



ESTADOS FINANCIEROS

**Ejercicio
año 2025**

27 de marzo, 2026



Estado de situación financiera 2024 - 2025

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVOS				Fondo de Empleados  Banco de Bogotá	
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 (Expresados en pesos Colombianos)					
ACTIVO	NOTA	dic-25	dic-24	Variación Absoluta	Variación Relativa
CORRIENTE					
Efectivo y Equivalente de efectivo	5	6.015.297.763	6.552.752.665	-537.454.902	-8,2%
Bancos	5	1.562.720.878	1.815.744.947	-253.024.069	-13,9%
Fondos Fiduciarios a la Vista	5	429.128.720	0	429.128.720	100,0%
Efectivo restringido - Fondo de liquidez	6	4.023.448.165	4.737.007.718	-713.559.553	-15,1%
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	6	35.102.604.746	30.596.139.913	4.506.464.833	14,7%
Inversiones contabilizadas a valor razonable	6	1.244.264.286	1.244.264.286	0	0,0%
Inventarios	7	56.613.200	71.805.700	-15.192.500	-21,2%
Cartera a corto plazo	8	18.355.088.797	16.111.020.362	2.244.068.435	13,9%
Intereses créditos de consumo	8	78.489.119	69.756.232	8.732.887	12,5%
Convenios por cobrar	9	53.278.909	29.857.367	23.421.542	78,4%
Cuentas por cobrar	10	37.853.082	19.673.952	18.179.130	92,4%
Otros activos	13	14.673.731,00	960.514,00	13.713.217	1427,7%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		60.958.163.633	54.696.230.991	6.261.932.642	11,4%
NO CORRIENTE					
Cartera a largo plazo	8	40.035.140.000	37.186.058.306	2.849.081.694	7,7%
Deterioro de cartera	8	(1.176.258.983)	(1.157.505.994)	-18.752.989	1,6%
Deterioro intereses crédito de consumo	8	(17.708.361)	(18.626.407)	918.046	-4,9%
Propiedad Planta y equipo	11	716.868.248	727.006.828	-10.138.580	-1,4%
Propiedades de Inversión	12	931.000.000	931.000.000	0	0,0%
Inversiones Instrumentos de Patrimonio	6	11.882.422	11.787.379	95.043	0,8%
Depreciación Acumulada	11	(188.332.474)	(173.625.128)	-14.707.346	8,5%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		40.312.590.852	37.506.094.984	2.806.495.868	7,5%
TOTAL ACTIVO		101.270.754.485	92.202.325.975	9.068.428.510	9,84%
Original firmado Édgar Fernando Bautista Álvarez Representante Legal Original firmado Yazmin Gómez López Contadora T.P. 91,345 T Original firmado Mirta Patricia Castro Sánchez Revisora fiscal T.P. No. 133951-T Delegado por Revisar Auditores Ltda. (Ver dictámen adjunto)					

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVOS

al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Expresados en pesos Colombianos)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA	dic-25	dic-24	\$ 42.368	Variación Absoluta	Variación Relativa
PASIVO CORTO PLAZO						
Intereses Depositos ahorro Permanente	14	2.016.483.621	1.974.102.902		42.380.719	2,1%
Cuentas por Pagar	15	882.880.661	821.767.079		61.113.582	7,4%
Otros pasivos	17	178.883.030	125.021.532		53.861.498	43,1%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.078.247.312,00	2.920.891.513,00		157.355.799	5,4%
PASIVO NO CORRIENTE						
Depositos de Ahorro Permanente	14	76.148.138.256	69.345.439.254		6.802.699.002	9,8%
Fondos Sociales Mutuales	16	2.060.685.506	1.423.499.662		637.185.844	44,8%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		78.208.823.762,40	70.768.938.916,44		7.439.884.846	10,5%
TOTAL PASIVO		81.287.071.074	73.689.830.429		7.597.240.645	10,3%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	18	\$ 11.322.922.449	\$ 10.220.832.330		\$ 1.102.090.119	10,78%
Reservas	19	5.014.483.925	4.518.735.934		495.747.991	11,0%
Excedente del Ejercicio	23	2.352.089.712	2.478.739.957		(126.650.245)	-5,1%
Resultados Acumulados por Adopción	24	1.294.187.324	1.294.187.324		-	0,0%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 19.983.683.410	\$ 18.512.495.545		\$ 1.471.187.865	7,9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 101.270.754.485	\$ 92.202.325.975		\$ 9.068.428.510	9,8%

Original firmado
Édgar Fernando Bautista Álvarez
Representante Legal

Original firmado
Yazmin Gómez López
Contadora T.P. 91,345 T

Original firmado
Mirta Patricia Castro Sánchez
Revisora fiscal T.P. No. 133951-T
Delegado por Revisar Auditores Ltda
(Ver dictámen adjunto)



Estado de resultados 2024 – 2025

FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTA

NIT. 860.006.643-3

Estado del Resultado Integral

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2025

(Expresado en pesos colombianos)

Cuenta	NOTA	dic-25	dic-24	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos					
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	20	5.359.223.241	5.121.633.399	237.589.842	4,64%
Total Ingresos		5.359.223.241,00	5.121.633.399,00	237.589.842	4,64%
Costos					
Costos de Ventas y Prestación de Servicios	22	4.195.151.377	4.127.920.634	67.230.743	1,63%
Total Costos		4.195.151.377	4.127.920.634	67.230.743	1,63%
Excedentes Brutos		1.164.071.864	993.712.765	170.359.099	17,14%
Gastos Ordinarios					
Beneficios a empleados	21	1.228.701.214	1.035.274.517	193.426.697	18,68%
Gastos Generales	21	885.051.668	657.750.689	227.300.980	34,56%
Deterioro	21	277.268.784	231.971.332	45.297.452	19,53%
Depreciación propiedad planta y equipo	21	27.475.426	27.293.597	181.829	0,67%
Total Gastos		2.418.497.092	1.952.290.135	466.206.958	23,88%
Excedente Ordinario		(1.254.425.228)	(958.577.370)	(295.847.859)	30,86%
Ingresos y Egresos no Ordinarios					
Ingresos no Ordinarios	20	3.676.184.061	3.495.483.172	180.700.889	5,17%
Gastos no Ordinarios	21	69.669.121	58.165.845	11.503.276	19,78%
Total Ingresos y Egresos no Ordinarios		3.606.514.940	3.437.317.327	169.197.614	4,92%
Excedentes Antes de Impuesto	23	2.352.089.712	2.478.739.957	(126.650.245)	-5,11%
Excedente Neto del Ejercicio		2.352.089.712	2.478.739.957	(126.650.245)	-5,11%

Original firmado
Édgar Fernando Bautista Álvarez
Representante Legal

Original firmado
Yazmin Gómez López
Contadora T.P. No. 91345-T

Original firmado
Mirta Patricia Castro Sánchez
Revisora fiscal T.P. No. 133951-T
Delegado por Revisar Auditores Ltda.
(Ver dictámen adjunto)

Estado de cambios en el patrimonio 2024 – 2025

FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTÁ  NIT 860.006.643-3 Estado de Cambios en el Patrimonio a 31 de diciembre de 2025 (Expresado en pesos)				
Cuenta	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Movimiento del año		Saldo al 31 de diciembre de 2025
		Disminución	Aumento	
Aportes sociales	10.220.832.330	1.131.618.948	2.233.709.067	11.322.922.449
Capital social	10.220.832.330	1.131.618.948	2.233.709.067	11.322.922.449
Reservas protección aportes sociales	4.518.735.934	-	495.747.991,00	5.014.483.925
Total reservas	4.518.735.934	-	495.747.991	5.014.483.925
Fondo para revalorización de aportes	-	531.483.246	531.483.246	-
Total fondos de destinación específica	-	531.483.246	531.483.246	-
Resultados Acumulados Adopción Por Primera Vez	1.294.187.324	-	-	1.294.187.324,21
Total Resultados Acumulados Adopción Por Primera Vez	1.294.187.324	-	-	1.294.187.324
Excedentes y / o pérdidas ejercicio	2.478.739.957	2.478.739.957	2.352.089.712	2.352.089.712
Total resultados del ejercicio	2.478.739.957	2.478.739.957	2.352.089.712	2.352.089.712
Total Patrimonio	18.512.495.545	1.663.102.194	3.260.940.304	19.983.683.410
Original firmado Edgar Fernando Bautista Álvarez Representante Legal Original firmado Yazmin Gómez L. Contadora T.P. No. 91345 - T Original firmado Mirta Patricia Castro Sánchez Revisora Fiscal T.P No. 133951-T Delegado por Revisar Auditores Ltda (Ver dictámen adjunto)				

