosa y un mejor aseguramiento de esta actividad complementaria.

BALANCE SOCIAL

Pese a que en la estructura del balance social que a continuación se detalla existe un beneficio vinculado directamente con la tasa de interés y es la actividad complementaria de cupos de crédito, es satisfactorio que el resultado final expresado como retorno sobre el ingreso determine un porcentaje del 20,81 %. Teniendo en cuenta una realidad País que no jugó a favor de esta cifra. Servir retribuye a la condición de entidad asociada y entrega un balance social que honra la confianza de sus líderes. Las acciones y actividad realizadas durante el 2025 atienden las directrices de la Asamblea General.

CONCEPTO	VALOR
Fondo de Educación	\$60.310.046
Fondo de Solidaridad	\$22.193.930
Retorno Cooperativo	\$100.000.000
Revalorización de Aportes	\$65.378.679
TOTAL	\$247.882.655

Saldo aportes al inicio del periodo	\$1.191.194.630
--	------------------------

RETORNO SOBRE EL INGRESO 20,81 %

PROYECCIONES

Servivir transita la recta final del Direccionamiento Estratégico y confía en el logro de los resultados que fueron proyectados. Para tal fin, cuenta con unos cuerpos colegiados que le aportan significativamente desde el conocimiento y la experiencia; también tiene un equipo humano competente y motivado, dispuesto a servir y a entregar toda su capacidad de trabajo para el fortalecimiento de la Organización.

Estado de cumplimiento a las normas de propiedad intelectual

En cumplimiento del Artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000 certificamos a las entidades asociadas, que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual son utilizados en forma legal, es decir, con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del software, de acuerdo con la licencia de uso que viene con cada programa.

Este informe fue aprobado por el Consejo de Administración y se entregó copia oportuna a la Revisoría Fiscal para que en su Dictamen informe sobre la concordancia con los estados financieros.

Estado de cumplimiento de aportes a la seguridad social

En cumplimiento del Decreto 1406 de 1999 en sus artículos 11 y 12 nos permitimos informar que SERVIVR cumplió durante el período sus obligaciones y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y se han determinado con exactitud las bases de cotización.

Evaluación previsible de la Entidad

Hechos los análisis de la Entidad en el corto y mediano plazo no presenta problemas de índole técnico, jurídico y económico. Es una Entidad en marcha sin ánimo de lucro rentable dentro de su función social.

Operaciones celebradas con Asociados y Administradores

Las operaciones económicas que se ejecutaron durante la vigencia con las entidades asociadas y las que se realizaron con sus administradores, se hicieron bajo los principios de igualdad equidad y transparencia, aplicando los mismos requisitos establecidos para el resto de entidades asociadas.

Hechos importantes acaecidos después del ejercicio económico

Entre el 1 de enero de 2026 y la fecha de la elaboración de este informe, no se han presentado situaciones importantes que impliquen ajustes o revelaciones en los Estados Financieros de SERVIVIR.

La historia y la solidez de Servivir son el resultado del esfuerzo colectivo, de la conservación de los principios solidarios y de estar convencidos de que el trabajo conjunto genera bienestar y desarrollo para todos. Gracias por cada aporte, cada decisión y cada acto de corresponsabilidad que han permitido superar los desafíos del entorno y continuar cumpliendo la misión económica y social.

Este Informe de Gestión es reflejo de ese compromiso compartido y el camino que, con responsabilidad, transparencia y sentido solidario seguimos recorriendo juntos.



EDIXON TENORIO QUINTERO
Presidente



LUZ BIBIANA RAMÍREZ OROZCO
Gerente

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA enero -diciembre 2025

A: Representantes de Entidades Asociadas
De: Junta de Vigilancia, Grupo Empresarial de la Economía Solidaria
Para: XXXIII Asamblea General Ordinaria de Entidades Asociadas SERVIVIR

Saludos: Expresamos un saludo fraterno y solidario a cada una de las empresas asociadas y sus familias.

El año 2025 estuvo caracterizado por un entorno económico retador, tanto en Colombia como en el ámbito internacional. La volatilidad de los mercados, las tensiones geopolíticas y la desaceleración de algunas economías influyeron en las dinámicas financieras del país, el incremento del salario mínimo en Colombia el cual afectaría cualquier presupuesto realizado.

Este contexto exigió de las organizaciones del sector solidario una gestión prudente, adaptable y orientada a la sostenibilidad sin afectar los empleados ni a los asociados.

La Junta de Vigilancia certifica que SERVIVIR desarrolló sus actividades sociales, administrativas y legales en estricto cumplimiento de los lineamientos establecidos en su objeto social y normatividad vigente.

La información revisada durante el periodo enero–diciembre 2025 permite concluir que:

1. Las operaciones se ejecutaron conforme a los principios de transparencia, responsabilidad y solidaridad.

2. Los procesos internos se mantuvieron alineados con las metas institucionales y con los compromisos adquiridos ante las entidades asociadas.
3. No se identificaron operaciones o actividades que comprometieran la estabilidad, la legalidad o la correcta administración de la organización.

El presente informe corresponde a la gestión de la Junta de Vigilancia como organismo de control social, en cumplimiento de sus deberes consagrados en la Ley 79 de 1988, Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Economía Solidaria, Estatutos, reglamento de la Junta de Vigilancia y demás normatividad interna. Durante la vigencia 2025, se actuó con tres (3) integrantes principales y tres (3) integrantes suplentes, Las actuaciones de la junta de vigilancia fueron realizadas de conformidad a las disposiciones legales y estatutarias, basados en el acuerdo cooperativo, dentro de las principales funciones realizadas por este organismo en la vigencia 2025 fueron:

La Junta de Vigilancia resalta las acciones en las siguientes actividades:

- 1. Revisión y Seguimiento:** Se revisaron mensualmente las actas del Consejo de Administración e informes de la Revisoría Fiscal, asegurando el cumplimiento de las normativas.
- 2. Quejas y Reclamos:** No se recibieron quejas a través del enlace web.
- 3. Verificación de Entidades Asociadas:** Se verificó la habilitación de las 72 entidades asociadas para la XXXIII Asamblea General Ordinaria 2026 de Entidades Asociadas.
- 4. Seguimiento a Recomendaciones:** Se constató el trabajo de la administración y el Consejo en relación con las recomendaciones de la XXXII Asamblea General Ordinaria 2025.

5. Seguimiento a Actividades Educativas y

Solidaridad: Se evaluó la gestión del Comité de Educación, Solidaridad y los programas de formación.

6. Seguimiento a Sistemas de Gestión:

Se verificó el cumplimiento de las normas legales en SARLAFT, Seguridad y Salud en el Trabajo, Protección de Datos, Planes Estratégicos y PESEM. Se verificó el cumplimiento de las normas legales en SARLAFT, Seguridad y Salud en el Trabajo, Protección de Datos, Planes Estratégicos y Pesem.

7. Convocatoria Asamblea General:

Se verificó el procedimiento de convocatoria para la XXXIII Asamblea General Ordinaria 2026.

Conclusiones y Agradecimientos

La Junta de Vigilancia agradece la confianza depositada y el apoyo del Consejo de Administración, la Gerencia y los empleados. Se reitera el compromiso de trabajar por la institución y sus miembros, promoviendo la transparencia y la eficiencia.

Se invita a los asociados aspirantes a pertenecer al Consejo de Administración y a la Junta de Vigilancia, para que se postulen aquellas personas que cumplan el perfil académico y la experiencia en especial relacionada con actividad financiera, cooperativismo, conozcan los deberes y responsabilidades de los administradores, verifiquen el cumplimiento de los requisitos estatutarios.

El presente informe de gestión fue aprobado de manera unánime por los asistentes a la reunión ordinaria de la junta de vigilancia, realizada en la ciudad de Santiago de Cali el 26 de marzo de 2026.

Santiago de Cali, 4 de abril de 2026

Firmado Original

JAMES ARROYO BOTERO

Presidente

LUZ ALEXANDRA QUIMBAYO VALLEJO

Secretaria

Este informe resume las actividades y hallazgos de la Junta de Vigilancia del Grupo Empresarial de la Economía Solidaria durante el año 2025. Se detalla el cumplimiento de nuestras funciones legales y estatutarias, así como el seguimiento a los planes y programas de la organización.

DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL

Estados Financieros Separados

Señores

Asamblea General de Asociados

SERVIVIR - GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMÍA

SOLIDARIA

Cali, Valle del Cauca

Respetados señores;

Opinión favorable

1. Hemos auditado los estados financieros separados de SERVIVIR, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como sus notas explicativas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos fueron tomados fielmente de los libros oficiales de contabilidad, presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera de SERVIVIR al 31 de diciembre de 2025 y han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en los Capítulos 5 y 6, Título 4, Parte 1, Libro 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, para vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria pertenecientes al grupo 2. Los estados financieros separados del año 2024 de SERVIVIR fueron auditados por mí, y el 14 de marzo de 2025 emití una Opinión favorable.

Fundamento de la opinión

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Auditoría – NIA y las Normas de Aseguramiento - ISAE. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección “Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe.

4. Somos independientes de SERVIVIR de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros de conformidad con la Ley 43 de 1990 y el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos.
5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra Opinión favorable.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

6. La administración de SERVIVIR es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en los Capítulos 5 y 6, Título 4, Parte 1, Libro 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, para vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria pertenecientes al grupo 2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o por error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, y hacer las estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.
7. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en marcha.
8. El Consejo de Administración es el responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.
9. Los estados financieros mencionados en el primer párrafo fueron debidamente certificados por la representante legal y la contadora pública que los preparó, en cumplimiento de las normas legales. Con dicha certificación ellas declaran que verificaron previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, en cada uno de los elementos que componen los estados financieros, a saber:
 - a. Existencia. Los activos y pasivos de la entidad existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.
 - b. Integridad. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

- c. Derechos y obligaciones. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la entidad en la fecha de corte.
- d. Valuación. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
- e. Presentación y revelación. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

10. Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incluyen las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- a. Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- b. Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- c. Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de SERVIVIR para continuar como empresa en marcha.
- d. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del presente informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que SERVIVIR deje de ser una empresa en marcha. Durante el transcurso de nuestra auditoría comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad, el alcance de las pruebas de auditoría realizadas y los hallazgos más significativos de la auditoría, así como las deficiencias del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra labor.
- e. No obstante, debido a las limitaciones inherentes de una auditoría, del sistema de contabilidad y de control interno, hay un riesgo inevitable de que alguna situación errónea de importancia relativa no haya sido descubierta.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

11. En cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria y en concordancia con lo establecido en el artículo 209 del Código de Comercio, en nuestra calidad de Revisor Fiscal nos corresponde emitir pronunciamiento sobre el grado de cumplimiento, por parte de la entidad, de las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias que le son aplicables. Para tal efecto, nuestro trabajo se desarrolló mediante la aplicación de pruebas selectivas y procedimientos de auditoría orientados a evaluar el grado de cumplimiento de las principales disposiciones normativas por parte de la administración, así como la efectividad del sistema de control interno implementado. En este sentido informamos que:

- a. Durante el año 2025, SERVIVIR ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de comercio y los actos de los administradores se ajustaron a las disposiciones que regulan la entidad, al estatuto y a las decisiones de la Asamblea; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se diligenciaron y conservaron debidamente.

- b. Para la evaluación del control interno, utilizamos como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un adecuado proceso de control interno. El alcance de mis pruebas de auditoría me permitió concluir que SERVIVIR posee adecuadas medidas de control interno. No obstante, durante la revisión se emitieron algunas recomendaciones en pro de su fortalecimiento y de mejorar la administración de riesgos, las cuales comunicamos en su debida oportunidad en informes dirigidos a la administración para que se adoptaran los correctivos pertinentes.
- c. En relación con el cumplimiento de las normas sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo – LA/FT, se verificó que el Sistema de Administración del Riesgo de Lavados de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT de SERVIVIR se encuentra operando de manera adecuada, conforme a las disposiciones contenidas en el Capítulo I del Título V de la Circular Básica Jurídica expedida por la Supersolidaria. Y con base en el alcance de nuestras pruebas de auditoría, se determinó que el sistema es funcional y resulta acorde con la naturaleza, características y volumen de las operaciones desarrolladas por la entidad.
- d. En cumplimiento de lo dispuesto en el numeral 5.9.2 del Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, constatamos que al cierre del año 2025 SERVIVIR desarrolló adecuadamente todas las fases del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC, conforme al marco normativo aplicable. Y con base en las pruebas realizadas, no se identificaron
- e. desviaciones ni situaciones que evidencien una gestión inadecuada del riesgo de crédito; por el contrario, los resultados obtenidos nos permitieron concluir que este riesgo está siendo gestionado de manera apropiada y acorde con el marco normativo vigente.
- f. En atención a lo establecido en el Literal d) del Numeral 5.6.1 del Manual del Sistema de Administración de Riesgo Operativo - SARO, SERVIVIR, tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO, acogiendo voluntariamente las instrucciones establecidas en el Capítulo IV, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera. Y conforme al alcance de nuestras revisiones concluimos que este sistema se encuentra formalmente adoptado y operando de manera razonable, cuenta con los elementos mínimos exigidos por la normativa aplicable y contribuye al adecuado control y mitigación del riesgo operativo, fortaleciendo así la estabilidad y sostenibilidad de las operaciones de la entidad.
- g. En relación con los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en atención a lo dispuesto en el artículo 3.2.1.6 del Decreto 780 de 2016 y con base en el alcance y resultado de nuestras pruebas, hacemos constar que SERVIVIR efectuó durante el año 2025 en forma adecuada y oportuna los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral de sus empleados.
- h. El informe de gestión debidamente aprobado por el Consejo de Administración, nos fue suministrado por la gerencia y una vez evaluado su contenido se pudo establecer que existe concordancia entre las cifras registradas en él, y los estados financieros al 31 de diciembre de 2025..



ALFONSO RIVERA PÉREZ

Revisor Fiscal - T.P. 136307 –T

Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

31 de marzo de 2026

Carrera 4 N° 12 – 41 Oficina 601, Cali - Colombia

DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL

Estados Financieros Consolidados

Señores

Asamblea General de Asociados

SERVIVIR - GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA
Cali, Valle del Cauca

Respetados señores;

Opinión favorable

1. Hemos auditado los estados financieros consolidados de SERVIVIR y su subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como sus notas explicativas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos fueron fielmente tomados de los registros de consolidación, y presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de SERVIVIR y su subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. al 31 de diciembre de 2025 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en el anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera. Los estados financieros consolidados del año 2024 de SERVIVIR fueron auditados por mí, y el 14 de marzo de 2025 emití una Opinión favorable; los estados financieros individuales del año 2024 de la subordinada fueron auditados por otro contador público designado por CENCOA, quien emitió una Opinión favorable el día 19 de febrero de 2025.

