



FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP

NIT- 860.065.466 - 8

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS
(Cifras en miles de pesos colombianos)

	Nota	2025 \$	2024 \$
ACTIVO			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4	\$ 274.997	\$ 289.802
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	5	\$ 477.725	\$ 492.475
CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	6	\$ 1.365.758	\$ 1.096.700
INVENTARIOS	7	\$ 987	\$ 583
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8	\$ 51.572	\$ 476.100
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	9	\$ 23.213	\$ 11.640
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 2.194.252	\$ 2.367.300
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIÓN ESPE	4	\$ 65.950	\$ 60.403
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	5	\$ 96.138	\$ 89.515
CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	6	\$ 4.624.074	\$ 4.729.221
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	9	\$ 93.969	\$ 0
ACTIVOS MATERIALES	10	\$ 506.742	\$ 13.547
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 5.386.874	\$ 4.892.685
TOTAL ACTIVO		\$ 7.581.125	\$ 7.259.984
PASIVO			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	11	\$ 55.436	\$ 37.443
CUENTAS POR PAGAR	12	\$ 167.844	\$ 87.086
IMPUESTOS POR PASIVOS CORRIENTES	13	\$ 12.754	\$ 15.245
BENEFICIO A EMPLEADOS	14	\$ 7.297	\$ 8.336
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	15	\$ 137.226	\$ 135.187
OTROS PASIVOS CORRIENTES	16	\$ 4.000	\$ 0
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 384.557	\$ 283.298
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>			
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	11	\$ 1.874.728	\$ 1.821.835
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$ 1.874.728	\$ 1.821.835
TOTAL PASIVO		\$ 2.259.285	\$ 2.105.132
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	17	\$ 4.299.031	\$ 4.150.220
CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE		\$ 142.350	\$ 130.000
RESERVAS		\$ 818.183	\$ 816.144
FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA		\$ 49.313	\$ 48.293
RESULTADOS DEL EJERCICIO		\$ 12.964	\$ 10.195
TOTAL PATRIMONIO		\$ 5.321.841	\$ 5.154.852
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 7.581.125	\$ 7.259.984

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.


GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)


WILLIAM POLANÍA PUENTES
Contador T.P.No. 73351 - T
(Ver Certificación Adjunta)


WILMAN ARLEY MUÑOZ BUSTOS
Revisor Fiscal T.P No. 199068 - T
Delegado AUDIGRUP SAS
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP
NIT- 860.065.466 - 8

ESTADO DE RESULTADOS - POR FUNCIÓN DEL GASTO
 ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS

(Cifras en miles de pesos colombianos)

	Nota	2025 \$	2024 \$
<u>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</u>			
(+) INGRESOS CARTERA DE CREDITO	18	\$ 702.991	\$ 720.245
(+) INGRESOS FINANCIEROS	18	\$ 71.024	\$ 85.504
(-) COSTO SERVICIO	20	\$ 20.871	\$ 22.001
GANANCIA BRUTA		\$ 753.144	\$ 783.748
(-) GASTOS DE OPERACIÓN	21	\$ 487.392	\$ 487.461
(-) GASTOS FONDO DE BIENESTAR	22	\$ 189.116	\$ 252.772
(-) DETERIORO DE CARTERA	6	\$ 21.978	\$ 31.339
(-) DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	10	\$ 39.677	\$ 34.246
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 738.163	\$ 805.818
GANANCIA DE OPERACIÓN		\$ 14.981	-\$ 22.069
(+) OTROS INGRESOS	19	\$ 17.852	\$ 48.882
(-) OTROS GASTOS	23	\$ 7.210	\$ 8.588
(-) GASTOS FINANCIEROS	24	\$ 12.659	\$ 8.029
EXCEDENTES NETOS		\$ 12.964	\$ 10.195

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
 Representante Legal
 (Ver Certificación Adjunta)

WILLIAM POLANÍA PUENTES
 Contador T.P. No. 73351 - T
 (Ver Certificación Adjunta)

WILMAN ARLEY MUÑOZ BUSTOS
 Revisor Fiscal T.P No. 199068 - T
 Delegado AUDIGRUP SAS
 (Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP
NIT- 860.065.466 - 8

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(CON CIFRAS COMPARATIVAS POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024)
(Cifras en miles de pesos colombianos)