Estado de flujos de efectivo 2024 – 2025

FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTÁ  Nit. 860.006.643-3 Estado de Flujo de Efectivo consolidado para el año que termina el 31 de diciembre de 2025 (Expresado en pesos)		
1. Flujo de Efectivo por Actividades de Operación	2025	2024
Resultados del Ejercicio	2.352.089.711,98	2.478.739.956,96
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo		
Depreciación	14.707.346,00	25.114.697,00
Deterioro de Cartera	17.834.943,00	- 7.482.047,00
1.Cambios en Activos y Pasivos de Operación:		
Inventarios	15.192.500,00	- 2.830.200,00
Créditos Consumo con Libranza	- 3.960.437.545,00	- 204.941.752,00
Créditos Consumo sin Libranza	- 1.132.712.584,00	- 1.179.469.844,00
Intereses Créditos de Consumo	- 8.732.887,00	7.380.587,00
Convenios por Cobrar	- 23.421.542,00	- 8.367.786,00
Cuentas Por Cobrar	- 18.179.130,49	17.434.555,00
Otros Activos	- 13.713.217,00	7.436.030,00
Intereses sobre ahorros Asociados	42.380.719,00	- 22.416.532,00
Cuentas Por Pagar	61.113.582,00	95.073.699,00
Fondos Sociales y Mutuales	637.185.843,96	- 178.797.616,23
Beneficios a Empleados a Corto Plazo y largo plazo	44.578.209,00	10.474.005,00
Ingresos Anticipados- Intereses-Aportes ptes. Por aplicar	3.530.938,00	19.629.552,00
Ingresos recibidos para terceros	5.752.351,00	- 3.785.529,00
Reservas	495.747.991,00	331.764.488,00
Efectivo Neto De Actividades De Operación	- 1.467.082.770,55	1.384.956.263,73
2. Actividades de Inversión		
Inversiones	- 4.506.559.875,68	- 4.945.731.569,00
Propiedad, Planta y Equipo	10.138.580,00	2.178.900,00
Efectivo Neto De Actividades De Inversión	- 4.496.421.295,68	- 4.943.552.669,00
3. Actividades de Financiación		
Depósitos de Asociados	6.802.699.002,00	6.747.495.771,00
Aportes Sociales	1.102.090.119,00	1.254.901.604,00
Aplicación de excedentes	- 2.478.739.956,96	- 1.658.822.440,49
Resultados Acumulados Adopción por primera vez	-	-
Excedentes de ejercicios anteriores	-	-
Efectivo Neto De Actividades De Financiación	5.426.049.164,04	6.343.574.934,51
Efecto Neto En Efectivo (1+2+3)	- 537.454.902,19	2.784.978.529,24
Efectivo Neto Al Inicio Del Periodo	6.552.752.664,76	3.767.774.135,52
Efectivo Neto Al Final Del Ejercicio	6.015.297.762,57	6.552.752.664,76
Original firmado Édgar Fernando Bautista Álvarez Representante Legal Original firmado Yazmín Gómez L. Contadora Público T.P.No. 91345-T Original firmado Mirta Patricia Castro Sánchez Revisora Fiscal T.P No. 133951-T Delegado por Revisar Auditores Ltda (Ver dictámen adjunto)		

Proyecto distribución de excedentes 2024 – 2025

FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTÁ		
Proyecto distribución de excedentes		
Año 2025		
Excedente del ejercicio		\$ 2.352.089.711,98
Excedente del ejercicio a disposición de la asamblea		\$ 2.352.089.711,98
Protección Aportes Sociales	20,00%	\$ 470.417.942,40
Fondos Sociales		
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	10,00%	\$ 235.208.971,20
Fondo para el desarrollo de otras labores solidarias, salud y educación	45,45%	\$ 1.068.993.753,49
Fondo para Revalorización de Aportes	24,55%	\$ 577.469.044,90
Total distribución de excedentes	100,00%	\$ 2.352.089.711,98
		- 0,00
Original firmado NOHORA BETTY MUÑOZ SOSSA Presidente Junta Directiva		Original firmado EDGAR FERNANDO BAUTISTA ÁLVAREZ Gerente

FONDO PARA REVALORIZACIÓN DE APORTES	577.469.044,90	
APORTES PERSONALES + APOORTE BANCO AÑO 2025	\$11.322.922.449,00	5,1000%

Excedentes para revalorización aportes 2025	5,1000%
---	---------



Notas de revelación a los Estados financieros

**Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2025
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2024)
(Cifras expresadas en pesos)**

1. Entidad que reporta

Entidad

El Fondo de Empleados del Banco de Bogotá es una entidad de carácter privado, sin ánimo de lucro, organismo de primer nivel de supervisión de la economía solidaria, con personería jurídica reconocida mediante resolución No. 0033 del 31 de enero de 1946, emanada del Ministerio de Gobierno. La duración definida en el estatuto es indefinida, pero podrá disolverse en cualquier tiempo, en los casos y en la forma y términos previstos por la ley y el presente estatuto.

Tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá, D.C., calle 36 No. 7 -41 oficinas 301 y 302 y al cierre económico cuenta con 5292 asociados a nivel nacional. El Fondo de Empleados del Banco de Bogotá se encuentra registrado en la Cámara de Comercio desde el 28 de enero de 1997, bajo el número 00001530 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro.

La vigilancia del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá es ejercida por La Superintendencia de Economía Solidaria. (SES).

2. Bases de preparación

a. Declaración de cumplimiento:

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad de Información Financiera aceptadas en Colombia que incluyen: Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes), Ley 1314 de 2009, salvo lo dispuesto respecto al tratamiento de: La clasificación de los aportes y el mantenimiento del modelo de provisión actual de la cartera, acogiéndose el Fondo al Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 del Ministerio de



Comercio, Industria y Turismo, por medio del cual se modificó el decreto 2420 de 2015, único reglamentario de las normas de Contabilidad, de Información Financiera y Aseguramiento de la Información relacionada con el tratamiento de los aportes y el mantenimiento del modelo de provisión actual de la cartera.

La implementación parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y mediana entidades (PYMES), como son los Fondos de Empleados, fue requerida en el Decreto No. 2784 emitido por el Gobierno Nacional en diciembre de 2012.

Primer período de aplicación: Es aquel durante el cual, por primera vez la contabilidad se llevará, para todos los efectos, de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo, período que está comprendido entre el 1 de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016.

Los últimos estados financieros del Fondo emitidos bajo los PCGA en Colombia fueron emitidos al 31 de diciembre de 2015. El Revisor Fiscal emitió opinión sin salvedad el día 25 de febrero de 2016.

b. Moneda funcional y de presentación:

La actividad principal del FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTA, es el otorgamiento de créditos a asociados al Fondo, financiados principalmente con los depósitos de los asociados, operaciones realizadas en pesos colombianos.

c. Uso de estimaciones y juicios:

Para elaborar los estados financieros FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTA, ha tenido en cuenta las siguientes estimaciones y juicios

i. Negocio en marcha

El Fondo prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha.

En la realización de este juicio, el Fondo considera la posición financiera actual, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de ninguna situación que nos haga creer que el Fondo no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.



ii. Deterioro de Activos Financieros

- **Provisión de cartera de crédito**

De acuerdo con las normas de la Superintendencia de la Economía Solidaria el Fondo revisa permanentemente su cartera de crédito, para evaluar si un deterioro debe ser registrado con cargo a los resultados del periodo.

Una vez realizada la calificación de la cartera por niveles de riesgo se procede al cálculo de las provisiones usando las tablas de porcentajes de provisiones establecidas específicamente para cada tipo de crédito por la Superintendencia de economía Solidaria.

Adicionalmente y también por instrucciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, el Fondo realiza una provisión general para cartera correspondiente al 1 % del total de la cartera con cargo a resultados.

El Fondo estima que las provisiones por cartera de crédito al 31 de diciembre de 2025 son suficientes para cubrir las posibles pérdidas que se materialicen en préstamos vigentes en esas fechas, sin embargo, toma la decisión de realizar una provisión individual del 100 % para la cartera de exasociados al cierre mensual de cada periodo, bajo las instrucciones del Comité de Riesgos.

- **Deterioro de inversiones**

Para el deterioro de sus inversiones el Fondo hace juicios basados en la información financiera de los emisores y los calificadores de riesgo, para aquellas inversiones que la tienen.

iii. Beneficios a empleados

El Fondo no tiene obligaciones por pensiones.

En cuanto a las demás obligaciones a largo plazo que dependen de una gran variedad de premisas y supuestos a largo plazo el Fondo las determina teniendo en cuenta premisas de permanencia e incrementos en el salario.

Estas premisas y supuestos pueden tener un efecto en el monto y en las contribuciones futuras, de existir alguna variación.