Fundamento de la opinión

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados" de nuestro informe. Somos independientes de la Matriz y su subordinada de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad contenido en la Ley 43 de

1990 y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Anexo N° 4 del Decreto 2420 de 2015.

4. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido nos proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión..

Párrafo de otros asuntos

5. No hemos auditado los estados financieros individuales de la subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. al 31 de diciembre de 2025. Pero en virtud de lo establecido en la NIA – 600, soportamos nuestra opinión e informe de los estados financieros consolidados con base en el trabajo de auditoría realizado por otro contador público designado por CENCOA, quien emitió una Opinión favorable el día 26 de marzo de 2026 respecto de los estados financieros individuales de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. al 31 de diciembre de 2025.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros consolidados

6. La administración de SERVIVIR y su subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con el anexo N° 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios y del proceso de consolidación que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de incorrección material, debido a fraude o error.
7. En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de las entidades de continuar como empresas en marcha, revelando si se ha evidenciado alguna situación que afecte este principio.
8. Los administradores de la matriz y su subordinada son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de estas.

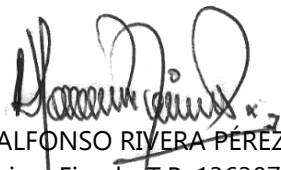
Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

9. Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incluyen las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, siempre detecte una incorrección material cuando existe.

Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

10. Como parte de una auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Atentamente,



ALFONSO RIVERA PÉREZ

Revisor Fiscal - T.P. 136307 -T

Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

31 de marzo de 2026

Carrera 4 N° 12 – 41 Oficina 601, Cali - Colombia

ESTADOS FINANCIEROS

separados

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre de los años 2025 y 2024
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2025	%	2024	%	VAR. \$	VAR. %
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	2.796.464.201	32,6%	1.640.435.278	21,4%	1.156.028.923	70,5%
Efectivo y equivalentes al efectivo		2.796.464.201	32,6%	1.640.435.278	21,4%	1.156.028.923	70,5%
Activos financieros	5	3.858.786.021	45,0%	3.627.783.926	47,4%	231.002.095	6,4%
Inversiones medidas al costo amortizado		3.858.786.021	45,0%	3.627.783.926	47,4%	231.002.095	6,4%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	428.059.543	5,0%	685.446.719	9,0%	(257.387.176)	-37,6%
Cartera de crédito		423.653.296	4,9%	673.115.879	8,8%	(249.462.583)	-37,1%
Intereses cartera de crédito		5.888.964	0,1%	8.092.725	0,1%	(2.203.761)	-27,2%
Deterioro cartera de créditos		(43.961.010)	-0,5%	(32.717.490)	-0,4%	(11.243.520)	34,4%
Deudores por prestación de servicios		417.198	0,0%	1.148.400	0,0%	(731.202)	-63,7%
Otras cuentas por cobrar		1.828.516	0,0%	323.100	0,0%	1.505.416	465,9%
Cuentas por cobrar anticipo impuestos		40.232.579	0,5%	35.484.105	0,5%	4.748.474	13,4%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7.083.309.765	82,7%	5.953.665.923	77,8%	1.129.643.842	19,0%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	912.564.348	10,6%	1.179.971.036	15,4%	(267.406.688)	-22,7%
Cartera de crédito - L.P		1.013.960.387	11,8%	1.235.641.929	16,1%	(221.681.542)	-17,9%
Deterioro cartera de créditos - L.P.		(101.396.039)	-1,2%	(55.670.893)	-0,7%	(45.725.146)	82,1%
Activos intangibles	7	105.561.057	1,2%	104.666.546	1,4%	894.511	0,9%
Gastos pagados por anticipado		100.438.550	1,2%	98.659.150	1,3%	1.779.400	1,8%
Cargos diferidos		5.122.507	0,1%	6.007.396	0,1%	(884.889)	-14,7%
Propiedad planta y equipo	8	84.475.319	1,0%	86.150.183	1,1%	(1.674.864)	-1,9%
Muebles y equipo de cómputo		173.628.819	2,0%	161.761.091	2,1%	11.867.728	7,3%
Equipo de transporte		181.251.508	2,1%	181.251.508	2,4%	-	0,0%
Maquinaria y equipo		39.910.220	0,5%	39.910.220	0,5%	-	0,0%
Depreciación acumulada		(310.315.228)	-3,6%	(296.772.636)	-3,9%	(13.542.592)	4,6%
Activos financieros	5	92.678.755	1,1%	84.020.755	1,1%	8.658.000	10,3%
Aportes en entidades cooperativas		92.678.755	1,1%	84.020.755	1,1%	8.658.000	10,3%
Inversiones en entidades subsidiarias	9	291.437.986	3,4%	243.512.654	3,2%	47.925.332	19,7%
Inversiones medidas al método de participación		291.437.986	3,4%	243.512.654	3,2%	47.925.332	19,7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.486.717.465	17,3%	1.698.321.174	22,2%	(211.603.709)	-12,5%
TOTAL ACTIVOS		8.570.027.231	100,0%	7.651.987.097	100,0%	918.040.133	12,0%

CONCEPTO	NOTA	2025	%	2024	%	VAR \$	VAR %
PASIVOS							
PASIVO CORRIENTE							
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	10	240.131.994	7,1%	190.123.259	6,4%	50.008.735	26,3%
Impuestos por pagar		57.934.375	1,7%	55.903.993	1,9%	2.030.382	3,6%
Cuentas por pagar		143.902.278	4,2%	116.186.019	3,9%	27.716.259	23,9%
Fondos educación		11.914.093	0,4%	2.457.394	0,1%	9.456.699	384,8%
Fondos solidaridad		23.931.198	0,7%	9.912.045	0,3%	14.019.153	141,4%
Otros pasivos		2.450.050	0,1%	5.663.808	0,2%	(3.213.758)	-56,7%
Provisión para imprevistos	11	3.109.823.827	91,4%	2.748.919.442	91,9%	360.904.385	13,1%
Provisión para imprevistos		3.109.823.827	91,4%	2.748.919.442	91,9%	360.904.385	13,1%
Beneficios a los empleados	12	53.921.095	1,6%	53.319.424	1,8%	601.671	1,1%
Beneficios a los empleados		53.921.095	1,6%	53.319.424	1,8%	601.671	1,1%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.403.876.916	100,0%	2.992.362.125	100,0%	411.514.791	13,8%
TOTAL PASIVO		3.403.876.916	100,0%	2.992.362.125	100,0%	411.514.791	13,8%
PATRIMONIO							
Capital Social	13	1.528.173.309	29,6%	1.362.794.630	29,2%	165.378.679	12,1%
Aportes sociales		111.359.016	2,2%	127.661.016	2,7%	(16.302.000)	-12,8%
Revalorización de aportes		467.253.840	9,0%	401.875.161	8,6%	65.378.679	16,3%
Retorno cooperativo		761.658.453	14,7%	661.658.453	14,2%	100.000.000	15,1%
Capital mínimo irreducible		89.214.736	1,7%	72.912.736	1,6%	16.302.000	22,4%
Aportes amortizados		98.687.264	1,9%	98.687.264	2,1%	-	0,0%
Reservas	14	1.551.353.675	30,0%	1.310.005.790	28,1%	241.347.885	18,4%
Reserva protección aportes		1.251.353.675	24,2%	1.010.005.790	21,7%	241.347.885	23,9%
Reserva adquisición de sede		300.000.000	5,8%	300.000.000	6,4%	-	0,0%
Fondos	15	1.109.158.917	21,5%	598.196.293	12,8%	510.962.624	85,4%
Fondo para amortización de aportes		550.000.000	10,6%	300.000.000	6,4%	250.000.000	83,3%
Fondo para revalorización de aportes		374.147.083	7,2%	186.156.050	4,0%	187.991.033	101,0%
Otros fondos		185.011.835	3,6%	112.040.244	2,4%	72.971.591	65,1%
Resultados acumulados adopción por primera vez	16	108.917.242	2,1%	108.917.242	2,3%	-	0,0%
Excedente del presente ejercicio	17	868.547.171	16,8%	1.279.711.016	27,5%	(411.163.845)	-32,1%
TOTAL PATRIMONIO		5.166.150.314	100,0%	4.659.624.971	100,0%	506.525.343	10,9%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		8.570.027.231	100,0%	7.651.987.097	100,0%	918.040.134	12,0%

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramírez-Orozco
Representante Legal


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P.136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

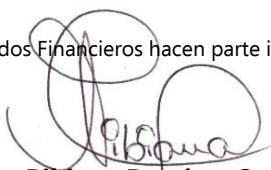
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2025 y 2024
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2025	%	2024	%	VAR \$	VAR %
INGRESOS	18						
Ingresos de actividades ordinarias							
Plan Básico		9.534.400	0,2%	9.433.500	0,2%	100.900	1,1%
Plan Súper		1.913.329.400	45,0%	1.828.476.000	45,3%	84.853.400	4,6%
Plan Preferencial		149.125.200	3,5%	143.515.700	3,6%	5.609.500	3,9%
Plan Básico ASEIS		954.000	0,0%	900.000	0,0%	54.000	6,0%
Plan Súper ASEIS		685.432.800	16,1%	637.398.000	15,8%	48.034.800	7,5%
Plan Preferencial ASEIS		50.336.600	1,2%	47.453.100	1,2%	2.883.500	6,1%
Usuario Adicionales		198.532.180	4,7%	174.768.200	4,3%	23.763.980	13,6%
Asociado Sin Beneficiarios		280.813.820	6,6%	241.808.000	6,0%	39.005.820	16,1%
Plan Afinidad		7.509.600	0,2%	5.142.900	0,1%	2.366.700	46,0%
Plan Solidaridad		91.525.000	2,2%	63.759.100	1,6%	27.765.900	43,5%
Plan Solidaridad ASEIS		48.073.800	1,1%	36.584.300	0,9%	11.489.500	31,4%
Plan Solidaridad Mascota		-	0,0%	158.000	0,0%	(158.000)	-100,0%
Plan Fraternidad		15.492.600	0,4%	13.586.400	0,3%	1.906.200	14,0%
Plan Fraternidad ASEIS		1.641.500	0,0%	1.425.600	0,0%	215.900	15,1%
Plan Fraternidad Mascota		42.000	0,0%	-	0,0%	42.000	0,0%
Plan Fraternidad Titular sin Beneficiario		110.400	0,0%	-	0,0%	110.400	0,0%
Servicio de carrozas		51.634.000	1,2%	45.595.600	1,1%	6.038.400	13,2%
Cartera crédito entidades asociadas		190.198.441	4,5%	350.882.340	8,7%	(160.683.899)	-45,8%
Cartera crédito empleados		918.888	0,0%	2.443.547	0,1%	(1.524.659)	-62,4%
Financieros		480.601.224	11,3%	375.239.328	9,3%	105.361.895	28,1%
Otros		74.928.335	1,8%	58.579.979	1,5%	16.348.356	27,9%
TOTAL INGRESOS		4.250.734.188	100,0%	4.037.149.594	100,0%	213.584.593	5,3%

CONCEPTO	NOTA	2025	%	2024	%	VAR \$	VAR %
GASTOS							
Gastos en operaciones ordinarias	19						
Servicio Funerario							
Plan Básico		11.370.000	0,3%	7.372.000	0,2%	3.998.000	54,2%
Plan Súper		553.420.380	13,0%	557.134.404	13,8%	(3.714.024)	-0,7%
Plan Preferencial		62.356.800	1,5%	26.740.000	0,7%	35.616.800	133,2%
Plan Súper ASEIS		221.766.304	5,2%	179.646.580	4,4%	42.119.724	23,4%
Plan Solidaridad		74.088.100	1,7%	37.817.000	0,9%	36.271.100	95,9%
Plan Fraternidad		5.000.000	0,1%	-	0,0%	5.000.000	0,0%
Plan Afinidad		1.238.000	-	-	-	-	-
Servicio Exequial							
Plan Súper		249.092.257	5,9%	243.336.460	6,0%	5.755.797	2,4%
Plan Preferencial		25.078.000	0,6%	9.437.500	0,2%	15.640.500	165,7%
Plan Súper ASEIS		93.572.250	2,2%	71.209.793	1,8%	22.362.457	31,4%
Plan Solidaridad		25.561.300	0,6%	13.952.550	0,3%	11.608.750	83,2%
Plan Fraternidad		1.499.000	0,0%	-	0,0%	1.499.000	0,0%
Auxilio Funerario y Exequial							
Plan Básico		-	0,0%	600.000	0,0%	(600.000)	-100,0%
Plan Súper		185.428.000	4,4%	175.739.000	4,4%	9.689.000	5,5%
Plan Preferencial		15.908.000	0,4%	25.300.000	0,6%	(9.392.000)	-37,1%
Plan Súper ASEIS		36.290.000	0,9%	27.429.000	0,7%	8.861.000	32,3%
Plan Fraternidad		-	0,0%	1.040.000	0,0%	(1.040.000)	-100,0%
Auxilio Solidario							
Plan Súper		101.084.000	2,4%	119.436.000	3,0%	(18.352.000)	-15,4%
Plan Preferencial		-	0,0%	7.400.000	0,2%	(7.400.000)	-100,0%
Plan Súper ASEIS		19.388.000	0,5%	5.920.000	0,1%	13.468.000	227,5%
Auxilio Lote, Bóveda, Cremación							
Plan Básico		-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Plan Súper		8.280.000	0,2%	11.118.000	0,3%	(2.838.000)	-25,5%
Plan Preferencial		1.260.000	0,0%	960.000	0,0%	300.000	31,3%
Plan Solidaridad		960.000	0,0%	-	0,0%	960.000	0,0%
Auxilio Exhumación CeniOsario							
Plan Súper		35.514.325	0,8%	19.657.000	0,5%	15.857.325	80,7%
Plan Preferencial		7.117.500	0,2%	3.272.000	0,1%	3.845.500	117,5%
Plan Solidaridad		2.135.250	0,1%	580.000	0,0%	1.555.250	268,1%
Plan Fraternidad		711.750	0,0%	-	0,0%	711.750	0,0%
Carrozas		68.020.995	1,6%	72.888.270	1,8%	(4.867.275)	-6,7%
GASTOS EN OPERACIONES DEL SERVICIO FUNERARIO		1.806.140.211	42,5%	1.617.985.557	40,1%	188.154.654	11,6%
Gastos por beneficios a los empleados	19	649.205.476	15,3%	604.025.678	15,0%	45.179.798	7,5%
Gastos generales	19	520.314.978	12,2%	507.187.210	12,6%	13.127.768	2,6%
Gastos por impuestos	20	98.456.883	2,3%	94.136.833	2,3%	4.320.050	4,6%
Provision fondo de imprevistos	19	360.904.385	8,5%	-	0,0%	360.904.385	0,0%
TOTAL GASTOS EN OPERACIONES ORDINARIAS		3.435.021.933	80,8%	2.823.335.278	69,9%	611.686.655	21,7%
EXCEDENTE OPERACIONAL		815.712.255	19,2%	1.213.814.316	30,1%	(398.102.062)	-32,8%
Ganancias	21	52.923.578	1,2%	66.949.077	1,7%	(14.025.499)	-20,9%
Otros ingresos		52.923.578	1,2%	66.949.077	1,7%	(14.025.499)	-20,9%
Pérdidas	22	88.661	0,0%	1.052.377	0,0%	(963.716)	-91,6%
Otros gastos		88.661	0,0%	1.052.377	0,0%	(963.716)	-91,6%
EXCEDENTE NETO		868.547.171	20,4%	1.279.711.016	31,7%	(411.163.845)	-32,1%