	Aportes Sociales	Reservas	Fondos de Destinación Específica	Excedentes Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ 3.988.601	\$ 815.484	\$ 48.293	\$ 0	\$ 3.290	\$ 4.855.668
RESULTADO INTEGRAL:						
TRASLADO A EXCEDENTE ACUMULADOS	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 3.290	-\$ 3.290	\$ 0
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 10.195	\$ 10.195
DISTRIBUCIÓN Y APLICACIÓN DE EXCEDENTES	\$ 0	\$ 0	\$ 0	-\$ 3.290	\$ 0	-\$ 3.290
TOTAL RESULTADO INTEGRAL	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 6.906	\$ 6.906
INCREMENTO POR APORTACIONES DE LOS ASOCIADOS	\$ 420.930	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 420.930
DISMINUCIÓN POR RETIROS DE LOS ASOCIADOS	-\$ 129.311	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	-\$ 129.311
CONSTITUCIÓN DE RESERVAS	\$ 0	\$ 659	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 659
INCREMENTOS FONDOS SOCIALES	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	\$ 4.280.220	\$ 816.144	\$ 48.293	\$ 0	\$ 10.195	\$ 5.154.852
RESULTADO INTEGRAL:						
TRASLADO A EXCEDENTE ACUMULADOS	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 10.195	-\$ 10.195	\$ 0
RESULTADO DEL PERIODO	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 12.964	\$ 12.964
DISTRIBUCIÓN Y APLICACIÓN DE EXCEDENTES	\$ 0	\$ 0	\$ 0	-\$ 10.195	\$ 0	-\$ 10.195
TOTAL RESULTADO INTEGRAL	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 2.769	\$ 2.769
INCREMENTO POR APORTACIONES DE LOS ASOCIADOS	\$ 486.673	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 486.673
DISMINUCIÓN POR RETIROS DE LOS ASOCIADOS	-\$ 325.513	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	-\$ 325.513
CONSTITUCIÓN DE RESERVAS	\$ 0	\$ 2.039	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 2.039
INCREMENTOS FONDOS SOCIALES	\$ 0	\$ 0	\$ 1.020	\$ 0	\$ 0	\$ 1.020
SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	\$ 4.441.381	\$ 818.183	\$ 49.313	\$ 0	\$ 12.964	\$ 5.321.841

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)

WILLIAM POLANÍA PUENTES
Contador T.F. No. 73351 - T
(Ver Certificación Adjunta)

WILMAN ARLEY MUÑOZ BUSTOS
Revisor Fiscal T.P No. 199068 - T
Delegado AUDIGRUP SAS
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP
NIT- 860.065.466 - 8

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

METODO INDIRECTO

A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS

(Cifras en miles de pesos colombianos)

	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDADES DEL EJERCICIO	\$ 12.964	\$ 10.195
Mas partidas en resultados que no afectan el efectivo:		
DETERIORO	\$ 21.978	\$ 31.339
AMORTIZACION Y DEPRECIACIÓN	\$ 98.551	\$ 34.246
PROVISIONES	\$ 4.000	\$ 0
RECUPERACION DE DETERIORO	-\$ 2.294	-\$ 5.070
OTROS (INGRESO) GASTOS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	-\$ 206	-\$ 2.181
Cambios en partidas de operación:		
(AUMENTO) DISMINUCIÓN DE CARTERA DE CREDITOS	-\$ 163.912	-\$ 78.260
(AUMENTO) DISMINUCIÓN INVENTARIOS	-\$ 404	\$ 293
(AUMENTO) DISMINUCIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 424.529	-\$ 428.529
AUMENTO (DISMINUCIÓN) CUENTAS POR PAGAR	\$ 80.758	-\$ 11.886
AUMENTO (DISMINUCIÓN) IMPUESTOS GRAVAMENES	-\$ 2.491	\$ 0
AUMENTO (DISMINUCIÓN) BENEFICIO A EMPLEADOS	-\$ 1.039	\$ 258
AUMENTO (DISMINUCIÓN) FONDOS SOCIALES	\$ 2.039	\$ 329
AUMENTO (DISMINUCIÓN) OTROS PASIVOS	\$ 4.000	\$ 0
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 478.473	-\$ 449.266
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(AUMENTO) DISMINUCIÓN DE INVERSIONES	\$ 8.127	\$ 201.873
(AUMENTO) DISMINUCIÓN INTANGIBLES	-\$ 194.571	-\$ 19.604
(AUMENTO) DISMINUCIÓN PROPIED, PLANTA Y EQUIPO	-\$ 530.275	-\$ 1.907
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION	-\$ 716.719	\$ 180.363
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO (DISMINUCIÓN) APORTES SOCIALES	\$ 161.161	\$ 291.619
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEPOSITOS DE ASOCIADOS	\$ 70.886	\$ 153.596
AUMENTO (DISMINUCIÓN) APLICACIÓN EXCEDENTES	-\$ 3.059	-\$ 3.290
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 228.988	\$ 441.925
TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO	-\$ 9.258	\$ 173.022
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	\$ 350.205	\$ 177.183
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO	\$ 340.947	\$ 350.205

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)

WILLIAM POLANÍA PUENTES
Contador T.P. No. 73351 - T
(Ver Certificación Adjunta)

WILMAN ARLEY MUÑOZ BUSTOS
Revisor Fiscal T.P No. 199068 - T
Delegado AUDIGRUP SAS
(Ver Dictamen Adjunto)