3. Principales políticas contables

Las principales políticas contables que se enumeran a continuación, han sido aplicadas consistentemente a todos los periodos presentados y al preparar el estado de situación financiera de apertura para propósitos de transición a las NIIF PYMES con excepciones:

a) Efectivo y equivalentes a efectivo

El FONDO reconocerá un activo como Efectivo o Equivalente de Efectivo cuando sea fácilmente convertible en efectivo teniendo un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen la caja, los depósitos en bancos y otras inversiones a corto plazo.

b) Instrumentos financieros - Inversiones

El Fondo tiene inversiones en acciones y la valoración mensual la realiza conforme al valor razonable y los dividendos se contabilizan conforme a lo indicado en los párrafos 23.28 y 23.29 de la NIIF para PYMES:

A continuación, se indica la forma en que se clasifican, valoran y contabilizan estas inversiones en acciones:

Inversiones contabilizadas a valor razonable- acciones		
Características	Valoración	Contabilización
Acciones que se cotizan en Bolsa de alta o media bursatilidad-inversiones que el fondo ha realizado con el objetivo principal de obtener rentabilidad.	Estas inversiones en acciones se valorarán al valor razonable y la mejor evidencia del valor razonable, es un precio cotizado para un activo idéntico en un mercado activo.	La contabilización de estas inversiones se debe realizar en las respectivas cuentas de "Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados", del catálogo único de información financiera con fines de supervisión. La diferencia que se presente entre el valor razonable actual y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión afectando los resultados del periodo. Este porcedimientos se realiza mensualmente.



Inversiones contabilizadas a valor razonable- acciones		
Características	Valoración	Contabilización
Acciones que se cotizan en Bolsa de baja o mínima bursatilidad-inversiones que el fondo ha realizado con el objetivo principal de obtener rentabilidad.	Como la medida del valor razonable ya no está disponible para un activo medido al valor razonable, su importe en libros en la última fecha en que se midió el activo con fiabilidad pasará a ser su nuevo costo, hasta que una medida fiable del valor razonable se encuentre disponible.	La contabilización de estas inversiones se debe realizar en las respectivas cuentas de "Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados", del catálogo único de información financiera con fines de supervisión. La diferencia que se presente entre el valor razonable actual y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión afectando los resultados del periodo. Este procedimiento se realiza mensualmente.

Las acciones del Banco BBVA, Banco Popular y Banco Davivienda fueron valoradas con los últimos estados financieros publicados en diciembre de 2016. Las acciones del Banco AV Villas fueron activadas al costo en el mes de octubre de 2017, de acuerdo con el valor que presentaban las acciones en ese momento correspondiente a \$6100 por 4385 acciones.

c) Cartera de créditos

El Fondo de Empleados se acogió a la excepción del Decreto Reglamentario 2496 de 2015 expedido el 23 de diciembre de 2015. En este decreto se deroga el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la sección 11.

Para el tratamiento contable de la cartera de créditos se aplican las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria establecidas en el Título IV, Capítulo II (SARC) de la Circular Básica Contable y Financiera de diciembre de 2020. De acuerdo con la excepción.

El Sistema de Administración del Riesgo Crediticio - SARC debe estimar o cuantificar las pérdidas esperadas de cada modalidad de crédito. Para tal efecto, la Superintendencia de la Economía Solidaria ha diseñado modelos de referencia para las modalidades de consumo con libranza, consumo sin libranza, que permiten cuantificar la probabilidad de incumplimiento y a partir de la aplicación del modelo, calcular la pérdida esperada (deterioro).

De acuerdo con esta metodología, las pérdidas esperadas aumentarán en función del monto del crédito o exposición crediticia y de la probabilidad de deterioro de cada activo; las pérdidas serán menores entre más alta sea la tasa de recuperación esperada.

Registra los créditos otorgados bajo las distintas modalidades. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos de los asociados en la modalidad de depósitos.

Evaluación del riesgo crediticio.

Este proceso corresponde a la aplicación de medidas que permitan el conocimiento pleno del deudor actual y potencial, su capacidad de pago,

solvencia, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y las externalidades a las que puede estar expuesto.

Proceso de otorgamiento

Las operaciones activas de crédito que realiza el Fondo contienen como mínimo la siguiente información, la cual es suministrada al deudor antes de que este firme los documentos mediante los cuales se instrumente un crédito o manifieste su aceptación. Además, se conserva en los archivos del Fondo:

- Monto de crédito.
- Tasa de interés remuneratoria y moratoria nominal anual y sus equivalentes expresados en términos efectivos anuales.
- Plazo de amortización,
- Modalidad de la cuota (fija, variable, otras).
- Forma de pago (descuento por nómina, otras).
- Periodicidad en el pago de capital y de intereses (vencida o anticipada).
- Tipo y cobertura de la garantía.
- Condiciones de prepago.
- Comisiones y recargos que se aplicarán.
- Si se trata de créditos otorgados con tasa de interés fija, tabla de amortización de capital y pago de intereses.
- Al momento del desembolso se indican los descuentos.

Estas operaciones cuentan con un estudio previo, de acuerdo con lo establecido en el respectivo reglamento de crédito y a los criterios mínimos señalados en el capítulo 2 numeral 2 de la CBCF expedida en diciembre de 2008, actualizado en la CBCF de diciembre de 2020, en el título IV (SARC), capítulo 2, anexo 1.

- Solvencia del deudor. Se verifica a través de variables como el nivel de endeudamiento, la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor y/o codeudor.
- Garantías. Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago y, por consiguiente, para determinar el nivel de provisiones.
- Consulta a las centrales de riesgo. El Fondo reporta a las centrales de riesgo su cartera de crédito independientemente de su calificación, teniendo en cuenta lo previsto en la Ley 1266 de diciembre 31 de 2008, mediante la cual se dictan las disposiciones generales del Hábeas Data y se regula el manejo de la información contenida en bases de datos personales, así mismo, consulta las Centrales para el estudio de las solicitudes de crédito extraordinarias, es decir las operaciones que superan los ahorros y aportes de cada asociado solicitante.



Proceso de seguimiento y control

El objetivo es identificar el riesgo de los créditos que pueden desmejorar su capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que los respaldan por efecto del cambio en las condiciones iniciales presentadas al momento del otorgamiento del crédito y determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones.

Para tal efecto, El Fondo evalúa periódicamente la cartera de créditos, labor desarrollada por el comité de riesgos de crédito y de evaluación de cartera de créditos designado por la Junta Directiva.

Adicionalmente al seguimiento realizado, la evaluación se realizará dos veces al año, esto es, al corte de mayo y noviembre y sus resultados se registrarán al corte de junio y diciembre del mismo año, como lo indica la CBCF.

Clasificación de la cartera de créditos

La cartera de créditos se clasificará en Consumo, Vivienda, Microcrédito y Comercial.

Créditos de consumo

El Fondo adoptó la referencia de los créditos de consumo, establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Las operaciones activas de crédito otorgadas a asociados cuyo objeto es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Calificación por nivel de riesgo

Para efectos de provisión se califican los créditos en las siguientes categorías:

Categoría A o “riesgo normal”

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoriamente la capacidad de pago del deudor, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

Categoría C o “riesgo apreciable”

Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o “riesgo significativo”

Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

Calificación de la cartera de créditos por edad de vencimiento

De acuerdo con la edad de vencimiento y la aplicación del modelo de pérdida esperada, la cartera de créditos se califica de acuerdo con los modelos de referencia reglamentados por la SES en la Circular Básica Contable y Financiera. El modelo calcula un puntaje, el cual es producto de las características particulares de cada deudor y necesario para calcular uno de los componentes de la pérdida esperada que es la probabilidad de incumplimiento y seguidamente se realiza la correspondiente homologación, para realizar los reportes a las centrales de riesgo, los reportes de endeudamiento de crédito y el registro en los estados financieros.

RANGOS DE CALIFICACIÓN POR MODELOS DE REFERENCIA

CALIFICACIÓN	LIBRANZA	SIN LIBRANZA	COMERCIAL PN
A	0,1648	0,0732	0,0208
B	0,2481	0,2017	0,1768
C	0,3677	0,3849	0,5441
D	0,5230	0,5931	0,7626
E	1	1	1

Cartera de Consumo con y Sin Libranza:

Calificación modelo	Calificación Homologada
A	A
B Con mora actual entre 0 - 30 días	A
B Con mora actual mayor a 30 días	B
C Con mora actual entre 0 - 30 días	B
C Con mora actual mayor a 30 días	C
D	C
E	C
Incumplimiento con mora entre 90 y 180 días	D
Incumplimiento con mora mayor a 180 días	E

Las condiciones señaladas en el cuadro anterior, de edad de vencimiento y clase de cartera de créditos, son condiciones objetivas suficientes para adquirir la calificación respectiva.

El Fondo aplica la siguiente tabla de deterioro de acuerdo con el modelo de la pérdida esperada aplicado en los estados financieros a partir del mes de agosto de 2025:

El deterioro individual de los créditos bajo las modalidades de consumo, persona natural, se calcula mediante la fórmula de la pérdida esperada, definida en el numeral 5.3 del capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de diciembre de 2020 y se debe tener en cuenta el valor expuesto del activo (VEA) al momento del cálculo de la pérdida esperada, incluyendo los intereses del crédito y los pagos por cuenta de asociados relacionados con el crédito, descontando el valor de los aportes y ahorros en un 100 %.