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramírez Orozco
Representante Legal


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

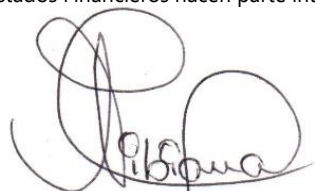
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

comparado método indirecto del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2025 y 2024
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL PERIODO	+ 868.547.171	+ 1.279.711.016
MAS PARTIDAS PARA CONVERTIR		
Depreciación	+ 26.588.920	+ 22.486.451
Activos dados de baja	- (13.046.328)	- (8.826.672)
Provision fondo de imprevistos	+ 360.904.385	+ -
Valoracion de inversiones metodo de participacion patrimonial	- (47.925.332)	- (61.584.393)
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	1.195.068.816	1.231.786.402
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Variación en cartera de crédito	+ 530.316.552	+ 659.972.034
Variación en cuentas por cobrar	- (5.522.688)	+ 283.184.835
Variación de otros activos	- (9.552.511)	+ 40.302.490
Variación en cuentas por pagar	- 27.716.259	- (1.782.705)
Variación en otros pasivos	- (3.213.758)	- (690.552)
Variación en impuestos por pagar	+ 2.030.382	+ 5.924.280
Variación en beneficios a los empleados	+ 601.671	+ 1.472.655
Variación fondos sociales	+ 23.475.852	+ 12.365.266
VARIACIÓN EN PARTIDAS OPERACIONALES	565.851.759	1.000.748.302
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1.760.920.575	2.232.534.704
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Variación en inversiones al costo amortizado	- (231.002.095)	- (1.117.064.349)
Variación en propiedad, planta y equipo	- (11.867.728)	- (26.954.488)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(242.869.823)	(1.144.018.837)

CONCEPTO	2025	2024
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación aportes sociales	- (16.302.000)	- (6.780.000)
Variación de revalorización de aportes	+ 65.378.679	+ 100.409.411
Variación de retorno cooperativo	+ 100.000.000	+ 70.000.000
Variación en capital mínimo irreducible	+ 16.302.000	+ 18.480.000
Variación de reserva	+ 241.347.885	+ 202.813.896
Variación fondo para amortización de aportes	+ 250.000.000	+ 200.000.000
Variación fondo para revalorización de aportes	+ 187.991.033	+ 136.625.329
Variación de otros fondos	+ 72.971.591	+ 54.897.336
Distribución de excedentes	- (1.279.711.016)	- (1.068.966.816)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(362.021.828)	(292.520.844)
TOTAL AUMENTO O DISMINUCIÓN	1.156.028.924	795.995.023
SALDO EFECTIVO AL INICIO EJERCICIO	1.640.435.277	844.440.254
SALDO EFECTIVO AL FINAL EJERCICIO	2.796.464.201	1.640.435.278

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.



Luz Bibiana Ramírez-Orozco
Representante Legal



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T



Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

comparado al 31 de diciembre de los años 2025 y 2024
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	PATRIMONIO 2024	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO 2025
Aportes sociales	127.661.016	-	16.302.000	111.359.016
Revalorización de aportes	401.875.161	65.378.679	-	467.253.840
Retorno cooperativo	661.658.453	100.000.000	-	761.658.453
Capital mínimo irreducible	72.912.736	16.302.000	-	89.214.736
Aportes amortizados	98.687.264	-	-	98.687.264
Reserva protección aportes	1.010.005.790	241.347.885	-	1.251.353.675
Reserva adquisición de sede	300.000.000	-	-	300.000.000
Fondo para amortización de aportes	300.000.000	250.000.000	-	550.000.000
Fondo para revalorización de aportes	186.156.050	187.991.033	-	374.147.083
Otros fondos	112.040.244	72.971.591	-	185.011.835
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	-	-	108.917.242
Excedente del presente ejercicio	1.279.711.016	868.547.171	1.279.711.016	868.547.171
TOTAL PATRIMONIO	4.659.624.971	1.802.538.359	1.296.013.016	5.166.150.314

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramírez Orozco
Representante Legal


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez
Revisor Fiscal - T.P.136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

*por los años 2025 y 2024 terminados al 31 de diciembre
cifras expresadas en pesos colombianos*

NOTA 1

ENTIDAD REPORTANTE

Servivir Grupo Empresarial de la Economía Solidaria, es una entidad sin ánimo de lucro constituida el tres (3) de agosto de 1994 mediante personería jurídica 2177 emitida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas, con domicilio principal en la Avenida Roosevelt 34 – 86 del Municipio de Santiago de Cali Colombia.

Su objeto social es satisfacer las necesidades de previsión exequial y sus actividades conexas, de asistencia, solidaridad y económicas.

De igual forma contribuye al desarrollo económico de sus entidades asociadas con apalancamiento financiero a través del otorgamiento de cupos de crédito acorde a las condiciones establecidas en el manual para tal fin.

La duración de Servivir es indefinida, por tanto, la información aquí mostrada fue preparada teniendo en cuenta que no existen incertidumbres significativas detectadas que puedan afectar su normal funcionamiento y que le impidan continuar como negocio en marcha.

NOTA 2

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros de Servivir han sido preparados conforme a las NIIF para las Pymes, las cuales están contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y lo dispuesto en el Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 respecto a la excepción en el tratamiento de cartera de crédito y su deterioro y de aportes sociales en los estados financieros separados.

Para los estados financieros consolidados la norma no aceptó tal excepción, por lo tanto, en el estado de situación financiera consolidado, se realizó el análisis de deterioro bajo el modelo de pérdida incurrida y se determinó que no existen indicios de pérdida en sus cuentas por cobrar.

En lo que respecta a las aportaciones de sus entidades asociadas, éstas se presentarán en el pasivo salvo el capital mínimo irreductible contemplado en el estatuto de Servivir definido en 132 SMMLV y se aplicará lo establecido en la sección 22 de NIIF para Pymes.

Los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo de Servivir.

NOTA 3

3.1 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES Y BASES DE PREPARACIÓN

Los estados financieros de Servivir fueron contruidos con base a sus políticas contables; las más relevantes son:

3.1.1 MATERIALIDAD (IMPORTANCIA RELATIVA) Y AGRUPACIÓN DE DATOS

Servivir presenta por separado cada clase significativa de partidas similares, presenta por separado las partidas de naturaleza, a menos que no tengan importancia relativa.

Las omisiones o inexactitudes de partidas son significativas si pueden individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

Bajo la necesidad de definir los umbrales de materialidad para Servivir en la preparación y presentación de los estados financieros a la fecha sobre la que se informa, se establece como material toda cuantía que sea igual o superior al 5 % sobre las siguientes partidas: Efectivo y equivalentes de efectivo, inversiones, cartera de crédito, fondo de imprevistos, aportes sociales y reservas patrimoniales.

Complementariamente para el resto de las partidas de los grupos activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, se establece que la materialidad será del 10 % sobre el saldo del respectivo grupo, es decir, se excluyen de este porcentaje las indicadas en el párrafo anterior.

3.1.2 CONJUNTO DE ESTADOS FINANCIEROS

Un conjunto completo de estados financieros de Servivir incluirá todo lo siguiente:

- Un estado de situación financiera a la fecha de cierre.
- Un estado resultado total, que comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral (ORI) en caso de que aplique. Si Servivir no tiene partidas de otro resultado integral en ninguno de los periodos para los que se presentan estados financieros, puede presentar solo un estado de resultados o un estado del resultado integral en el que la última línea se denomine "resultados" o "excedentes".

- c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo contable.
- d) Un estado de flujos de efectivo del periodo contable.
- e) Notas que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

El conjunto completo de estados financieros presentará como mínimo los estados financieros requeridos o comparativos y las notas relacionadas.

Servivir presentará cada estado financiero con el mismo nivel de importancia.

3.1.3 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Servivir consolida sus estados financieros con Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., debido a que posee directamente una participación del 100 %, lo que le permite dirigir sus políticas financieras y de operación con el fin de obtener beneficios de sus actividades y sobre todo controlar la prestación del servicio funerario.

3.1.4 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Servivir efectuó un diagnóstico por grupo de activos que incorporan este rubro con el fin de identificar el tiempo más aproximado de uso y del cual se obtiene beneficios económicos asociados con cada elemento. Definió que se reconocerá como un elemento de propiedad planta y equipo todo aquel que individualmente supere dos (2) SMMLV como activo al momento de la transacción (valorados por separado). Así mismo, las propiedades, planta y equipo usados en las actividades comerciales y de administración serán depreciados por el método de línea recta. La vida útil corresponde a una política de renovación de activos y los elementos de propiedad, planta y equipo se miden inicialmente al costo y posteriormente al costo menos su depreciación y deterioro.

DESCRIPCIÓN	VIDA ÚTIL
Muebles y equipos de oficina	20
Equipos de cómputo	5
Otros	5
Vehículos	5

3.1.5 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA

Se reconocerá un activo intangible si es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a Servivir, el costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad, el activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible (no es de creación interna) y su cuantía en conjunto es superior a un salario mínimo mensual legal vigente.

La vida útil de un activo intangible que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el periodo de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del periodo a lo largo del cual Servivir espera utilizar el activo. Si el derecho contractual o legal de otro tipo se hubiera fijado por un plazo limitado que puede ser renovado, la vida útil del activo intangible solo incluirá el periodo o periodos de renovación, cuando exista evidencia que respalde la renovación por parte de Servivir sin un costo significativo.

Si Servivir no es capaz de hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, supondrá que la vida útil es, a lo sumo, de diez años.

Servivir amortizará por el método de línea recta los activos intangibles reconocidos, a menos que sea evidente que otro método refleje de manera más ajustada el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros derivados del activo, caso en el cual se cambiará el método. No obstante, todos los activos intangibles que tengan un costo inferior a 10 % del total del activo se amortizarán en línea recta y no será necesario revisar el método al final de cada periodo.

Aunque no hay lugar en el nuevo marco normativo que incluya los gastos pagados por anticipado como diferidos, Servivir de manera particular decidió definir el reconocimiento de los hechos económicos, amortizando de manera lineal durante el tiempo en el que la entidad obtiene los beneficios, estos gastos pagados por anticipado son: seguros, derechos y mantenimiento.

Los derechos corresponden a adquisiciones realizadas por Servivir para la prestación del servicio de destino final, los cuales se amortizarán a medida que se utilicen.

3.1.6 PASIVOS Y PATRIMONIO

Esta política establece los principios para clasificar algunos elementos de los estados financieros como pasivos o como patrimonio.

PASIVOS

Los pasivos financieros de Servivir son compromisos que implican una obligación contractual de entregar efectivo dentro de un plazo inferior a 12 meses, lo cual no constituye una operación de financiación y por lo tanto se miden inicial y posteriormente al precio de la transacción.

PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

Aplica a todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos contingentes y activos contingentes, excepto provisiones tratadas en otras secciones de la NIIF para las Pymes.

Servir mide una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa; las revisa y ajusta periódicamente.

Producto del requerimiento directo realizado por la Superintendencia de la Economía Solidaria, desde el 2021 Servir reconoce todas las apropiaciones destinadas a la provisión para imprevistos como pasivo; por lo tanto, le serán aplicables todas las condiciones que se disponen en el presente numeral 4.3.

FONDOS PASIVOS

Servir como organismo cooperativo, registra en su estructura financiera fondos pasivos de carácter legal como son: fondo de educación y fondo de solidaridad, los cuales están regidos por reglamentos que cumplen lo dispuesto en el marco legal cooperativo colombiano.

Por disposiciones fiscales y estatutarias, Servir debe ejecutar todos los recursos de estos fondos en un plazo igual o inferior a un año (periodo informado); en caso contrario, deberá solicitar a la Asamblea General de Entidades Asociadas aprobación para ejecutarlos en el nuevo periodo.

APORTES SOCIALES

Servir aplicó la excepción establecida en el Artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de diciembre de 2015 respecto al tratamiento de los aportes sociales, por tanto, su registro contable se realizó en los términos previstos en la ley 79 de 1988 y sus modificatorios. Tal excepción no aplica para los estados financieros consolidados.

3.1.7 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Son las contraprestaciones legales que Servir genera a los trabajadores a corto plazo a cambio de sus servicios. Además del salario mensual, debe pagar: prima equivalente a medio salario promedio por semestre (junio y diciembre), auxilio de cesantías equivalente a un mes de salario promedio que debe ser consignado en un fondo autorizado (febrero), intereses del 12 % sobre cesantía (enero). También paga seguridad social correspondiente a: salud, pensión, administradora de riesgos laborales y caja de compensación familiar, de estos valores descuenta a los empleados el 8 % y un 1 % adicional para los empleados que devengan más de 4 SMMLV para el Fondo de Solidaridad Pensional, el restante (12 % pensión, 4 % caja de compensación familiar, 2.436 % ARL empleados riesgo III y 4.350 % empleados riesgo IV) que equivale casi al 22 % del ingreso salarial mensual de los empleados constituye un gasto laboral que es asumido y pagado por Servir mensualmente. Todos los trabajadores tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles denominado vacaciones. Servir se encuentra exonerada de aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud según artículo 114-1 del Estatuto Tributario.

Los trabajadores tienen una prima de vacaciones que equivale a 15 días de salario cuando se hace efectivo el disfrute del periodo de vacaciones, para quienes lleven más de 2 años laborando en Servir y pueden acceder a una gratificación por mera liberalidad de fin de año máximo de 15 días de salario proporcional al periodo laborado, previa aprobación del Consejo de Administración.

La medición de los beneficios a empleados se hace con la mejor estimación posible de acuerdo con las normas laborales.

3.1.8 MEDICIÓN DE LOS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Servir mide los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir (bien efectivo, u otro tipo de activos); este tiene en cuenta el importe de descuentos comerciales, por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

Servir incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. Excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes, como impuestos sobre las ventas o impuestos sobre productos o servicios determinados por el Gobierno Nacional.