Como se señala en el numeral 5.3 del capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, la estimación de la pérdida esperada en el marco de los modelos de referencia resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\text{"PÉRDIDA ESPERADA"} = [\text{Probabilidad de incumplimiento}] \times [\text{Valor expuesto del activo}] \times [\text{Pérdida dado el incumplimiento}]$$

Los modelos de referencia establecidos por la SES permiten determinar la probabilidad de incumplimiento para el cálculo de la pérdida esperada, teniendo en cuenta los siguientes parámetros:

LA PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO (PI)

Cartera Consumo Con libranza

Calificación	Fondos De Empleados
A	0,20%
B	1,70%
C	4,40%
D	9,35%
E	20,44%
Incumplimiento	100,00%

Cartera Consumo sin libranza

Calificación	Fondos De Empleados
A	1,95%
B	10,88%
C	23,13%
D	35,89%
E	50,14%
Incumplimiento	100,00%

LA PÉRDIDA DADO EL INCUMPLIMIENTO (PDI)

Pérdida Dado el Incumplimiento consumo con libranza

Tipo garantía	PDI
GARANTÍA NO IDÓNEA (*)	45%

LA PÉRDIDA DADO EL INCUMPLIMIENTO (PDI)

Pérdida Dado el Incumplimiento consumo sin libranza

Tipo garantía	PDI
GARANTÍA NO IDÓNEA (*)	45%
SIN GARANTÍA	50%



Provisión general

Corresponde como mínimo al uno por ciento (1 %) sobre el total de la cartera de créditos bruta para las modalidades de consumo.

d) Propiedad planta y equipo

El FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTÁ, reconocerá como un activo el costo de un elemento como propiedad planta y equipo cuando sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros asociados con el elemento y cuando su costo pueda ser medido con fiabilidad.

Al momento que se incurren en desembolsos de activo, estos costos incluyen tanto aquellos en que se ha incurrido inicialmente para adquirir o construir una partida de activo fijo, como los costos incurridos posteriormente para añadir, sustituir parte de o mantener la partida.

Cuando el Fondo efectúe inspecciones periódicas generales por defectos, inclusive si las partes son reemplazadas, su costo se reconocerá en el valor libro de la partida correspondiente del activo como un reemplazo, cumpliendo las condiciones para su reconocimiento.

No se reconocerán como activo, los costos derivados de mantenimiento diario del activo respectivo, ya que ese tipo de mantenimientos habituales serán reconocidas en el estado de resultados.

Si los principales componentes de una partida de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará estos componentes por separado a lo largo de su vida útil.

Medición Inicial

El Fondo medirá un elemento de propiedad, planta y equipo por su costo al momento del reconocimiento inicial, si se adquiere de contado será el precio en efectivo equivalente en la fecha del reconocimiento y si el pago se aplaza más allá de los términos normales del crédito será el valor presente de todos los pagos futuros.

Medición Posterior

El Fondo medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo, menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas. Una entidad reconocerá los costos del mantenimiento diario de un elemento de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.



Depreciación

Los activos tendrán un monto a depreciar que se asignará sistemáticamente a lo largo de la vida útil estimada al bien. La estimación de la vida útil se realizará de acuerdo con la utilización de los activos fijos y a lo que se espera sea su expectativa de duración.

Esta estimación es revisada anualmente por la Junta Directiva, a través de la Gerencia y en caso de existir cambio a las estimaciones de las vidas útiles o errores contables, ambas se contabilizarán de acuerdo con la SECCIÓN 10 de la NIIF PARA PYMES “Políticas contables, estimaciones y errores” (ver sección específica).

Método de depreciación

El método de depreciación utilizado por EL FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTÁ será el método lineal; revisado como mínimo al término de cada período anual por la Junta Directiva, a través de la Gerencia.

Los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

Inicio y cese de la depreciación

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la Gerencia.

La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas o cuando sea clasificado como disponible para la venta.

La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo.

Vida útil

La vida útil de un activo se definirá en términos de la utilidad que se espere que aporte al Fondo. La política interna de gestión de activos llevada a cabo por la empresa podría implicar la disposición de los activos después de un período específico de utilización, o tras haber consumido una cierta proporción de los beneficios económicos incorporados a los mismos. Por tanto, la vida útil de un activo puede ser inferior a su vida económica. La estimación de la vida útil de un activo fijo es una cuestión de criterio, basado en la experiencia que el Fondo tenga con activos similares.

Con base en la utilización esperada del activo por parte del Fondo, las vidas útiles asignadas a cada activo fijo son establecidas por la Junta Directiva a través de la Gerencia.

Las vidas útiles por categoría de Propiedad, planta y equipo son las que se señalan a continuación:



PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	VIDA ÚTIL
Muebles y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 años

e) Propiedad de inversión

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIIF para las PYMES sección 16 son definidas como aquellos terrenos o edificios o partes de un edificio o ambos que se mantienen para obtener rentas, valorización del activo o ambos en lugar de su uso para fines propios.

Las propiedades de inversión se miden inicialmente al costo, el cual incluye:

- Su precio de compra, incluyendo los costos de importación y de impuestos no descontables, después de deducir los descuentos comerciales.
- Cualquier costo directamente atribuible para traer el activo a la locación y condiciones necesarias para su correcta y adecuada operación.

Por corresponder a propiedades de inversión, a estas oficinas no se les reconocerá una depreciación

f) Beneficios empleados

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIIF PYMES, sección 28 “Beneficios a los Empleados” para su reconocimiento contable son todas las formas de contraprestación concedidas por el Fondo a cambio de los servicios prestados por los empleados. Son divididos en tres clases:

i. Beneficios a corto plazo

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a las cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, primas de vacaciones, primas legales y extralegales, auxilios y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del periodo. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

ii. Otros beneficios a largo plazo

Son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo y posteriores al periodo de empleo e indemnizaciones por cese. De acuerdo con la política y reglamentos del Fondo dichos beneficios corresponden fundamentalmente a primas de antigüedad y cesantías a empleados con régimen anterior a la Ley 50 de 1990.

Al cierre del año 2025 ningún empleado del Fondo pertenece al régimen anterior a la Ley 50 de 1990.



iii. Beneficios por terminación del contrato laboral con los empleados

Dichos beneficios corresponden a pagos que tiene que realizar el Fondo procedentes de una decisión unilateral de terminar el contrato. De acuerdo con la legislación colombiana dichos pagos corresponden a indemnizaciones por despido. Los beneficios por terminación son reconocidos como pasivo con cargo a resultados cuando el Fondo comunica al empleado formalmente su decisión de retirarlo del empleo.

g) Provisiones

El Fondo de Empleados reconocerá una provisión cuando:

- i. La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- ii. Que sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comprometen beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- iii. El valor de la obligación puede ser estimado de forma fiable.

Se reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera y el valor de la provisión como un gasto.

h) Ingresos

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan importes a cobrar por los servicios prestados. El Fondo reconoce los ingresos cuando el importe de estos se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades del Fondo.

El Fondo presta servicios de ahorro y crédito. El reconocimiento de los ingresos por la prestación de servicios se efectúa en el período contable en que se prestan. Cuando los servicios se prestan a lo largo de un periodo de tiempo especificado, los ingresos de actividades ordinarias se reconocen de forma lineal a lo largo del intervalo de tiempo acordado.

4. Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015

El Fondo de Empleados se acogió a la excepción del Decreto Reglamentario 2496 de 2015 expedido el 23 de diciembre de 2015. En este Decreto se deroga el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1.

Con el Decreto 2496, se establece el tratamiento de los aportes sociales para las entidades de naturaleza solidaria, el cual se regirá por lo previsto en la Ley 79 de 1988 y el Decreto ley 1481 de 1989, es decir seguirán formando parte del Capital Social del Fondo.



5. **Efectivo y equivalentes a efectivo**

El detalle de efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	6.015.297.763	6.552.752.665	-\$ 537.454.902,19	-8,20%
CAJA	-	-	\$ -	0,00%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1.562.720.878	1.815.744.947	-\$ 253.024.069,17	-13,94%
BANCOS COMERCIALES	1.562.720.878	1.815.744.947	-\$ 253.024.069,17	-13,94%
Bogota Cta Cte 000 03035 3	160.548	757.089	-\$ 596.540,94	-78,79%
Bogota Cta Cte 000 35736-8	333.186.218	17.342.209	\$ 315.844.008,55	1821,24%
Bogota Cta Ah Super Dia 000 53679 7	1.193.486.666	1.597.768.660	-\$ 404.281.994,18	-25,30%
Popular Cta Ah 220 150 19171 6	35.887.446	199.876.988	-\$ 163.989.542,60	-82,05%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)	429.128.720	-	\$ 429.128.719,98	100,00%
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	429.128.720	-	\$ 429.128.719,98	100,00%
Fondo Fic Sumar	427.000.000	-	\$ 427.000.000,00	100,00%
Rendimientos Fondo FIC SUMAR	2.128.720	-	\$ 2.128.719,98	100,00%
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA	4.023.448.165	4.737.007.718	-\$ 713.559.553,00	-15,06%
FONDO DE LIQUIDEZ - CUENTAS DE AHORRO	1.135.486.131	2.112.365.852	-\$ 976.879.721,00	-46,25%
Cta. Ahorros 000-19174-2	1.135.486.131	2.112.365.852	-\$ 976.879.721,00	-46,25%
FONDO DE LIQUIDEZ - CERTIFICADO DE DEPÓSITO A TÉRMINO	2.887.962.034	2.624.641.866	\$ 263.320.168,00	10,03%
CDT Banco de Bogotá No.3	2.887.962.034	2.624.641.866	\$ 263.320.168,00	10,03%

La variación que presenta el efectivo y equivalente del efectivo con respecto al año 2024 obedece a la disponibilidad de recursos que hemos utilizado para atender el crecimiento de la cartera en el año 2025 y a la variación de la rentabilidad en las cuentas de ahorros que se tienen con el Banco de Bogotá, las cuales durante el año 2025 mantuvieron una tasa promedio del 3,5 %, frente a la del año 2024 que fue del 6,43 % y la cuenta de ahorros con el Banco Popular, recursos que han mantenido una rentabilidad promedio durante el año 2025 del 2,0 % frente a la del 2024 que fue del 9,42 %, por lo cual, con el exceso de liquidez que se mantuvo en el 2025 se buscó lograr una mayor rentabilidad, diversificando las inversiones, para lo cual se asignaron recursos en un Fondo de Inversión Colectiva ABIERTO SUMAR con Fiduciaria Bogotá en el mes de noviembre de 2025 por valor de \$427 000 000, el cual cerró, a diciembre de 2025 con un saldo de \$429 128 719,98, recursos que están disponibles a la vista, con una tasa promedio de los últimos seis meses del 6,79 % E.A. y mensual del 4,65 % E.A. y renovación de las inversiones existentes en CDT, desde el año 2024, logando un crecimiento en la rentabilidad recibida del 35,49 %. Frente a la cuenta de ahorros en la cual se mantiene el Fondo de Liquidez, la variación corresponde a la diversificación de la inversión en CDT, clasificados como inversiones contabilizadas a costo amortizado.



A continuación, el detalle de la inversión en el Fondo de Inversión Colectiva ABIERTO SUMAR:

Sumar® Fondo de Inversión Colectiva Abierta		
Plazo: a la vista Monto mínimo de inversión : \$30.000.		
Objetivo de inversión	Portafolio	Beneficios
Alternativa para aquellas personas naturales o jurídicas, con un perfil de riesgo conservador, que desean manejar sus recursos a la vista, que no quieren que sus ahorros disminuyan y que esperan conservar su capital y obtener rentabilidad.	Inversiones en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, CDT's, y en títulos de deuda pública (TES).	-Fondo de Inversión a la vista. -Disponibilidad de los recursos cuando lo necesite. -Capitalización diaria de los rendimientos. -Puede realizar adiciones en cualquier momento. -Portal transaccional sin costo. -1 cheque de gerencia diario sin costo. -Consignación nacional sin costo. -Traslados sin GMF entre cuentas bancarias y el fondo del mismo y único titular.

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	\$ 429.128.719,98	\$ -	\$ 429.128.720	100%
Fondo Fic Sumar	427.000.000	-	\$ 427.000.000	100,00%
Rendimientos Fondo FIC SUMAR	2.128.720	-	\$ 2.128.720	100,00%

	nov-25	dic-25
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	\$ 427.000.000,00	\$ 427.000.000,00
Fondo Fic Sumar	927.000.000	427.000.000
Rendimientos Fondo FIC SUMAR	434.455	2.128.720
Tasa reconocida		
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	nov-25	dic-25
Rentabilidad Neta Mes	3,89%	4,65%
Rentabilidad Neta Semestre	6,95%	6,79%

A continuación, el comparativo de la rentabilidad recibida de las cuentas de ahorros.



Mes	Banco de Bogotá	
	Tasa E.A.	
	Año 2024	Año 2025
Enero	7,85%	3,45%
Febrero	7,45%	3,45%
Marzo	7,45%	3,45%
Abril	6,95%	3,45%
Mayo	6,90%	3,45%
Junio	6,90%	3,45%
Julio	6,40%	3,95%
Agosto	5,90%	3,95%
Septiembre	5,90%	3,95%
Octubre	5,15%	3,95%
Noviembre	5,15%	3,95%
Diciembre	5,15%	3,95%

Mes	Banco Popular	
	Tasa E.A.	
	Año 2024	Año 2025
Enero	7,50%	7,00%
Febrero	11,00%	3,00%
Marzo	11,00%	3,00%
Abril	10,50%	3,00%
Mayo	10,00%	1,00%
Junio	10,00%	1,00%
Julio	9,50%	1,00%
Agosto	9,00%	1,00%
Septiembre	9,00%	1,00%
Octubre	8,50%	1,00%
Noviembre	8,50%	1,00%
Diciembre	8,50%	1,00%

A partir del mes de agosto de 2004 se dio aplicación al decreto 2280 del 11 de agosto de 2003, por medio del cual el Gobierno Nacional dictó normas sobre la gestión y administración del Riesgo de Liquidez.

En particular el Fondo de Empleados del Banco de Bogotá debe mantener un porcentaje equivalente al **2 %** sobre los depósitos de ahorros permanentes como Fondo de liquidez, con el propósito de proteger los depósitos, toda vez que en los estatutos establece que los depósitos de los asociados pueden ser retirados **únicamente** al momento de la desvinculación definitiva del asociado.

Al cierre del 2025, este Fondo de liquidez corresponde al 5,28 % del total de los depósitos, cumpliendo ampliamente con esta norma. Se encuentra conformado por una cuenta de ahorros con Banco de Bogotá con un saldo por \$1 135 486 131 y una inversión en CDT con la misma entidad por valor de \$ 2 671 000 000, cada una contabilizada y clasificada como parte del fondo de liquidez en la cuenta de efectivo restringido-Fondo de Liquidez- Cuentas de Ahorros y Certificados de Depósitos, logrando obtener una mayor rentabilidad a la ofrecida en las cuentas de ahorros. La variación frente al año 2024 obedece a que la variación corresponde a la diversificación de la inversión en CDT, clasificados como inversiones contabilizadas a costo amortizado.

Decisión que se toma basándonos en los retiros promedios que se manejan en el año 2025, situación que no requiere de un fondo de liquidez mayor a los recursos que se mantuvieron en el 2025 con un promedio de más de \$4000 millones de pesos.



A continuación, el detalle comparativo del fondo de liquidez y su conformación.

FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTÁ CALCULO DEL FONDO DE LIQUIDEZ CUENTA DE AHORROS Y CDT 000-19174-2						
Fecha	Concepto	Saldo depósitos- 213010	Tarifa	Cálculo fondo de liquidez a:	Saldo fondo de liquidez	Porcentaje Fondo de liquidez % actual
31-ene.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$69.912.193.386	2%	\$1.398.243.868	\$4.766.557.559	6,82%
28-feb.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$69.312.814.996	2%	\$1.386.256.300	\$4.793.602.814	6,92%
31-mar.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$69.948.888.860	2%	\$1.398.977.777	\$4.823.719.390	6,90%
30-abr.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$70.517.235.836	2%	\$1.410.344.717	\$4.851.211.834	6,88%
31-may.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$71.029.453.467	2%	\$1.420.589.069	\$4.879.982.504	6,87%
30-jun.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$71.897.929.088	2%	\$1.437.958.582	\$4.908.340.802	6,83%
31-jul.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$72.496.108.968	2%	\$1.449.922.179	\$4.641.573.208	6,40%
31-ago.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$72.939.794.003	2%	\$1.458.795.880	\$4.457.105.612	6,11%
30-sep.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$73.470.508.412	2%	\$1.469.410.168	\$3.602.804.183	4,90%
31-oct.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$74.048.838.955	2%	\$1.480.976.779	\$3.836.898.439	5,18%
30-nov.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$74.552.707.686	2%	\$1.491.054.154	\$3.997.306.495	5,36%
31-dic.-2025	Depósitos de ahorro permanente	\$76.148.138.256	2%	\$1.522.962.765	\$4.023.448.165	5,28%

Código contable	Cuenta	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA		\$ 4.023.448.165,00	\$ 4.737.007.718,00	-\$ 713.559.553	-15,06%
FONDO DE LIQUIDEZ - CUENTAS DE AHORRO					
11200501 CTA. AHORROS 000-19174-2		\$ 1.135.486.131,00	\$ 2.112.365.852,00	-\$ 976.879.721	-46,25%
11200701 CDT Banco de Bogotá No.3		\$ 2.887.962.034,00	\$ 2.624.641.866,00	\$ 263.320.168	10,03%
Total Fondo de liquidez		\$ 4.023.448.165,00	\$ 4.737.007.718,00		

6. Activos Financieros de inversión en instrumentos financieros.

El saldo de activos financieros comprende las siguientes inversiones al 31 de diciembre de 2025 y diciembre de 2024, clasificados como inversiones contabilizadas a valor razonable:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE	\$ 1.244.264.285,86	\$ 1.244.264.285,86	\$ -	0,00%
ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSATIL	1.244.264.286	1.244.264.286	\$ -	0,00%
Acciones Banco BBVA	9.355.276	9.355.276	\$ -	0,00%
Acciones Banco Davivienda	1.082.064.239	1.082.064.239	\$ -	0,00%
Acciones Banco Popular	126.095.319	126.095.319	\$ -	0,00%
Acciones Banco AV Villas	26.749.452	26.749.452	\$ -	0,00%



A continuación, relacionamos el número de acciones y el valor por acción al cierre del ejercicio.