3.2 CAUSAS DE LA INCERTIDUMBRE EN LAS ESTIMACIONES

No se tiene evidencia de riesgos importantes que puedan ocasionar ajustes significativos en el valor en libros de los activos o pasivos en el periodo contable siguiente.

3.3 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE CONTABLE DEL PERIODO

A la fecha de elaboración de las presentes notas no se tiene evidencia de hechos ocurridos con posterioridad al cierre que puedan significar ajustes o modificación de los estados financieros del presente periodo.

3.4 ÓRGANO QUE APRUEBA LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son aprobados por la Asamblea General de Entidades Asociadas.

3.5 IMPOSIBILIDAD PARA CAMBIAR LAS CIFRAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Una vez aprobados los estados financieros, las entidades asociadas no tienen el poder de hacer u ordenar cambios en las cifras ni demás datos que los conforman.

3.6 CAMBIOS VOLUNTARIOS EN POLÍTICAS CONTABLES

En el 2025 Servir actualizó la versión del manual de políticas contables, documento dinámico que protege la salud financiera y la eficiencia operativa de la organización. Vale la pena agregar que se trató de una modificación a la estructura, mas no se realizaron cambios como tal en el contenido de las políticas.

3.7 CAMBIOS EN ESTIMACIONES CONTABLES

De acuerdo a lo establecido en la CBCF, numeral 1.4 del Capítulo II y la NIIF 4, se ajustó el importe de la provisión para imprevistos, con base en la estimación del índice de siniestralidad que le permite a Servivir valorar los costos en que deberá incurrir durante periodos siguientes para atender la actividad de provisión exequial.

3.8 CORRECCIÓN DE ERRORES DE PERIODOS ANTERIORES

Durante el presente periodo contable no se detectaron errores en periodos anteriores.

NOTA 4

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

El valor registrado en efectivo y equivalentes al efectivo corresponde al efectivo en caja y depósitos en bancos como se describe a continuación:

CONCEPTO	2025	2024
Caja general	1.203.108	0
Caja menor	2.135.250	600.000
BANCOS		
Banco de Bogotá – Cuenta de Ahorros	108.751.622	54.024.138
Bancoomeva – Cuenta de Ahorros	58.832.899	90.372.941
Coopcentral – Cuenta de Ahorros	27.476.984	6.677.379
Subtotal	198.399.863	151.674.459
FIDUCIARIAS		
Fiducoomeva	563.132.339	657.926.864
Fidubogotá	2.034.931.999	830.833.955
Subtotal	2.598.064.337	1.488.760.819
TOTAL	2.796.464.201	1.640.435.278

El valor registrado en caja corresponde a un fondo fijo de 0.5 SMMLV (\$711.750) para cubrir gastos generales menores y 1 SMMLV (\$1.423.500) para cubrir gastos de gestión comercial.

Los recursos disponibles en cuentas de ahorro se encuentran distribuidos en entidades del sector solidario y financiero. El 96 % de los recursos cuentan con un tratamiento especial donde generaron rentabilidades cercanas a la DTF promedio registrada en 2025. Vale la pena indicar que Servivir se beneficia con bajos costos financieros en la operación vía reciprocidad de saldos.

La totalidad de las cuentas bancarias se encuentran libres de gravámenes o embargos que limiten su propiedad.

NOTA 5

ACTIVOS FINANCIEROS

5.1 INVERSIONES MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO

A diciembre 31 de 2025 Servivir posee sus Inversiones en las siguientes Entidades financieras.

ENTIDAD	2025	2024
Banco de Bogotá	545.013.687	500.000.000
Intereses por Cobrar Banco de Bogotá	6.781.165	6.206.664
Bancoomeva	1.669.522.989	1.742.047.555
Intereses por Cobrar Bancoomeva	26.045.027	15.037.078
Coopcentral	1.596.012.435	1.344.162.677
Intereses por Cobrar Coopcentral	15.410.718	20.329.952
TOTAL	3.858.786.021	3.627.783.926

Las inversiones se encuentran representadas en trece (13) certificados de depósito a término fijo del Banco de Bogotá, Bancoomeva y Coopcentral, que van desde 90 a 120 días, con una tasa ponderada del 8,3%, cercana a la tasa efectiva promedio del DTF registrada por el Banco de la República, que para el 2025 fue de 8,96 % E.A. Estas inversiones no tienen ninguna restricción que condicione su titularidad a favor de la entidad. Los intereses sobre estos títulos de renta fija se reconocen mensualmente.

Este instrumento financiero se mide inicialmente al precio de la transacción y posteriormente al costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo. Sin embargo, por tratarse de títulos con permanencia inferior a doce meses y dado que no existe ningún costo en la transacción inicial ni posterior, el reconocimiento de los ingresos por intereses en la causación iguala a los liquidados por la entidad financiera al final del vencimiento.

5.2 APORTES EN ENTIDADES COOPERATIVAS

El saldo de esta cuenta corresponde a aportes sociales que posee Servir en las siguientes entidades del sector solidario.

ENTIDAD	2025	2024
Confecoop Valle	1.605.530	1.605.530
Equidad Seguros	56.909.225	51.215.225
Coopcentral	34.164.000	31.200.000
TOTAL	92.678.755	84.020.755

Los valores descritos son aportaciones que no representan ninguna influencia significativa para Servir en estas entidades, por tanto, son contabilizadas al precio de la transacción y sobre las cuales no se espera percibir ningún rendimiento más allá de la revalorización al cierre de cada ejercicio.

NOTA 6

DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

6.1 CARTERA DE CRÉDITO

6.1.1 COMERCIAL ENTIDADES ASOCIADAS

Los saldos de cartera con entidades asociadas, se presentan de acuerdo a los criterios fijados en la Circular Básica Contable y Financiera y lo establecido en el Manual SARC, corresponden a la modalidad de crédito comercial y se ubicaron en calificación A, razón por la que no se efectuó ningún deterioro individual, tampoco se realizaron modificaciones, ni reestructuración en el periodo. Los valores consolidados de la cartera de corto y largo plazo son los siguientes:

ENTIDAD	2025		2024		ZONA GEOGRÁFICA	SECTOR ECONÓMICO
	CAPITAL	INTERESES	CAPITAL	INTERESES		
Coodeco	0	0	149.176.066	1.449.260	Tuluá	Servicios
Coviemcali	703.546.418	4.230.073	498.142.030	1.424.686	Cali	Servicios
Credicafé	108.260.499	0	34.668.721	307.448	Cali	Servicios
Fodebax	0	0	111.554.522	0	Cali	Servicios
Fonsalud	242.989.113	1.656.656	369.691.257	2.542.741	Cali	Servicios
Multiacoop	234.916.586	0	307.496.487	0	Cali	Servicios
Solidarios	0	0	225.625.056	2.331.583	Cali	Servicios
TOTAL CATEGORÍA A	1.289.712.616	5.886.729	1.696.354.139	8.055.718		
	1.295.599.345		1.704.409.857			

La firma institucional de pagaré y carta de instrucciones, son la garantía que respalda los créditos.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen en su totalidad de recursos propios de Servir, por lo cual no incurre en costos de colocación.

Servir cuenta con Comité Financiero, Comité de Riesgos y manual SARC. Existe metodología para definir el riesgo crediticio de las entidades demandantes de este servicio complementario.

El 12 % de las entidades asociadas han hecho uso de sus cupos de crédito en los últimos dos años, beneficiándose de las tasas de financiación y la agilidad en los trámites de colocación.

Servivir efectúa la evaluación del riesgo crediticio de su cartera de créditos a través del Comité de Riesgos; según SARC a Servivir le corresponde realizar esta evaluación una vez cada periodo pues aún no se encuentra obligada a aplicar el modelo de pérdida esperada.

Para la preparación de los estados financieros separados, Servivir aplica el marco técnico normativo dispuesto en los anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo en el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la sección 11, tal como lo expresa el decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, por tanto y para estos efectos, continúa atendiendo lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable. Esta excepción no aplica a los estados financieros consolidados.

6.1.2 COMERCIAL SUBSIDIARIA

Esta partida registra principalmente el crédito que Servivir otorgó a Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., para la construcción de la Capilla Altair, de acuerdo a lo establecido en el Artículo 6 del Estatuto. La tasa de financiación establecida en 2019, fue de acuerdo al párrafo 11.13 y 11.14 de NIIF para PYMES, según tasa de mercado Superfinanciera con corte a abril 14 de 2019. Las cuotas de los créditos son fijas durante la permanencia de la obligación. El crédito no tiene ningún costo de transacción, por lo tanto, la tasa de interés pactada es igual a la tasa interna de retorno de la operación, la especificación de esta operación se encuentra detallada en la Nota 3.2.1.1 de los estados financieros consolidados. En julio de 2024 la Supersolidaria ordenó a Servivir trasladar este crédito de cuentas por cobrar a cartera de crédito, así fuera su subsidiaria y no una entidad asociada, por tal motivo se procedió a reclasificar esta partida.

TERCERO	2025	2024	ZONA GEOGRÁFICA	SECTOR ECONÓMICO
Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.	146.902.429	183.368.023	Cali	Servicios

6.1.3 CRÉDITO EMPLEADOS

En Servivir como parte de la política de personal se facilitaron créditos a los empleados en condiciones favorables y debidamente reglamentado bajo la modalidad de libranza, algunos de los créditos se encuentran amparados con garantías reales de pignoración de bienes muebles. En el año 2022 el Consejo de Administración, previo análisis, decidió finalizar el servicio de crédito para empleados y en 2024 se trasladó esta partida de cuentas por cobrar a cartera de crédito ya que corresponde a este rubro.

TERCERO	2025		2024	
	Capital	Intereses por Cobrar	Capital	Intereses por Cobrar
Cruz Gómez Carlos Andrés	0	0	12.496.063	0
Sandoval Piñeros Ruth Adriana	998.638	2.235	16.539.583	37.007
TOTAL	998.638	2.235	29.035.646	37.007
TOTAL	1.000.873		29.072.653	

6.2 DETERIORO

Con base en las normas de la Superintendencia de la Economía Solidaria, se constituye una provisión general del 1 %, sobre el total de la cartera de créditos bruta en las modalidades comercial y libre inversión con cargo al estado de resultados.

En 2025 el Consejo de Administración determinó como política ajustar al 10 % el deterioro general de cartera de las entidades asociadas debido a que los niveles de concentración son altos y así lo ofició el ente de vigilancia y control en julio de 2024; de hecho, al calcular el deterioro general del 1 % no se logra cubrir el menor de los saldos de los créditos vigentes.

Dado el cumplimiento en los instalamentos por parte de los deudores, Servivir efectuó provisión individual a los créditos comerciales en 2025.

6.3 INTERESES CRÉDITOS

El valor registrado en cuentas por cobrar de intereses de cartera de créditos corresponde a los causados en proporción de la cuota del mes de diciembre de 2025.

6.4 GARANTIAS

Como garantía para todas las operaciones de crédito solicitadas, Servivir exige la firma de pagaré en blanco con carta de instrucciones para su diligenciamiento. A discreción del Consejo de Administración puede exigir garantías adicionales.

6.5 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Representa las cuentas por cobrar generadas por concepto Plan Exequial al cierre de diciembre 2025 y 2024.

No fue necesario efectuar cálculo por deterioro durante el periodo por cuanto el análisis a cada deudor indica que todos los saldos son recuperables y no superan los 30 días de antigüedad. Estas cuentas por cobrar no tienen costo financiero para los deudores ni para Servivir.

ENTIDAD	2025	2024
Fondecam	0	1.148.400
Manuelitacoop	359.400	0
Cuantías menores	57.798	0
TOTAL	417.198	1.148.400

6.6 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta partida está representada principalmente por los siguientes rubros:

6.6.1 ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES

Al cierre de 2025 se realizaron anticipos a proveedor para la donación de sillas a la Fundación Hogar de Ancianos la Misericordia de Jesús.

TERCEROS	2025	2024
Almacenes La 13 S.A.S.	1.828.516	0
TOTAL	1.828.516	0

6.7 CUENTAS POR COBRAR ANTICIPO DE IMPUESTOS

Corresponde a las retenciones practicadas a Servir durante el periodo por concepto de Impuesto de Industria y Comercio e Impuesto sobre la Renta y Complementarios por rendimientos financieros, así:

CONCEPTO	2025	2024
Anticipo de Impuesto de Industria y Comercio	18.703.493	17.946.694
Anticipo de Impuesto de Renta y Complementarios	21.529.086	17.537.411
TOTAL	40.232.579	35.484.105

NOTA 7

INTANGIBLES

7.1 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los gastos pagados por anticipado representan la compra de los destinos finales que en pre necesidad ha adquirido Servir en diferentes parques cementerios con el único propósito de atender los servicios de inhumación y cremación a demanda; la amortización de estas cifras se efectúa en la medida que se presentan los siniestros.

CONCEPTO	2025	2024
Derechos en parques cementerios	100.438.550	98.659.150

7.2 CARGOS DIFERIDOS

Este rubro contiene la partida que representa la adquisición de la licencia del Windows Server. Servir como política amortiza este tipo de intangibles hasta por diez años. El valor pendiente por diferir al cierre del ejercicio es el siguiente:

CONCEPTO	2025	2024
Licenciamiento Otros	5.122.507	6.007.396
TOTAL	5.122.507	6.007.396

NOTA 8

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Servir ha adoptado como política reconocer al precio de adquisición todo elemento de propiedad planta y equipo que supere dos (2) SMMLV al momento de su adquisición. Se lleva el control de todas las existencias, inclusive de aquellos elementos que no cumplen con la política de reconocimiento en el software contable.

Las vidas útiles obedecen a una política de renovación de activos fijos, como lo indica la Nota 3.1.4 de este informe.