Acciones	No. Acciones		Vr. Por acción
	Año 2025	Año 2024	
BBVA	34.692	34.692	\$ 269,67
Banco Popular	388.560	388.560	\$ 324,52
Banco Davivienda	63.320	63.320	\$ 17.088,82
Banco AV Villas	4.385	4.385	\$ 6.100,22

Relacionamos el saldo al 31 de diciembre de 2025 y diciembre de 2024 de las inversiones en instrumentos de Patrimonio – Aportes en ANALFE, como entidad gremial de segundo grado. La variación presentada corresponde a la revalorización de aportes realizada por dicha entidad.

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	\$ 11.882.421,68	\$ 11.787.379,00	\$ 95.042,68	0,81%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA	11.042.212	10.967.662	\$ 74.550	0,68%
Cooperativas	11.042.212	10.967.662	\$ 74.550	0,68%
APORTES EN ASOCIACIONES O AGREMIACIONES	840.210	819.717	\$ 20.493	2,50%
Entidades sin Animo de Lucro	840.210	819.717	\$ 20.493	2,50%

Teniendo en cuenta el excedente de tesorería con el que cuenta el Fondo de Empleados durante el año 2025, se toma la decisión de renovar las inversiones en CDT realizadas en el año 2024 incluyendo la rentabilidad obtenida al momento de su vencimiento y constituir nuevas inversiones buscando obtener una mayor rentabilidad a la ofrecida en las cuentas de ahorros.

A continuación, relacionamos las nuevas inversiones en CDT realizadas:

Relación inversiones constituidas en el año 2025 con el Banco de Bogotá								
Estado	No.	Tipo	Fecha de constitución	Valor inversión	Plazo días	Tasa nominal	Tasa efectiva	Fecha de vencimiento
Nuevo	1	CDT	13 de junio de 2025	\$ 1.500.000.000,00	365	9,55%	9,55%	13 de junio de 2026
Total nuevas inversiones CDTs Banco Bogotá				\$ 1.500.000.000,00				
Relación inversiones constituidas en el año 2025 con Banco Popular								
Estado	No.	Tipo	Fecha de constitución	Valor inversión	Plazo días	Tasa nominal	Tasa efectiva	Fecha de vencimiento
Nuevo	1	CDT	17 de marzo de 2025	\$ 326.000.000,00	365	9,41%	9,41%	22 de marzo de 2026
Nuevo	2	CDT	24 de abril de 2025	\$ 296.000.000,00	365	9,25%	9,25%	29 de abril de 2026
Nuevo	3	CDT	31 de julio de 2025	\$ 277.936.256,00	365	9.50%	9.50%	6 de agosto de 2026
Total nuevas inversiones CDTs Banco Popular				\$ 899.936.256,00				
Valor total nuevas inversiones en el año 2025				\$ 2.399.936.256,00				



La medición de las inversiones realizadas se realiza a costo amortizado, registrando como un mayor valor de la inversión la causación de la rentabilidad obtenida y afectando el estado de resultados del período.

A continuación, presentamos el resumen de todas las inversiones realizadas y vigentes al cierre del año 2025:

Relación inversiones vigentes con Banco de Bogotá año 2025												
Estado	No.	Tipo	Fecha de constitución	Tasa año 2024	Valor actual	Plazo días	Tasa nominal	Tasa efectiva	Fecha de vencimiento	Rentabilidad año 2025	Rentabilidad proyectada año 2026	Total rentabilidad proyectada
Renovado	1	CDT	5 de marzo de 2025	10,80%	\$ 2.671.000.000,00	365	9,85%	9,85%	5 de marzo de 2026	\$ 216.962.036,99	\$ 46.131.463,01	\$ 263.093.500,00
Renovado	2	CDT	21 de marzo de 2025	10,45%	\$ 12.149.500.000,00	365	9,76%	9,76%	21 de marzo de 2026	\$ 925.891.758,90	\$ 259.899.441,10	\$ 1.185.791.200,00
Renovado	3	CDT	29 de abril de 2025	10,60%	\$ 1.770.000.000,00	365	9,65%	9,65%	29 de abril de 2026	\$ 115.585.849,32	\$ 55.219.150,68	\$ 170.805.000,00
Renovado	4	CDT	9 de junio de 2025	9,95%	\$ 2.210.000.000,00	365	9,50%	9,50%	9 de junio de 2026	\$ 118.492.328,77	\$ 91.457.671,23	\$ 209.950.000,00
Nuevo	5	CDT	13 de junio de 2025	0,00%	\$ 1.500.000.000,00	365	9,55%	9,55%	13 de junio de 2026	\$ 79.278.082,19	\$ 63.971.917,81	\$ 143.250.000,00
Renovado	6	CDT	25 de octubre de 2025	9,60%	\$ 800.000.000,00	365	9,50%	9,50%	27 de octubre de 2026	\$ 13.742.465,75	\$ 62.257.534,25	\$ 76.000.000,00
Renovado	7	CDT	6 de diciembre de 2025	9,85%	\$ 3.430.000.000,00	90	8,85%	9,15%	9 de marzo de 2026	\$ 19.397.761,40	\$ 56.506.522,35	\$ 75.904.283,76
Renovado	8	CDT	15 de diciembre de 2025	9,86%	\$ 3.600.000.000,00	90	8,85%	9,15%	15 de marzo de 2026	\$ 13.277.717,28	\$ 66.388.586,38	\$ 79.666.303,65
					Total CDTs Bco. Btá.					\$ 1.502.628.000,60	\$ 701.832.286,81	\$ 2.204.460.287,41

Relación inversiones vigentes con Banco Popular año 2025												
Estado	No.	Tipo	Fecha de constitución	Tasa año 2024	Valor	Plazo días	Tasa nominal	Tasa efectiva	Fecha de vencimiento	Rentabilidad año 2025	Rentabilidad proyectada año 2026	Total rentabilidad proyectada
Nuevo	1	CDT	27 de diciembre de 2024		\$ 478.000.000,00	365	9,40%	9,40%	1 de enero de 2026	\$ 44.316.493,15	\$ 123.101,37	\$ 44.439.594,52
Renovado	2	CDT	11 de febrero de 2025	11,35%	\$ 1.584.000.000,00	365	10,05%	10,05%	11 de febrero de 2026	\$ 140.177.400,00	\$ 19.014.600,00	\$ 159.192.000,00
Nuevo	3	CDT	17 de marzo de 2025		\$ 326.000.000,00	365	9,41%	9,41%	22 de marzo de 2026	\$ 23.784.870,68	\$ 6.891.729,32	\$ 30.676.600,00
Nuevo	4	CDT	24 de abril de 2025		\$ 296.000.000,00	365	9,25%	9,25%	29 de abril de 2026	\$ 10.638.497,88	\$ 17.499.558,12	\$ 28.138.056,00
Renovado	5	CDT	5 de mayo de 2025	10,50%	\$ 958.000.000,00	365	9,75%	9,75%	10 de mayo de 2026	\$ 60.137.465,75	\$ 33.267.534,25	\$ 93.405.000,00
Renovado	6	CDT	19 de mayo de 2025	9,15%	\$ 341.000.000,00	365	9,50%	9,50%	24 de mayo de 2026	\$ 19.627.101,43	\$ 12.788.699,57	\$ 32.415.801,00
Renovado	7	CDT	12 de junio de 2025	10,45%	\$ 968.000.000,00	365	9,65%	9,65%	17 de junio de 2026	\$ 50.672.810,96	\$ 42.739.189,04	\$ 93.412.000,00
Renovado	8	CDT	2 de julio de 2025	10,50%	\$ 1.089.000.000,00	365	9,60%	9,60%	7 de julio de 2026	\$ 51.016.027,96	\$ 53.595.490,04	\$ 104.611.518,00
Nuevo	9	CDT	31 de julio de 2025		\$ 277.936.256,00	365	9,50%	9,50%	6 de agosto de 2026	\$ 10.857.903,47	\$ 15.562.994,97	\$ 26.420.898,43
Renovado	10	CDT	12 de agosto de 2025	9,40%	\$ 296.000.000,00	365	9,50%	9,50%	17 de agosto de 2026	\$ 18.453.369,86	\$ 8.926.630,14	\$ 27.380.000,00
Renovado	11	CDT	19 de agosto de 2025	9,65%	\$ 1.270.000.000,00	365	9,50%	9,50%	24 de agosto de 2026	\$ 43.329.585,12	\$ 77.397.884,88	\$ 120.727.470,00
					Total CDTs Bco. Popular					\$ 473.011.526,27	\$ 287.807.411,68	\$ 760.818.937,95
					Total CDTs vigentes al cierre del año 2025					\$ 1.975.639.526,87	\$ 989.639.698,50	\$ 2.965.279.225,36



	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 35.102.604.746,00	\$ 30.596.139.913,00	\$ 4.506.464.833,00	14,73%
TITULOS EMITIDOS, AVALADOS, ACEPTADOS O GARAN	35.102.604.746	30.596.139.913	\$ 4.506.464.833	14,73%
CDT Banco Popular	1.584.000.000	\$ 1.300.000.000,00	\$ 284.000.000	21,85%
Rendimientos CDT Banco Popular	140.177.400	\$ 132.188.629,00	\$ 7.988.771	6,04%
CDT Banco Popular No.2	1.270.000.000	1.155.000.000	\$ 115.000.000	9,96%
Rendimientos CDT Banco Popular No.2	43.329.586	43.056.183	\$ 273.403	0,63%
CDT Banco de Bogotá	1.770.000.000	1.600.000.000	\$ 170.000.000	10,63%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.2	115.585.849	114.770.413	\$ 815.436	0,71%
CDT Banco Popular No.3	1.089.000.000	746.000.000	\$ 343.000.000	45,98%
Rendimientos CDT Banco Popular No.3	51.016.028	39.486.903	\$ 11.529.125	29,20%
CDT Banco de Bogotá	3.600.000.000	1.900.000.000	\$ 1.700.000.000	89,47%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.3	13.277.717	9.238.685	\$ 4.039.032	43,72%
CDT Banco Popular No.4	958.000.000	850.000.000	\$ 108.000.000	12,71%
Rendimientos CDT Banco Popular No.4	60.137.464	58.929.448	\$ 1.208.016	2,05%
CDT Banco de Bogotá	-	2.000.000.000	-\$ 2.000.000.000	-100,00%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.4	-	208.964.382	-\$ 208.964.382	-100,00%
CDT Banco de Bogotá	12.149.500.000	11.000.000.000	\$ 1.149.500.000	10,45%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.5	925.891.755	900.704.109	\$ 25.187.646	2,80%
CDT Banco de Bogotá	2.210.000.000	2.000.000.000	\$ 210.000.000	10,50%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.6	118.492.328	113.402.740	\$ 5.089.588	4,49%
CDT Banco Popular No.5	968.000.000	550.000.000	\$ 418.000.000	76,00%
Rendimientos CDT Banco Popular No.5	50.672.813	31.965.550	\$ 18.707.263	58,52%
CDT Banco Popular No.6	296.000.000	270.000.000	\$ 26.000.000	9,63%
Rendimientos CDT Banco Popular No.6	10.638.498	10.082.464	\$ 556.034	5,51%
CDT Banco de Bogotá	-	1.400.000.000	-\$ 1.400.000.000	-100,00%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.7	-	55.720.000	-\$ 55.720.000	-100,00%
CDT Banco Popular No.7	-	177.000.000	-\$ 177.000.000	-100,00%
Rendimientos CDT Banco Popular No.7	-	4.236.362	-\$ 4.236.362	-100,00%
CDT Banco de Bogotá	-	1.100.000.000	-\$ 1.100.000.000	-100,00%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.8	-	24.302.466	-\$ 24.302.466	-100,00%
CDT Banco de Bogotá	800.000.000	600.000.000	\$ 200.000.000	33,33%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.9	13.742.465	10.573.151	\$ 3.169.314	29,98%
CDT Banco Popular No.8	-	105.000.000	-\$ 105.000.000	-100,00%
Rendimientos CDT Banco Popular No.8	-	2.123.013	-\$ 2.123.013	-100,00%
CDT Banco Popular No.9	-	129.000.000	-\$ 129.000.000	-100,00%
Rendimientos CDT Banco Popular No.9	-	2.124.965	-\$ 2.124.965	-100,00%
CDT Banco Popular No.10	341.000.000	164.000.000	\$ 177.000.000	107,93%
Rendimientos CDT Banco Popular No.10	19.627.099	1.709.141	\$ 17.917.958	1048,36%
CDT Banco Popular No.11	478.000.000	478.000.000	\$ -	0,00%
Rendimientos CDT Banco Popular No.11	44.808.897	492.405	\$ 44.316.492	9000,01%
CDT Banco de Bogotá	3.430.000.000	1.300.000.000	\$ 2.130.000.000	163,85%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.10	19.397.761	8.068.904	\$ 11.328.857	140,40%
CDT Banco Popular No.12 (1)	277.936.256	-	\$ 277.936.256	100,00%
Rendimientos CDT Banco Popular No.12	10.856.511	-	\$ 10.856.511	100,00%
CDT Banco Popular No.13 (1)	326.000.000	-	\$ 326.000.000	100,00%
Rendimientos CDT Banco Popular No.13	23.784.867	-	\$ 23.784.867	100,00%
CDT Banco Popular No.15 (1)	296.000.000	-	\$ 296.000.000	100,00%
Rendimientos CDT Banco Popular No.15	18.453.370	-	\$ 18.453.370	100,00%
CDT Banco de Bogotá (1)	1.500.000.000	-	\$ 1.500.000.000	100,00%
Rendimientos CDT Banco de Bogotá No.11	79.278.082	-	\$ 79.278.082	100,00%

(1) Constitución de nuevas inversiones con la causación correspondiente de la rentabilidad negociada, producto del exceso de liquidez que tiene el Fondo de Empleados, logrando obtener excelentes tasas en la negociación de cada inversión frente a la rentabilidad ofrecida en las cuentas de ahorros.

7. Inventarios

Al 31 de diciembre de 2025, el Fondo de Empleados reconoció como inventarios \$56.613.200, correspondiente al convenio de boletería adquirida para la venta a los asociados del Fondo de Empleados. El descuento adquirido en la boletería por parte de los proveedores de estas se aplica directamente al precio que se le da al asociado.

A continuación, relacionamos los convenios que componen este rubro al cierre del año 2025:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
INVENTARIOS	\$ 56.613.200,00	\$ 71.805.700,00	\$(15.192.500)	-21%
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD	56.613.200	71.805.700	-\$ 15.192.500	-21,16%
MERCANCIAS	56.613.200	71.805.700	-\$ 15.192.500	-21,16%
Boletería	56.613.200	71.805.700	-\$ 15.192.500	-21,16%

DETALLE INVENTARIO A DICIEMBRE 2025					
Nit	Proveedor	Saldo inventario	Producto	Saldo unidades Diciembre 2025	Fecha vencimiento
802020815	Royal Films	\$ 10.709.000,00	Entradas 2D	362	5/11/2026
			Combos comida 1	362	5/11/2026
890900076	Cine Colombia	\$ 3.366.200,00	Entradas 2D	106	2/03/2026
			Combos comida 1	86	6/04/2026
			Combos comida 3	47	6/04/2026
900439301	KFC	\$ 5.366.200,00	Mega variedad XL	13	8/08/2026
			Trio Box	14	8/08/2026
			Parte y comparte	45	8/08/2026
			Sandwich		8/08/2026
			Alitas	29	8/08/2026
830008059	Mundo Aventura-Corparques	\$ 25.011.100,00	Pasaporte Gold	359	16/08/2026
860061145	Teatro nacional	\$ 4.598.800,00	Entradas	\$ 4.598.800	30/04/2026
900033567	Diversity-Eduparques. S.A.	\$ 7.561.900,00			
Total		\$ 56.613.200,00			

8. Cartera de créditos - CONSUMO

El siguiente es el detalle de cartera de créditos por modalidad y participación:

RESUMEN CARTERA FONDO DE EMPLEADOS BANCO DE BOGOTÁ dic-25							
Modalidad	Tasa N.A.	Tasa E.A.	# Créditos	Saldo cartera a Diciembre 2025	% participación sobre total de la cartera	% participación # créditos	Total por tasa de interés
120 - CREDITO ORDINARIO - SINIESTROS	0,00%	0,00%	3	\$ 82.556.022	0,1%	0,1%	\$ 82.556.022,00
129 - CREDITO ORDINARIO (4.85)	4,85%	4,95%	72	\$ 1.073.207.173	1,8%	1,6%	
132 - CREDITO PAGO AL VENCIMIENTO (4.85)	4,85%	4,95%	1	\$ 36.400.000	0,1%	0,0%	
134 - CREDITO ORDINARIO (4.85) SIN SEGURO DE VIDA	4,85%	4,95%	1	\$ 3.510.837	0,0%	0,0%	\$ 1.113.118.010,00
100 - CREDITO ORDINARIO	7,04%	7,27%	2.185	\$ 33.041.307.223	56,6%	50,0%	
115 - CREDITO PAGO AL VENCIMIENTO	7,04%	7,27%	83	\$ 621.129.375	1,1%	1,9%	
116 - CREDITO PAGO AL VENCIMIENTO SIN SEGURO DE VIDA (7.0411)	7,04%	7,27%	1	\$ 72.000.000	0,1%	0,0%	
119 - CREDITO ORDINARIO SIN SEGURO DE VIDA	7,04%	7,27%	53	\$ 1.768.454.591	3,0%	1,2%	\$ 35.502.891.189,00
Total cartera ordinaria			2.399	\$ 36.698.565.221	62,9%	54,9%	\$ 36.698.565.221,00