El método de depreciación es el asignado por línea recta, lo saldos al cierre del periodo son los siguientes:

CONCEPTO / MOVIMIENTO	2025 COSTO	2024 COSTO
MUEBLES Y ENSERES		
Saldo inicial	34.412.962	34.412.962
Más:		
Compras	2.749.300	0
Adiciones	0	0
Menos:		
Activos dados de baja	0	0
Costo Muebles y Enseres	37.162.262	34.412.962
Depreciación del periodo	(3.440.213)	(708.404)
Depreciación acumulada	(33.633.564)	(30.193.351)
Valor Neto Muebles y Enseres	3.528.698	4.219.611
EQUIPO DE CÓMPUTO		
Saldo inicial	127.348.129	100.393.641
Más:		
Compras	22.164.756	35.396.790
Adiciones	0	384.370
Menos:		
Activos dados de baja	(13.046.328)	(8.826.672)
Costo Equipos de Cómputo	136.466.557	127.348.129
Depreciación del periodo	(6.111.038)	(8.960.033)
Depreciación acumulada	(86.638.118)	(80.527.081)
Valor Neto Equipos de Cómputo	49.828.439	46.821.048
MAQUINARIA Y EQUIPO		
Saldo inicial	39.910.220	39.910.220
Más:		
Compras	0	0
Adiciones	0	0
Menos:		
Activos dados de baja	0	0
Costo Maquinaria y Equipo	39.910.220	39.910.220
Depreciación del periodo	(3.991.341)	(3.991.341)
Depreciación acumulada	(8.792.038)	(4.800.697)
Valor Neto Maquinaria y Equipo	31.118.182	35.109.523
VEHÍCULOS		
Saldo inicial	181.251.508	181.251.508
Más:		
Compras	0	0
Adiciones	0	0
Menos:		
Activos dados de baja	0	0
Costo Vehículos	181.251.508	181.251.508
Depreciación del periodo	0	0
Depreciación acumulada	(181.251.508)	(181.251.508)
Valor Neto Vehículos	0	0
TOTAL COSTO	394.790.547	382.922.819
TOTAL DEPRECIACIÓN DEL PERIODO	(13.542.592)	(13.659.779)
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(310.315.226)	(296.772.634)
TOTAL NETO AÑO	84.475.319	86.150.185

La medición posterior de los elementos de propiedad planta y equipo se calcula con base al costo menos depreciación y su deterioro.

No existe ninguna restricción sobre los elementos de Propiedad Planta y Equipo de Servir (gravámenes - pignoraciones).

NOTA 9**INVERSIÓN EN SUBSIDIARIA**

Servivir posee una inversión de capital por valor de \$200.000.000 en Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., por lo tanto, tiene el control absoluto sobre:

- El 100% de los derechos de voto.
- Dirigir las políticas financieras y de operación de Fraternidad.
- Nombrar o revocar a la mayoría de los miembros de la Junta Directiva.
- Poder para emitir la mayoría de los votos en las reuniones de la Junta Directiva.
- Dirigir sus políticas contables.
- Como política, Servivir contabiliza sus inversiones en subsidiarias al método de participación de acuerdo en el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, por el Método de la Participación, tal como se describe en la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Al cierre de 2025 se aplicó el método de participación patrimonial, producto de esto, el valor neto de la inversión fue de \$291.437.986.

NOTA 10**ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR****10.1 IMPUESTOS POR PAGAR**

Las siguientes partidas corresponden al impuesto a las ventas causado en el tercer cuatrimestre del año y retención en la fuente por concepto de compras y servicios de diciembre 2025; ambos se pagaron en el mes de enero de 2026. La causación del impuesto de industria y comercio será cancelada a más tardar en abril de 2026.

CONCEPTO	2025	2024
IVA por pagar	2.219.063	1.566.783
Retención en la Fuente	5.908.211	5.984.946
Industria y Comercio	49.807.101	48.352.264
TOTAL	57.934.375	55.903.993

10.2 CUENTAS POR PAGAR

Este rubro presenta las obligaciones de Servivir con proveedores, contratistas y terceros, así:

CONCEPTO	2025	2024
Costos y gastos por pagar	4.300.000	3.100.000
Proveedores	129.006.178	103.341.319
Retenciones y aportes laborales	10.596.100	9.744.700
TOTAL	143.902.278	116.186.019

Es importante indicar que estas cuentas son instrumentos financieros básicos, no constituyen operaciones de financiación y por lo tanto se miden inicialmente al precio de transacción y posteriormente al costo amortizado. El detalle de algunas de las cuentas por pagar para el periodo que se informa son las siguientes:

10.2.1 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Costos y gastos corresponde al compromiso que Servivir tiene por cancelar con un contratista en diciembre, estas cuentas no superan 30 días. El valor al cierre de 2025 es de 4.300.000.

10.2.2 PROVEEDORES

Representa las obligaciones de Servivir con los diferentes establecimientos funerarios a nivel nacional como prestadores de servicios, estas partidas no superan una antigüedad de 30 días.

TERCERO	2025
Afianzafondos	125.545
Arquidiócesis de Cali	1.392.000
Banco Cooperativo Coopcentral	10.974.387
Bohórquez Ruiz Dairo Raúl	2.763.840
Buesaquillo Muñoz Jorge Olmedo	2.976.000

TERCERO	2025
Campo Velasco Elizabeth	2.390.000
Central Cooperativa de Servicios Funerarios de Cartagena	5.000.000
Capillas Funerarias SAS	3.600.000
Daza Martínez Diana Maria	1.183.850
Daza Zuñiga Mireya	2.678.400
Diócesis de Buga	2.684.000
Ferrin Landazuri Mency Moisés	1.650.000
Fraternidad Capilla de Velación SAS	36.374.637
Garcia Reina Guisell Sophia	736.300
Grupo Empresarial Funerales la Ermita SAS	2.400.000
Grupo Empresarial la Paz SAS	1.968.000
Inversiones los Olivos Ltda.	3.396.480
La Ofrenda SA	5.136.000
Mondragón Álvarez & CIA S en C	18.540.000
Plenitud Protección SA	6.890.580
Pro-Public Promociones y Publicidad SAS	3.217.294
Rivera Murillo Aldemar Alonso	1.038.626
Rodriguez John Freddy	8.400.000
Rueda López Julian	274.719
Sistemas en Línea SAS	3.215.520
TOTAL	129.006.178

10.2.3 FONDOS SOCIALES

El saldo de los Fondos Sociales a diciembre 31 de 2025 y de 2024 está conformado así:

CONCEPTO	2025	2024
Fondo de Educación	11.914.093	2.457.394
Fondo de Solidaridad	23.931.198	9.912.045
TOTAL	35.845.291	12.369.439

El movimiento que presentaron los fondos durante el periodo fue el siguiente:

CONCEPTO	SALDO AL INICIO 2025	INCREMENTOS	UTILIZACIÓN	SALDO AL FINAL 2025
Fondo de Educación	2.457.394	241.347.885	231.891.186	11.914.093
Fondo de Solidaridad	9.912.045	120.673.943	106.654.790	23.931.198
TOTAL	12.369.439	362.021.828	338.545.976	35.845.291

Los incrementos se dieron vía excedentes del ejercicio 2024; las actividades que demandaron mayores recursos fueron el pago del impuesto de renta del 2024, capacitaciones sobre SIAR, inteligencia artificial y duelo; asistencia a eventos nacionales y regionales de Analfe, Confecoop Nacional y Confecoop Valle respectivamente. También se llevó a cabo la siembra de árboles y una donación de sillas, alimentos y materiales de construcción a la Fundación para los Ancianos Abandonados La Misericordia de Jesús. Los valores ejecutados afectaron el fondo de educación y el fondo de solidaridad.

NOTA 11

PROVISION PARA IMPREVISTOS

Corresponde al reconocimiento del importe que se necesitaría para cancelar la obligación que se adquiere en los contratos de previsión exequial como lo que establece la CBCF en el numeral 1.4 del Capítulo II y la sección 21, párrafo 21.11 del anexo 2 del decreto único reglamentario de 2015. Según el resultado de la metodología diseñada por la administración e informada a la Supersolidaria, al cierre de 2025 se realizó ajuste de acuerdo al resultado del cálculo del índice de siniestralidad.

CONCEPTO	2025	2024
Provisión para imprevistos	3.109.823.827	2.748.919.442

NOTA 12

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El saldo de esta cuenta corresponde a la consolidación de prestaciones sociales a diciembre 31 de 2025 y de 2024 que se realizó a la mejor estimación posible de acuerdo con las normas legales, el detalle de esta cuenta está desglosado así:

CONCEPTO	2025	2024
Cesantías	34.300.139	33.995.103
Intereses de cesantías	4.017.119	4.054.195
Vacaciones	13.846.794	13.513.083
Prima de vacaciones	1.757.043	1.757.043
TOTAL	53.921.095	53.319.424

Los intereses a las cesantías fueron pagados antes del 31 de enero de 2026, de igual forma las cesantías se consignaron a los fondos correspondientes antes del 14 de febrero de este mismo año como lo indica la legislación laboral.

Todos los pagos a los empleados anteriormente descritos son atendidos en un término inferior a 12 meses siguientes al cierre del periodo en el cual han prestado sus servicios. A diciembre de 2025, Servivir terminó con 10 colaboradores.

NOTA 13

APORTES SOCIALES

Para los estados financieros separados, Servivir aplica la excepción en el tratamiento de sus aportes sociales establecida en el Artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015. Continuará presentándolos en el grupo del patrimonio y de acuerdo a lo indicado por la legislación cooperativa y por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Estas cifras representan el capital aportado por las entidades asociadas, la revalorización de aportes anual y el retorno cooperativo. Al cierre del ejercicio sobre el que se informa, Servivir terminó con 72 entidades asociadas y en los años 2025 y 2024 presentan los siguientes saldos:

CONCEPTO	2025	2024
Aportes sociales	111.359.016	127.661.016
Revalorización de aportes	467.253.840	401.875.161
Retorno cooperativo	761.658.453	661.658.453
Capital mínimo irreducible	89.214.736	72.912.736
Aportes amortizados	98.687.264	98.687.264
TOTAL	1.528.173.309	1.362.794.630

El capital mínimo irreducible está definido en el estatuto de Servivir en 132 SMMLV capital que se encuentra cancelado en su totalidad.

El rubro correspondiente a aportes amortizados corresponde a la readquisición de aportes sociales de las entidades que se han retirado.

NOTA 14

RESERVAS

Representa parte del capital institucional de Servivir, la reserva protección de aportes se efectúa de manera obligatoria conforme lo establece el Art. 54 de la Ley 79 de 1988 y la reserva para adquisición de sede se empezó a constituir desde el año 2016 con el único fin de adquirir una instalación propia. Los saldos al cierre de 2025 y 2024 son los siguientes:

CONCEPTO	2025	2024
Reserva protección de aportes	1.251.353.675	1.010.005.790
Reserva adquisición de sede	300.000.000	300.000.000
TOTAL	1.551.353.675	1.310.005.790

NOTA 15**FONDOS**

El Fondo para Amortización de Aportes se constituyó desde el 2004; estos recursos provienen de los excedentes del ejercicio conforme lo facultado por la ley. La amortización se hará en igualdad de condiciones para las entidades asociadas y en Asamblea General realizada en 2021 se decidió que la amortización será total, readquiriendo los aportes sociales de las entidades que se retiren como asociadas. Los recursos de este fondo han sido ejecutados según la necesidad.

El fondo para revalorizar aportes se constituyó desde 1995 como una alternativa para la revalorización y otros fondos representan los excedentes generados por terceros diferentes a las entidades asociadas. Los saldos de los ejercicios 2025 y 2024 son:

CONCEPTO	2025	2024
Fondo para amortizar aportes	550.000.000	300.000.000
Fondo para revalorizar aportes	374.147.083	186.156.050
Otros fondos	185.011.835	112.040.244
TOTAL	1.109.158.917	598.196.293

NOTA 16**RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ**

Registra los efectos de la convergencia a normas internacionales desde el 1 de enero de 2015, producto de los ajustes a activos y pasivos durante el año de preparación 2014, a continuación, se presenta un resumen de estas cifras:

Resultados acumulados adopción por primera vez			
	Debitos	créditos	
Activos fijos dados de baja	12.274.073	33.883.714	Reversion depreciacion act. dados de baja
Diferido Direccionamiento estrat.	7.303.100	21.931.031	Reversion desvalorizacion
		72.679.670	Reversión provisiones
Saldo débito	19.577.173	128.494.415	Saldo crédito
		108.917.242	Efecto final

La Superintendencia de la Economía Solidaria impartió instrucciones en su Circular Externa No. 09 de junio 05 de 2017, respecto al tratamiento de los excedentes acumulados en la adopción por primera vez, estableciendo como una de las condiciones que este saldo sólo podrá ser afectado cuando los activos que se incluyeron en el resultado acumulado sean efectivamente realizados.

NOTA 17**EXCEDENTES DEL EJERCICIO**

Representa el resultado final de las operaciones que generan los ingresos, disminuidos por los costos y gastos efectuados durante los ejercicios 2025 y 2024, así:

CONCEPTO	2025	2024
Excedente del ejercicio	868.547.171	1.279.711.016

NOTA 18**INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Corresponde a valores recibidos y/o causados por Servir como resultado de las operaciones desarrolladas en el cumplimiento de su objeto social.

CONCEPTO	2025	2024
Ingresos de actividades ordinarias	4.250.734.188	4.037.149.594

Servir aplica los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de la sección 23 de las NIIF para las Pymes por separado a cada transacción.

NOTA 19**GASTOS EN OPERACIONES ORDINARIAS**

Representa las erogaciones efectuadas para el normal desarrollo de actividades directamente relacionadas con los ingresos generados, y permiten a Servivir cumplir con labores administrativas y sociales en beneficio de sus entidades asociadas y de la comunidad en general.

CONCEPTO	2025	2024
Costos y gastos	3.336.565.050	2.729.198.445

NOTA 20**GASTOS POR IMPUESTOS**

Representa los impuestos del orden municipal, departamental y nacional por los que SERVIVIR debe responder; todos ellos se encuentran al día con sus vigencias.

Representa todos los impuestos del orden municipal, departamental y nacional por los que Servivir debe responder; todos ellos se encuentran al día con sus vigencias.

CONCEPTO	2025	2024
Industria y comercio	49.807.101	48.352.264
IVA gastos comunes	46.271.784	42.290.261
Impuesto al consumo	1.590.737	2.745.150
Impuesto de vehículos	786.200	748.300
Impuesto a la bolsa plástica	1.061	858
TOTAL	98.456.883	94.136.833

NOTA 21**GANANCIAS**

Son otros conceptos relacionados con la definición de ingresos, pero no corresponden a las actividades ordinarias de Servivir. Se relacionan a continuación:

CONCEPTO	2025	2024
Dividendos	49.460.167	63.258.473
Indemnizaciones	1.593.502	3.240.959
Aprovechamientos	1.790.052	125.151
Ajuste de costos y gastos	76.851	319.926
Ajuste al peso	3.006	4.568
TOTAL	52.923.578	66.949.077

NOTA 22**PÉRDIDAS**

Las pérdidas son partidas que cumplen con la definición de gastos y que surgen en el curso de las actividades económicas. Para el año 2025, corresponde intereses y retenciones asumidas..

NOTA 23**PARTES RELACIONADAS**

Las partes relacionadas para Servivir son personas naturales o jurídicas que pueden tener influencia financiera y operativa sobre ella y con las cuales la organización ha hecho transacciones entre sí.

23.1 OPERACIONES ENTRE LA CONTROLADORA Y LA SUBSIDIARIA

La nota N° 3.2.3 de los estados financieros consolidados proporciona un detalle de las operaciones que conjuntamente llevaron a cabo Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

23.2 REMUNERACIONES DEL PERSONAL CLAVE DE LA GERENCIA

Durante el año 2025 Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. erogaron un total de \$421.128.363 por los siguientes conceptos: sueldos, primas, vacaciones, cesantías, intereses de cesantías y gratificaciones.

Los cargos considerados como personal clave de la gerencia son:

Por Servivir

- Gerente
- Director de Sistemas de Gestión
- Contador
- Administrador de Informática

Por Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

- Administrador

23.3 TRANSACCIONES CON ASOCIADOS ADMINISTRADORES

Las transacciones entre partes relacionadas comprenden los cupos de crédito otorgados a las entidades asociadas que tienen representación en el Consejo de Administración de Servivir. En 2025 no se presentaron transacciones entre partes relacionadas.

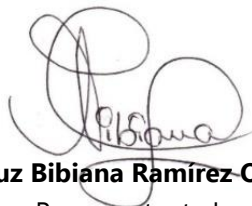
NOTA 24

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

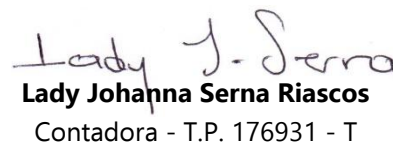
La Organización gestionó en debida forma los diferentes sistemas de riesgos tanto normativos como voluntarios para este periodo. Estos son: SARLAFT, SARC y SARO. Pese a que Servivir no tiene implementado formalmente un sistema para riesgo de mercado y teniendo en cuenta la participación de las inversiones, tiene un reglamento de administración de inversiones donde se define la política y monitoreo al riesgo de concentración.

Las políticas fueron revisadas con las periodicidades requeridas, las cuales se encuentran soportadas en documentos como manuales, procedimientos, instructivos y formatos. Se cuenta con Comités tanto de Riesgos como Financiero para garantizar el correcto funcionamiento de los sistemas y así lograr el apoyo que el Consejo de Administración necesita. Los tres sistemas funcionan desde un eje transversal que es el Sistema de Gestión de la Calidad obteniendo así un mayor compromiso en cuanto al monitoreo en el cumplimiento de los diversos requisitos.

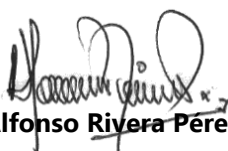
En cuanto a los efectos económicos que se derivaron de la aplicación de las políticas de riesgos, indicamos que en el 2025 por decisión del Consejo de Administración se ajustó el deterioro general de la cartera de las entidades asociadas al 10 %, con el fin de reducir la brecha existente entre la cartera en riesgo por efecto de la concentración y el nivel de cobertura que se tiene con el deterioro. Este ajuste representó \$61.531.065 como un mayor gasto por deterioro general adicional. También es importante indicar que se realizó ajuste de \$360.904.385 a la provisión para imprevistos como medida prudente frente a los siniestros futuros en los que pueda incurrir Servivir en el desarrollo de su actividad principal.



Luz Bibiana Ramírez-Orozco
Representante Legal



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T



Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P.136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS

consolidados

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

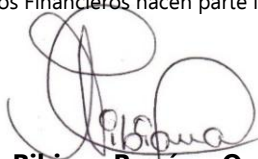
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre de los años 2025 y 2024
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2025	2024
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	2.802.406.871	1.698.531.429
Efectivo y equivalentes al efectivo		2.802.406.871	1.698.531.429
Activos financieros	8	4.007.964.822	3.711.032.556
Inversiones medidas al costo amortizado		4.007.964.822	3.711.032.556
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	9	572.459.370	745.108.165
Créditos comerciales		383.913.212	636.650.285
Intereses créditos comerciales		5.888.964	8.092.725
Deudores por prestación de servicios		42.762.990	19.746.400
Otras cuentas por cobrar		1.895.716	323.100
Cuentas por cobrar anticipo impuestos		137.998.488	80.295.655
Inventarios	10	10.607.673	11.344.460
Inventario elementos del servicio		10.607.673	11.344.460
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7.393.438.735	6.166.016.610
ACTIVO NO CORRIENTE			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	9	908.463.027	1.090.574.594
Créditos comerciales - L.P.		906.798.042	1.088.739.500
Impuesto diferido		1.664.985	1.835.094
Inventarios	10	915.000	915.000
Inventario para la venta		915.000	915.000
Activos intangibles	11	259.000.579	298.678.480
Gastos anticipados		110.915.050	106.819.150
Cargos diferidos		5.122.507	6.007.396
Mejoras a bienes ajenos		142.963.022	185.851.934
Propiedad planta y equipo	12	111.620.098	119.564.934
Muebles y equipo de cómputo		303.860.793	291.752.845
Equipo de transporte		181.251.508	181.251.508
Maquinaria y equipo		39.910.220	39.910.220
Depreciación acumulada		(413.402.423)	(393.349.639)
Activos financieros		92.678.755	84.020.755
Aportes en entidades cooperativas		92.678.755	84.020.755
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.372.677.459	1.593.753.763
TOTAL ACTIVOS		8.766.116.194	7.759.770.373

CONCEPTO	NOTA	2025	2024
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	13	1.614.409.903	1.380.444.483
Impuestos por pagar		100.622.759	73.988.266
Cuentas por pagar		129.751.046	93.567.754
Fondos educación		11.914.093	2.457.394
Fondos solidaridad		23.931.198	9.912.045
Aportes sociales		1.340.271.309	1.191.194.630
Otros pasivos		7.919.498	9.324.394
Provision para imprevistos		3.109.823.827	2.748.919.442
Provision para imprevistos		3.109.823.827	2.748.919.442
Beneficios a los empleados	14	70.646.410	73.587.723
Beneficios a los empleados		70.646.410	73.587.723
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4.794.880.140	4.202.951.648
TOTAL PASIVO		4.794.880.140	4.202.951.648
PATRIMONIO			
Capital		187.902.000	171.600.000
Capital mínimo irreducible		89.214.736	72.912.736
Aportes amortizados		98.687.264	98.687.264
Reservas		1.552.843.107	1.311.495.222
Reserva protección aportes		1.251.353.675	1.010.005.790
Reserva legal		1.489.432	1.489.432
Reserva adquisición de sede		300.000.000	300.000.000
Fondos		1.109.158.917	598.196.293
Fondo para amortización de aportes		550.000.000	300.000.000
Fondo para revalorización de aportes		374.147.083	186.156.050
Otros fondos		185.011.835	112.040.244
Resultados	15	1.121.332.028	1.475.527.207
Resultados acumulados adopción por primera vez		116.597.285	116.597.285
Diferencia en excedente 2015 entre PCGA y NIIF		2.446.095	2.446.095
Resultados años anteriores		76.772.812	(2.637.348)
Excedente del presente ejercicio		925.515.836	1.359.121.175
TOTAL PATRIMONIO		3.971.236.053	3.556.818.723
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		8.766.116.194	7.759.770.373

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramirez Orozco
Representante Legal


Alfonso Rivera Pérez


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

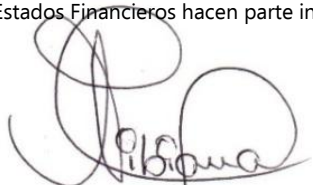
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO

del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2025 y 2024
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2025	2024
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	16	4.751.921.374	4.551.472.300
GASTOS EN OPERACIONALES ORDINARIAS	17		
Gasto de los servicios		1.685.673.647	1.542.476.085
Beneficios a los empleados		944.272.523	873.701.022
Gastos generales		674.344.100	657.058.775
Gastos por impuestos	18	175.655.430	144.902.633
Provision fondo de imprevistos		360.904.385	-
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		3.840.850.085	3.218.138.515
EXCEDENTE - UTILIDAD OPERACIONAL		911.071.288	1.333.333.786
Ganancias		14.586.137	26.918.766
Otros ingresos		14.586.137	26.918.766
Pérdidas		141.589	1.131.377
Otros gastos		141.589	1.131.377
EXCEDENTE (UTILIDAD)		925.515.836	1.359.121.175

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.



Luz Bibiana Ramírez Orozco
Representante Legal



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T



Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

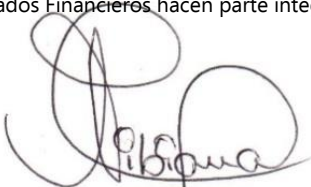
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

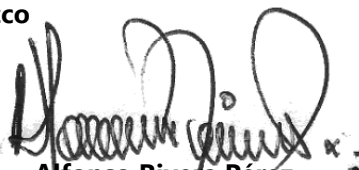
comparado al 31 de diciembre de los años 2025 y 2024
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	PATRIMONIO 2024	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO 2025
Capital mínimo irreducible	72.912.736	16.302.000	-	89.214.736
Aportes amortizados	98.687.264	-	-	98.687.264
Reserva protección aportes	1.010.005.790	241.347.885	-	1.251.353.675
Reserva legal	1.489.432	-	-	1.489.432
Reserva adquisición de sede	300.000.000	-	-	300.000.000
Fondo para amortización de aportes	300.000.000	250.000.000	-	550.000.000
Fondo para revalorización de aportes	186.156.047	187.991.033	-	374.147.080
Otros fondos	112.040.244	72.971.591	-	185.011.835
Resultado de ejercicios anteriores	(2.637.348)	79.410.159	-	76.772.812
Resultados acumulados adopción por primera vez	116.597.288	-	-	116.597.288
Diferencia en excedente 2015 entre PCGA y NIIF	2.446.096	-	-	2.446.096
Excedente - utilidad del presente ejercicio	1.359.121.175	925.515.836	1.359.121.175	925.515.836
TOTAL PATRIMONIO	3.556.818.723	1.773.538.504	1.359.121.175	3.971.236.053

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramírez Orozco
Gerente


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

comparado método indirecto del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2025 y 2024
cifras en pesos colombianos

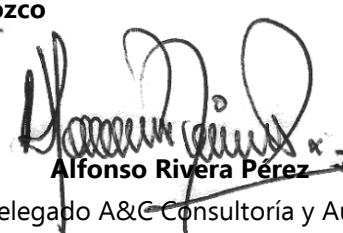
CONCEPTO		2025		2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
EXCEDENTE DEL PERIODO	+	916.472.503	+	1.341.295.408
MAS PARTIDAS PARA CONVERTIR				
Depreciación	+	33.737.112	+	28.360.008
Activos dados de baja	-	(13.684.328)	-	(17.445.156)
Perdida en venta de activos fijos	+	-	+	-
Provision fondo de imprevistos	+	360.904.385	+	-
Valoracion de inversiones metodo de participacion patrimonial	-	(47.925.332)	-	(61.584.393)
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		1.249.504.339		1.290.625.866
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES				
Variación en Cartera de crédito	+	530.316.552	+	659.972.034
Variación en Cuentas por cobrar	-	(67.372.372)	+	289.824.852
Variación en Inventario	+	736.787	+	4.117.677
Variación de Otros activos	+	31.019.901	+	90.891.402
Variación en Cuentas por pagar	+	21.433.734	+	8.591.173
Variación en Otros pasivos	-	(3.213.758)	-	(690.552)
Variación en Impuestos por pagar	+	28.443.355	+	13.390.109
Variación en Beneficios a los empleados	-	(2.941.313)	+	3.430.908
Variación Fondos sociales	+	23.475.852	+	12.365.266
VARIACIÓN EN PARTIDAS OPERACIONALES		561.898.738		1.081.892.868
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		1.811.403.077		2.372.518.735
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Variación en inversiones	-	(296.932.266)	-	(1.200.312.979)
Variación en Propiedad, planta y equipo	-	(12.107.948)	-	(36.877.764)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(309.040.214)		(1.237.190.743)

CONCEPTO	2025	2024
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación Obligaciones financieras	- (36.465.594)	- (33.460.914)
Variación Aportes Sociales	- (16.302.000)	- (6.780.000)
Variación de Revalorización de Aportes	+ 65.378.679	+ 100.409.411
Variación de Retorno Cooperativo	+ 100.000.000	+ 70.000.000
Variación en Capital Mínimo Irreducible	+ 16.302.000	+ 18.480.000
Variación de Reserva	+ 241.347.885	+ 202.813.896
Variación Fondo para Amortización de Aportes	+ 250.000.000	+ 200.000.000
Variación Fondo para Revalorización de Aportes	+ 187.991.033	+ 136.625.329
Variación de Otros Fondos	+ 72.971.591	+ 54.897.336
Distribución de Excedentes	- (1.279.711.016)	- (1.068.966.816)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(398.487.422)	(325.981.758)
TOTAL AUMENTO O DISMINUCIÓN	1.103.875.441	809.346.234
SALDO EFECTIVO COMIENZO EJERCICIO	1.698.531.429	889.185.194
SALDO EFECTIVO AL FINAL EJERCICIO	2.802.406.871	1.698.531.429

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramírez Orozco
Representante Legal


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

*por los años 2025 y 2024 terminados al 31 de diciembre
cifras expresadas en pesos colombianos*

NOTA 1

ENTIDAD SUBSIDIARIA

Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. (antes Funerales San Francisco Ltda.) se constituyó mediante escritura pública N°1022 el 10 de marzo de 1997 y adquirida en un 99 % por SERVIVIR el 19 de diciembre de 2001. Posteriormente, el 23 diciembre de 2009 adquirió la totalidad de sus acciones. El domicilio principal se encuentra en la Avenida Roosevelt 34 – 86 del Municipio de Santiago de Cali Colombia.

Su objeto social consiste en la prestación de servicios funerarios y afines a la comunidad en general.

La duración de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. es indefinida, por tanto, la información aquí mostrada fue preparada teniendo en cuenta que no existen incertidumbres significativas detectadas que puedan afectar su normal funcionamiento y que le impidan continuar como negocio en marcha.

De acuerdo con lo establecido en la sección 9 de las NIIF para las Pymes, Servivir como entidad controladora está obligada a presentar estados financieros consolidados con su subsidiaria Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

Se establece la obligación de consolidar los estados financieros de las dos (2) entidades porque Servivir tiene el control sobre Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., al poseer el 100 % de participación en la inversión.

La inversión se contabiliza al costo y en la consolidación se hace por el método de participación.

NOTA 2

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros consolidados de la Organización han sido preparados conforme a las NIIF para las Pymes, las cuales están contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre de 2015.

NOTA 3

3.1 PROCEDIMIENTO DE CONSOLIDACIÓN

Los estados financieros consolidados presentan la información financiera de Servivir y su subsidiaria Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. quienes en adelante en el presente documento se denominarán “La Organización”, por tratarse financieramente de una sola entidad económica. Al preparar los estados financieros consolidados de la Organización se:

- Combinaron línea por línea los estados financieros de la Organización, consolidando las partidas comunes que representen activos, pasivos, patrimonio, ingresos costos y gastos de contenido similar, y se
- Eliminó el importe en libros de la inversión que posee Servivir en Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., así como el capital social que presenta Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. en su patrimonio, al igual que los activos y pasivos recíprocos.

A continuación, se detalla el proceso de consolidación del año 2025:

ELIMINACIONES EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACION S.A.S	ELIMINACIONES		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO 2025
			DEBITO	CREDITO	
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.796.464.201	5.942.670			2.802.406.871
Inversiones medidas al costo amortizado	3.858.786.021	149.178.801			4.007.964.822
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	428.059.543	176.853.538			572.459.370
Cartera de crédito	423.653.296	0		39.740.084	383.913.212
Intereses cartera de crédito	5.888.964	0			5.888.964
Deterioro cartera de créditos	-43.961.010	0	43.961.010		0
Deudores por prestación de servicios	417.198	79.020.429		36.674.637	42.762.990
Otras cuentas por cobrar	1.828.516	67.200			1.895.716
Cuentas por cobrar anticipo impuestos	40.232.579	97.765.909			137.998.488
Inventarios	0	10.607.673			10.607.673
Inventario elementos del servicio	0	10.607.673			10.607.673
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7.083.309.765	342.582.681	43.961.010	76.414.721	7.393.438.735
ACTIVO NO CORRIENTE					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	912.564.348	1.664.985			908.463.027
Cartera de crédito - L.P	1.013.960.387	0		107.162.345	906.798.042
Deterioro cartera de créditos - L.P.	-101.396.039	0	101.396.039		0
Otras cuentas por cobrar	0	0			0
Impuesto diferido	0	1.664.985			1.664.985
Inventarios	0	915.000			915.000
Inventario para la venta		915.000			915.000
Activos intangibles	105.561.057	153.439.522			259.000.579
Gastos anticipados	100.438.550	10.476.500			110.915.050
Cargos diferidos	5.122.507	0			5.122.507
Mejoras a bienes ajenos	0	142.963.022			142.963.022
Propiedad Planta y equipo	84.475.319	27.144.779			111.620.098
Muebles y equipo de computo	173.628.819	130.231.974			303.860.793
Equipo de transporte	181.251.508	0			181.251.508
Maquinaria y equipo	39.910.220	0			39.910.220
Depreciación acumulada	-310.315.228	-103.087.195			-413.402.423
Activos financieros	92.678.755	0			92.678.755
Aportes en entidades cooperativas	92.678.755	0			92.678.755
Inversiones en entidades subsidiarias	291.437.986	0			0
Inversiones medidas al metodo de participación	291.437.986	0		291.437.986	0
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.486.717.465	183.164.286	101.396.039	398.600.331	1.372.677.459
TOTAL ACTIVOS	8.570.027.231	525.746.968	145.357.048	475.015.052	8.766.116.194
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4.690.227.130	110.421.321			4.724.233.730
Obligaciones financieras	0	39.740.084	39.740.084		0
Impuestos por pagar	57.934.375	42.688.384			100.622.759
Cuentas por pagar	143.902.278	22.523.405	36.674.637		129.751.046
Fondos educacion	11.914.093	0			11.914.093
Fondos solidaridad	23.931.198	0			23.931.198
Aportes sociales	1.340.271.309	0			1.340.271.309
Otros pasivos	2.450.050	5.469.448			7.919.498
Provision para imprevistos	3.109.823.827	0			3.109.823.827
Beneficios a empleados	53.921.095	16.725.315			70.646.410
Beneficios a empleados	53.921.095	16.725.315			70.646.410
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.744.148.225	127.146.636	76.414.721	0	4.794.880.140
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones financieras	0	107.162.345	107.162.345		0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0	107.162.345	107.162.345	0	0
TOTAL PASIVO	4.744.148.225	234.308.981	183.577.066	0	4.794.880.140
PATRIMONIO					
Capital	187.902.000	200.000.000			187.902.000
Capital social	0	200.000.000	200.000.000		0
Capital mínimo irreducible	89.214.736	0			89.214.736
Aportes amortizados	98.687.264	0			98.687.264
Reservas	1.551.353.675	1.489.432			1.552.843.107
Reserva proteccion aportes	1.251.353.675	0			1.251.353.675
Reserva legal	0	1.489.432			1.489.432
Reserva adquisición de sede	300.000.000	0			300.000.000
Fondos	1.109.158.917	0			1.109.158.917
Fondo para amortizar aportes	550.000.000	0			550.000.000
Fondo para revalorización de aportes	374.147.083	0			374.147.083
Otros fondos	185.011.835	0			185.011.835
Resultados	977.464.413	89.948.554			1.121.332.028
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	7.680.044			116.597.285
Diferencia en exc / util 2015 entre PCGA y NIIF	0	2.446.095			2.446.095
Resultados años anteriores	0	31.897.082	43.512.654	88.388.383	76.772.812
Excedente del presente ejercicio	868.547.171	47.925.332	47.925.332	56.968.665	925.515.836
TOTAL PATRIMONIO	3.825.879.005	291.437.986	291.437.986	145.357.048	3.971.236.055
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8.570.027.231	525.746.968	475.015.052	145.357.048	8.766.116.194

ELIMINACIONES EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACION S.A.S	ELIMINACIONES		ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO 2025
			DEBITO	CREDITO	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.250.734.188	1.129.728.721	628.541.535		4.751.921.374
GASTOS EN OPERACIONALES ORDINARIAS					
Gasto de los servicios	1.806.140.211	433.571.436	0	554.038.000	1.685.673.647
Beneficios a empleados	649.205.476	295.067.047	0	0	944.272.523
Gastos generales	520.314.978	285.501.322	0	131.472.200	674.344.100
Gastos por impuestos	98.456.883	77.198.547	0	0	175.655.430
Provision fondo de imprevistos	360.904.385	0	0	0	360.904.385
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	3.435.021.933	1.091.338.352	0	685.510.200	3.840.850.085
EXCEDENTE - UTILIDAD OPERACIONAL	815.712.255	38.390.369	628.541.535	-685.510.200	911.071.288
Ganancias	52.923.578	9.587.892	47.925.332	0	14.586.137
Otros Ingresos	52.923.578	9.587.892	47.925.332	0	14.586.137
Pérdidas	88.661	52.928	0	0	141.589
Otros Gastos	88.661	52.928	0	0	141.589
EXCEDENTE (UTILIDAD)	868.547.171	47.925.333	676.466.867	-685.510.200	925.515.836

3.2 PARTIDAS RECÍPROCAS ENTRE SERVIVIR Y FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACION S.A.S. QUE SE ELIMINAN

3.2.1 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Para la presentación de los estados financieros consolidados se elimina el valor de \$146.902.429 que corresponde a la obligación financiera que tiene Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. con Servivir, correspondientes a la construcción de la Capilla Altair. Las características de esta operación son las siguientes:

CONSTRUCCIÓN CAPILLA ALTAIR	
Valor del crédito	340.000.000
Interés	0,00 %
Puntos adicionales	0,00 %
Tasa de financiación	8,98 %
Tasa nominal anual	8,63 %
Tasa nominal mensual	0,72 %
Plazo en meses	120
Cuota	4.239.245
Fecha inicial	30-abr-2019

Finalidad: Proveer de recursos a Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. para llevar a cabo la construcción de una capilla de velación y tener una nueva opción de servicio para atender las necesidades inmediatas..

3.2.2 INVERSIÓN EN SUBSIDIARIA

\$200.000.000 que representa el capital suscrito y pagado por Servivir en Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

3.2.3 INGRESOS Y GASTOS RECÍPROCOS

Registra los ingresos y gastos obtenidos por Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., producto de los servicios que se prestan mutuamente.

Ingresos Obtenidos por Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. de Servivir:

CONCEPTO	2025
Ingresos obtenidos de actividades ordinarias	1.129.728.721
Menos: Ingresos obtenidos de Servivir	502.404.000
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	627.324.721

Ingresos obtenidos por Servir de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

CONCEPTO	2025
Ingresos obtenidos de actividades ordinarias	4.250.734.188
Menos: Ingresos obtenidos de Fraternidad	
Intereses crédito Capilla Altair	14.404.686
Arrendamiento carrozas	51.634.000
Arrendamiento local	41.552.641
	107.591.327
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.143.142.861

NOTA 4

TRANSACCIONES Y SALDOS INTRAGRUPO

Como se pudo evidenciar en la nota anterior, las transacciones y los saldos intragrupo, incluyendo ingresos y gastos, se eliminan en su totalidad. Las cuentas por cobrar y por pagar de manera recíproca también fueron eliminadas.

NOTA 5

FECHA UNIFORME PARA LA PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN

Los estados financieros consolidados fueron preparados con los estados financieros de la Organización y tienen la misma frecuencia de presentación, es decir anual del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025.

NOTA 6

RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES Y BASES DE PREPARACIÓN

Los estados financieros consolidados se prepararon utilizando las mismas políticas contables y las bases de preparación detalladas en la Nota N°3 de los estados financieros separados, para transacciones similares y para otros sucesos y condiciones que se hayan producido en circunstancias parecidas.

Adicional a las políticas detalladas en la Nota N°3 de los estados financieros separados, para los estados financieros consolidados también se tuvo en cuenta lo siguiente:

6.1 INVENTARIO

La Organización mide los inventarios al importe que sea menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. No se determinó la existencia de deterioro en los mismos, basado en la valoración de cada uno de los elementos de inventario al final del periodo.

6.2 IMPUESTO A LAS GANANCIAS

La Organización reconoce el gasto por los impuestos en sus estados financieros, cumpliendo con el deber formal y sustancial que establecen las normas fiscales en Colombia.

6.3 ADQUISICIÓN Y DISPOSICIÓN DE SUBSIDIARIAS

Los ingresos y los gastos de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. se incluyen en los estados financieros consolidados desde la fecha de adquisición hasta la fecha en que Servir deje de controlar a la subsidiaria.

NOTA 7

CIFRAS DE LA SUBSIDIARIA FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACIÓN S.A.S

A continuación, se presentan las principales cifras de los Estados Financieros de la subsidiaria:

ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS	COSTOS / GASTOS	RESULTADO NETO
525.746.968	234.308.981	291.437.986	1.139.316.613	1.091.391.280	47.925.332

NOTA 8

EFFECTIVO Y ACTIVOS FINANCIEROS

8.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Los recursos disponibles en cuentas de ahorro se encuentran distribuidos en entidades del sector solidario y financiero. El 96 % de los recursos cuentan con un tratamiento especial donde generaron rentabilidades cercanas a la DTF promedio registrada en el año 2025. La organización se beneficia con bajos costos financieros en la operación vía reciprocidad.

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO 2025	CONSOLIDADO 2024
CAJA				
Caja general	1.203.108	0	1.203.108	555.000
Cajas menores oficina	2.135.250	1.511.750	3.647.000	2.000.000
Subtotal	3.338.358	1.511.750	4.850.108	2.555.000
BANCOS				
Banco de Bogotá Cuenta de Ahorros	54.024.138	10.016.518	64.040.656	31.689.234
Bancoomeva Cuenta de Ahorro	90.372.941	46.124.633	136.497.575	243.492.991
Coopcentral Cuenta de Ahorro	6.677.379	0	6.677.379	75.204.669
Subtotal	151.074.459	56.141.151	207.215.610	350.386.894
TOTAL	151.674.459	58.096.151	209.770.610	352.386.894
EQUILENTES AL EFECTIVO				
Fiducoomeva	657.926.864	0	657.926.864	506.769.278
Fidubogotá	830.833.955	0	830.833.955	30.029.022
Subtotal	1.488.760.819	0	1.488.760.819	536.798.300
TOTAL	2.796.464.201	5.942.670	2.802.406.871	1.698.531.429

8.2 INVERSIONES MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO

Las inversiones se encuentran representadas en certificados de depósito a término fijo del Banco de Bogotá, Bancoomeva y Coopcentral, que van desde 90 a 120 días, con una tasa ponderada del 8,3 %, cercana a la tasa efectiva promedio del DTF registrada por el Banco de la República durante el 2025. Estas inversiones no tienen ninguna restricción que condicione su titularidad a favor de la entidad y los intereses sobre estos títulos de renta fija se reconocen mensualmente.

ENTIDAD	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO 2025	CONSOLIDADO 2024
Banco de Bogotá	545.013.687	146.365.024	691.378.711	532.326.336
Intereses por Cobrar Banco de Bogotá	6.781.165	2.813.777	9.594.942	7.004.909
Bancoomeva	1.669.522.989	0	1.669.522.989	1.792.047.555
Intereses por Cobrar Bancoomeva	26.045.027	0	26.045.027	15.161.127
Coopcentral	1.596.012.435	0	1.596.012.435	1.344.162.677
Intereses por Cobrar Coopcentral	15.410.718	0	15.410.718	20.329.952
TOTAL	3.858.786.021	149.178.801	4.007.964.822	3.711.032.556

NOTA 9

DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

9.1 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos que conforman este grupo son los siguientes:

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	2025	2024
ACTIVO CORRIENTE				
Cartera de Crédito	383.913.212	0	383.913.212	636.650.285
Intereses cartera de créditos	5.888.964	0	5.888.964	8.092.725
Deudores por prestación de servicios	417.198	42.345.792	42.762.990	19.746.400
Otras cuentas por cobrar	1.828.516	67.200	1.895.716	323.100
Cuentas por cobrar anticipo impuestos	40.232.579	97.765.909	137.998.488	80.295.655
TOTAL	432.280.469	140.178.901	572.459.370	745.108.165

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	2025	2024
ACTIVO NO CORRIENTE				
Cartera de Crédito	906.798.042	0	906.798.042	1.088.739.500
Otras cuentas por cobrar	0	1.664.985	1.664.985	1.835.094
Impuesto diferido	906.798.042	1.664.985	908.463.027	1.090.574.594
TOTAL	906.798.042	0	906.798.042	1.088.739.500

Se eliminaron los siguientes rubros que corresponden a cuentas por cobrar entre sí:

CONCEPTO	2025
Deudores por prestación de servicios	36.674.637
Obligaciones financieras	146.902.429
TOTAL	183.577.066

9.2 CUENTAS POR COBRAR ANTICIPO DE IMPUESTOS

Representa los saldos por concepto de impuesto diferido; retenciones en la fuente impuesto de renta e industria y comercio, que hacen las entidades asociadas y los clientes producto de la facturación por ventas del plan exequial y servicio funerario.

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	2025
Retención por industria y comercio Cali	18.703.493	7.030.320	25.733.813
Retención por renta	21.529.086	56.446.589	77.975.675
Saldo a favor en renta		34.289.000	34.289.000
Impuesto diferido	0	1.664.985	1.664.985
TOTAL	40.232.579	99.430.894	139.663.473

El impuesto diferido en el año 2025 fue originado en la causación del impuesto de renta, como resultado de las diferencias temporarias en la depreciación de activos.

9.3 EXCEPCIONES QUE NO APLICAN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Entendemos que el Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 no contempló la excepción en el tratamiento de cartera de crédito y su deterioro en los estados financieros consolidados, por tanto, la Organización mide y presenta de manera diferente estas partidas.

Significa lo anterior que, para los estados financieros consolidados no se incluyó el deterioro descrito en los estados financieros separados por valor de \$145.357.048 para el 2025 y de \$88.388.283 para el 2024, debido a que no fue necesario incluir un deterioro basado en un sistema de administración de riesgo crediticio que le permita estimar la pérdida incurrida dada la probabilidad de incumplimiento de cada una de las operaciones individuales de crédito. Lo anterior debido a que, al ser valoradas cada una de ellas, la Organización concluye que todos los saldos son recuperables y no hay evidencia ni muestra señales de deterioro.

NOTA 10

INVENTARIOS

CONCEPTO	2025	2024
Inventario elementos del servicio	10.607.673	11.344.460
Inventario disponible para la venta	915.000	915.000
TOTAL	11.522.673	12.259.460

Los valores registrados en el concepto inventario elementos del servicio comprenden todos los componentes que se tienen en existencia para abastecer los servicios funerarios. El inventario disponible para la venta corresponde a un lote en propiedad de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S en uno de los parques cementerios de la ciudad.

Fraternidad mide los inventarios al costo utilizando el método de promedio ponderado.

Durante el 2025 los inventarios no sufrieron pérdidas por deterioro y tampoco tienen ninguna limitación a la propiedad de los mismos.

NOTA 11**ACTIVOS INTANGIBLES**

El valor consolidado y registrado para el cierre de 2024 por \$298.678.480 está compuesto de la siguiente manera:

CONCEPTO	2025	2024
Derechos en Camposanto Metropolitano	782.400	782.400
Derechos en Jardines del Palmar	56.340.000	81.070.000
Derechos en Siempre SAS	53.792.650	24.966.750
Licencia Windows Server	5.122.507	6.007.396
Mejoras a bienes ajenos	142.963.022	185.851.934
TOTAL	259.000.579	298.678.480

Los derechos adquiridos en los diferentes camposantos están destinados a satisfacer la demanda de los servicios de inhumación o cremación como destino final en la prestación del servicio funerario.

La licencia de Windows server para Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., son adquisiciones debidamente autorizadas por el Consejo de Administración y Junta Directiva respectivamente, para mejorar la infraestructura tecnológica.

Las mejoras a bienes ajenos corresponden a remodelaciones que Fraternidad ha realizado a la infraestructura, para la prestación del servicio funerario.

NOTA 12**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Registra el valor de los elementos de propiedad planta y equipo que posee la organización.

La Organización determinó en su política reconocer al momento de su adquisición el costo de todo elemento de propiedad, planta y equipo que supere un (1) SMMLV para Fraternidad Capilla de Velación SAS y dos (2) SMMLV para Servivir. Se lleva el control de todas las existencias, inclusive de aquellos elementos que no cumplen con la política de reconocimiento.

Las vidas útiles obedecen a una política de renovación de activos fijos que al momento de su valoración y de acuerdo a la actividad que desarrolla, se establecieron como lo dice la Nota 3.1.4 de este informe.

El método de depreciación es el asignado por línea recta y los saldos consolidados son los siguientes:

CONCEPTO / MOVIMIENTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO
MUEBLES Y ENSERES			
Saldo inicial	34.412.962	92.933.361	127.346.323
Más:			
Compras	2.749.300	0	2.749.300
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	0	0	0
Costo Muebles y Enseres	37.162.262	92.933.361	130.095.623
Depreciación del periodo	(3.440.213)	(2.739.838)	(6.180.050)
Depreciación acumulada	(33.633.564)	(78.109.248)	(111.742.812)
Valor Neto Muebles y Enseres	3.528.698	14.824.113	18.352.811
EQUIPO DE CÓMPUTO			
Saldo inicial	127.348.129	16.906.852	144.254.981
Más:			
Compras	22.164.756	878.220	23.042.976
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	(13.046.328)	0	(13.046.328)
Costo Equipos de Cómputo	136.466.557	17.785.072	154.251.629
Depreciación del periodo	(6.111.038)	(3.115.435)	(9.226.472)
Depreciación acumulada	(86.638.118)	(10.596.061)	(97.234.179)
Valor Neto Equipos de Cómputo	49.828.439	7.189.011	57.017.450

CONCEPTO / MOVIMIENTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO
MAQUINARIA Y EQUIPO			
Saldo inicial	39.910.220	20.151.541	60.061.761
Más:			
Compras	0	0	0
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	0	(638.000)	(638.000)
Costo Maquinaria y Equipo	39.910.220	19.513.541	59.423.761
Depreciación del periodo	(3.991.341)	(654.919)	(4.646.261)
Depreciación acumulada	(8.792.038)	(14.381.886)	(23.173.924)
Valor Neto Maquinaria y Equipo	31.118.182	5.131.655	36.249.837
VEHÍCULOS			
Saldo inicial	181.251.508	0	181.251.508
Más:			
Compras	0	0	0
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	0	0	0
Costo Vehículos	181.251.508	0	181.251.508
Depreciación del periodo	0	0	0
Depreciación acumulada	(181.251.508)	0	(181.251.508)
Valor Neto Vehículos	0	0	0
TOTAL COSTO	394.790.547	130.231.974	525.022.521
TOTAL DEPRECIACIÓN DEL PERIODO	(13.542.592)	(6.510.192)	(20.052.784)
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(310.315.226)	(103.087.195)	(413.402.421)
TOTAL NETO AÑO	84.475.319	27.144.779	111.620.098

La medición posterior de los elementos de propiedad, planta y equipo se calcula por el costo menos depreciación y deterioro.

Las bajas son aprobadas por el Consejo de Administración y Junta Directiva respectivamente.

No existe ninguna restricción sobre los elementos de propiedad, planta y equipo de la Organización (gravámenes - pignoraciones).

NOTA 13

ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

13.1 APORTES SOCIALES

El Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 no permitió la excepción en el tratamiento de aportes sociales en los estados financieros consolidados, por tanto, la Organización presenta de manera diferente esta partida.

Los aportes sociales de Servivir se presentan en el pasivo, excepto la parte que corresponde al capital mínimo irreducible.

CONCEPTO	2025	2024
Aportes sociales	111.359.016	127.661.016
Revalorización de aportes	467.253.840	401.875.161
Retorno cooperativo	761.658.453	661.658.453
TOTAL	1.340.271.309	1.191.194.630

Servivir no establece ningún derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de las entidades asociadas, por tanto, estas son devueltas en su totalidad al momento de su desvinculación.

NOTA 14**BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

CONCEPTO	2025	2024
Cesantías	46.613.526	49.567.057
Intereses de cesantías	5.386.877	5.922.829
Vacaciones	16.888.964	16.340.794
Prima de vacaciones	1.757.043	1.757.043
TOTAL	70.646.410	73.587.723

Los intereses a las cesantías fueron pagados antes del 31 de enero de 2026, de igual forma las cesantías se consignaron en los diferentes fondos antes del 14 de febrero de este mismo año como lo indica la legislación laboral.

Los pagos a los trabajadores anteriormente descritos son atendidos en un término inferior a 12 meses siguientes al cierre del periodo en el cual han prestado sus servicios.

NOTA 15**RESULTADOS**

En este grupo se registran los resultados obtenidos por el desarrollo del objeto social de la Organización; incluye también los resultados producto de adoptar las normas internacionales por primera vez, así:

CONCEPTO	2025	2024
Resultados acumulados adopción por primera vez	116.597.285	116.597.285
Diferencia en exc / útil 2015 entre PCGA y NIIF	2.446.095	2.446.095
Resultados años anteriores	76.772.812	-2.637.348
Excedente del presente ejercicio	925.515.836	1.359.121.175
TOTAL	1.121.332.028	1.475.527.208

El desglose del 2025 se presenta a continuación:

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO 2025
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	7.680.044	116.597.285
Diferencia en exc / útil 2015 entre PCGA y NIIF	0	2.446.095	2.446.095
Resultados años anteriores	44.875.730	31.897.082	76.772.812
Excedente del presente ejercicio	877.590.504	47.925.332	925.515.836
TOTAL	1.031.383.475	89.948.554	1.121.332.028

15.1 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

El impacto final en la adopción del nuevo marco normativo para la Organización fue positivo, adicionando el patrimonio en \$116.597.288, a continuación, se presenta un detalle por cada entidad:

Por Servivir:

PATRIMONIO			
	Debitos	créditos	
Activos fijos dados de baja	12.274.073	33.883.714	Reversion depreciacion act. dados de baja
Diferido Direccionamiento estrat.	7.303.100	21.931.031	Reversion desvalorizacion
		72.679.670	Reversión provisiones
Saldo débito	19.577.173	128.494.415	
		108.917.242	

Por Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.:

PATRIMONIO		
Debitos	Créditos	
Activos dados de baja	201.489.432	Saldo Inicial
Reversión de Ajustes por Inf	43.627.631	Reversion depreciacion act dados de baja y por ampliación de su vida util
	10.060.072	Reversión Ajustes por Inf a la depreciación
46.007.660	255.177.134	
	46.007.660	
	209.169.474	
	7.680.043	Impacto final

NOTA 16

INGRESOS ORDINARIOS

Corresponde a valores recibidos y/o causados por la Organización como resultado de las operaciones desarrolladas en el cumplimiento de su objeto social.

La Organización aplica los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de la sección 23 de las NIIF para las Pymes por separado a cada transacción.

CONCEPTO	2025	2024
Ingresos de actividades ordinarias	4.751.921.374	4.551.472.300

NOTA 17

GASTO POR OPERACIONES ORDINARIAS

Representa las erogaciones efectuadas para el normal desarrollo de actividades directamente relacionadas con sus ingresos generados, y permiten a la Organización cumplir con labores administrativas y sociales en beneficio de sus entidades asociadas, clientes y de la comunidad en general.

NOTA 18

GASTO POR IMPUESTOS

Representa los impuestos del orden municipal, departamental y nacional que paga la Organización durante el periodo, todos ellos se encuentran al día en sus vigencias.

CONCEPTO	2025	2024
Industria y comercio	62.908.505	60.965.564
IVA gastos comunes	82.782.053	75.268.383
Impuesto al consumo	1.595.056	2.757.148
Impuesto de vehículos	786.200	748.300
Impuesto a la bolsa plástica	1.061	858
Tasa de seguridad y convivencia	622.396	665.934
Impuesto de renta	26.790.050	3.993.850
Impuesto diferido	170.109	502.596
TOTAL	175.655.430	144.902.633


Luz Bibiana Ramírez Orozco
 Representante Legal


Lady Johanna Serna Riascos
 Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P.136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial
 Ver Opinión Adjunta

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores
REPRESENTANTES ENTIDADES ASOCIADAS
SERVIVIR GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMIA SOLIDARIA
Santiago de Cali

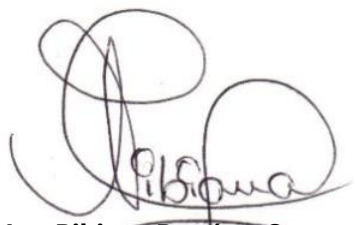
Nosotros, el Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2025 y 2024, de acuerdo con la ley 222 de 1995 y las disposiciones del Anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorporó las Normas de Contabilidad /8e Información Financiera, los parámetros definidos en la Circular Básica Contable Financiera y el Plan de Cuentas para el Sector Solidario. Esta certificación incluye las notas sobre las principales políticas contables y cifras de los Estados Financieros que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos para la medición inicial, posterior y revelaciones han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior, por lo tanto, reflejan razonablemente la Situación Financiera de la empresa a 31 de diciembre de 2025 y 2024, además:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los Libros Oficiales y Auxiliares respectivos.
- b. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
- c. Garantizamos la existencia de los Activos y Pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2025 y 2024, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- d. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos con ellos.
- e. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los Activos, Pasivos y Contingencias, así como también las garantías que hemos dado a terceros.

Dado en Santiago de Cali, a los 24 días del mes de marzo de 2026.

Cordialmente,



Luz Bibiana Ramírez Orezco
Representante Legal



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Señores
REPRESENTANTES ENTIDADES ASOCIADAS
SERVIVIR GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMIA SOLIDARIA
Santiago de Cali

Nosotros, el Representante Legal y Contador de Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., certificamos que hemos verificado las afirmaciones aquí contenidas, conforme a lo establecido en la ley 222 de 1995, las disposiciones del Anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorporó las Normas de Contabilidad e Información Financiera y los parámetros definidos en el capítulo XI de la Circular Básica Contable Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, que hemos tomado de los libros de la subsidiaria al 31 de diciembre de 2025 y que antes de haber sido puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- I. Los estados financieros consolidados, que se presentarán a la Asamblea General Ordinaria no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación de las operaciones de Servivir Consolidada.
- II. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de Servivir Consolidada al 31 de diciembre de 2025 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el periodo terminado en esa fecha.
- III. Todos los hechos económicos realizados por Servivir Consolidada durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025 han sido reconocidos en los estados financieros.
- IV. Se han eliminado todas las partidas reciprocas entre Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.
- V. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
- VI. Todos los hechos económicos que afectan a Servivir Consolidada han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Dado en Santiago de Cali, a los 24 días del mes de marzo de 2026.

Cordialmente,



Luz Bibiana Ramírez Orozco
Representante Legal



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T

PROYECTO DE APLICACIÓN DE EXCEDENTES

expresado en pesos

Excedente a diciembre 31 de 2025		\$868.547.171
Menos: excedentes obtenidos con terceros Art. 10 Ley 79/88		\$55.084.726
Excedente para Distribuir		\$813.462.445
Reserva Protección de Aportes	20 %	\$162.692.489
Fondo de Educación	20 %	\$162.692.489
Fondo de Solidaridad	10 %	\$81.346.245
Total de Ley	50 %	\$406.731.223
A disposición de la Asamblea	50 %	\$406.731.222
PROPUESTA DE LA ADMINISTRACIÓN		
Fondo para Revalorización de Aportes		\$136.731.222
Retorno Cooperativo		\$150.000.000
Fondo para Amortización de Aportes		\$120.000.000
Revalorización de Aportes en el 5,10 % tomando los recursos del Fondo para Revalorización de Aportes, esto es \$72.903.789		