Modalidad	Tasa N.A.	Tasa E.A.	# Créditos	Saldo cartera a Diciembre 2025	% participación sobre total de la cartera	% participación # créditos	Total por tasa de interés
118 - CREDITO EXTRAORDINARIO - SINIESTROS	0,00%	0,00%	2	\$ 33.460.033	0,1%	0,0%	
127 - CREDITO EXTRAORDINARIO SIN CODEUDOR SINIESTROS	0,00%	0,00%	1	\$ 27.744.549	0,0%	0,0%	\$ 61.204.582,00
131 - EXTRAORDINARIO COMPRA DE CARTERA	9,11%	9,50%	22	\$ 211.454.941	0,4%	0,5%	\$ 211.454.941,00
103 - EDUCATIVO	6,31%	6,31%	7	\$ 30.190.780	0,1%	0,2%	\$ 30.190.780
102 - COMPLEMENTARIO DE VIVIENDA (48 MESES)	10,08%	10,56%	2	\$ 65.511.026	0,1%	0,0%	
108 - EXTRAORDINARIO PAGO UNICO	10,08%	10,56%	1	\$ 1.631.000	0,0%	0,0%	
145 - 80 AÑOS CONTIGO	10,08%	10,56%	367	\$ 2.039.976.609	3,5%	8,4%	
148 - 80 AÑOS CONTIGO SIN SEGURO DE VIDA	10,08%	10,56%	1	\$ 8.000.000	0,0%	0,0%	\$ 2.115.118.635,00
101 - CREDITO EXTRAORDINARIO HASTA 36 MESES	11,10%	11,68%	7	\$ 70.461.298	0,1%	0,2%	
109 - CREDITO VINCULACION	11,10%	11,68%	26	\$ 47.119.716	0,1%	0,6%	
128 - CREDITO VINCULACION INGRESO SALARIAL	11,10%	11,68%	3	\$ 14.484.625	0,0%	0,1%	
105 - PROMOCIONAL	11,10%	11,68%	14	\$ 46.543.646	0,1%	0,3%	
147 - PROMOCIONAL SIN SEGURO DE VIDA	11,10%	11,68%	1	\$ 1.899.599	0,0%	0,0%	\$ 180.508.884,00
113 - COMPLEMENTARIO DE VIVIENDA (60 MESES)	12,12%	12,82%	12	\$ 236.787.534	0,4%	0,3%	\$ 236.787.534,00
111 - CREDITO EXTRAORDINARIO (48 MESES)	13,14%	13,96%	4	\$ 12.443.479	0,0%	0,1%	
112 - CREDITO EXTRAORDINARIO (60 MESES)	14,17%	15,12%	1.491	\$ 18.681.674.377	32,0%	34,2%	
117 - CREDITO EXTRAORDINARIO SIN CODEUDOR	14,17%	15,12%	3	\$ 18.118.705	0,0%	0,1%	
123 - CREDITO EXTRAORDINARIO (60 MESES) SIN SEGURO DE VIDA	14,17%	15,12%	3	\$ 144.161.659	0,2%	0,1%	
Total cartera extraordinaria			1.967	\$ 21.691.663.576	37,1%	45,1%	\$ 21.691.663.576,00
Total cartera a Diciembre 2025			4.366	\$ 58.390.228.797	100,0%	100,0%	



Modalidad	Tasa Col.(NA)	Saldo a capital a diciembre 2025	Saldo a capital a diciembre 2024	% Participación 2025	% Participación 2024	Variación absoluta	Variación relativa
120 - CREDITO ORDINARIO - SINIESTROS	0%	\$ 82.556.022,00	\$ 78.137.681,00	0,14%	0%	\$ 4.418.341,00	6%
129 - CREDITO ORDINARIO (4.85)	4,85%	\$ 1.073.207.173,00	\$ 2.270.681.802,00	1,84%	4%	-\$ 1.197.474.629,00	-53%
132 - CREDITO PAGO AL VENCIMIENTO (4.85)	4,85%	\$ 36.400.000,00	\$ 58.700.000,00	0,06%	0%	-\$ 22.300.000,00	-38%
134 - CREDITO ORDINARIO (4.85) SIN SEGURO DE VIDA	4,85%	\$ 3.510.837,00	\$ 18.112.457,00	0,01%	0%	-\$ 14.601.620,00	-81%
100 - CREDITO ORDINARIO (7.04)	7,04%	\$ 33.041.307.223,00	\$ 29.514.165.688,00	56,59%	55%	\$ 3.527.141.535,00	12%
107 - ORDINARIO PAGO UNICO	7,04%	\$ -	\$ 24.211.000,00	0,00%	0%	-\$ 24.211.000,00	-100%
115 - CREDITO PAGO AL VENCIMIENTO	7,04%	\$ 621.129.375,00	\$ 574.196.702,00	1,06%	1%	\$ 46.932.673,00	8%
116 - CREDITO PAGO AL VENCIMIENTO SIN SEGURO DE VIDA (7.0411)	7,04%	\$ 72.000.000,00	\$ 78.000.000,00	0,12%	0%	-\$ 6.000.000,00	-8%
119 - CREDITO ORDINARIO SIN SEGURO DE VIDA	7,04%	\$ 1.768.454.591,00	\$ 1.445.541.198,00	3,03%	3%	\$ 322.913.393,00	22%
TOTAL LÍNEA DE CRÉDITO ORDINARIO		\$ 36.698.565.221,00	\$ 34.061.746.528,00	62,85%	63,91%	\$ 2.636.818.693,00	7,74%
118 - CREDITO EXTRAORDINARIO - SINIESTROS	0,00%	\$ 33.460.033,00	\$ 1.927.749,00	0,06%	0%	\$ 31.532.284,00	1636%
131 - EXTRAORDINARIO COMPRA DE CARTERA	9,11%	\$ -	\$ 421.025.050,00	0,00%	1%	-\$ 421.025.050,00	-100%
127 - CREDITO EXTRAORDINARIO SIN CODEUDOR SINIESTROS	0,00%	\$ 27.744.549,00	\$ -	0,05%			100%
103 - CREDITO EDUCATIVO	6,31%	\$ 30.190.780,00	\$ -	0,05%	0%	\$ 30.190.780,00	100%
131 - CREDITO EXTRAORDINARIO COMPRA DE CARTERA	9,11%	\$ 211.454.941,00	\$ -	0,36%	0%	\$ 211.454.941,00	100%
102 - COMPLEMENTARIO DE VIVIENDA (48 MESES)	10,08%	\$ 65.511.026,00	\$ 44.042.271,00	0,11%	0%	\$ 21.468.755,00	49%
108 - CREDITO EXTRAORDINARIO PAGO UNICO	10,08%	\$ 1.631.000,00	\$ 1.631.000,00	0,00%	0%	\$ -	0%
101 - CREDITO EXTRAORDINARIO HASTA 36 MESES	11,10%	\$ 70.461.298,00	\$ 124.856.145,00	0,12%	0%	-\$ 54.394.847,00	-44%
105 - CREDITO PROMOCIONAL	11,10%	\$ 46.543.646,00	\$ -	0,08%	0%	\$ 46.543.646,00	100%
128 - CREDITO VINCULACION INGRESO SALARIAL	11,10%	\$ 14.484.625,00	\$ 28.822.538,00	0,02%	0%	-\$ 14.337.913,00	-50%
109 - CREDITO VINCULACION	11,10%	\$ 47.119.716,00	\$ 58.512.633,00	0,08%	0%	-\$ 11.392.917,00	-19%
113 - COMPLEMENTARIO DE VIVIENDA (60 MESES)	12,12%	\$ 236.787.534,00	\$ 228.082.766,00	0,41%	0%	\$ 8.704.768,00	4%
122 - CREDITO EXTRAORDINARIO (48 MESES) SIN SEGURO DE VIDA	13,14%	\$ -	\$ 13.781.293,00	0,00%	0%	-\$ 13.781.293,00	-100%
111 - CREDITO EXTRAORDINARIO (48 MESES)	13,14%	\$ 12.443.479,00	\$ 52.345.178,00	0,02%	0%	-\$ 39.901.699,00	-76%
112 - CREDITO EXTRAORDINARIO (60 MESES)	14,17%	\$ 18.681.674.377,00	\$ 18.009.105.182,00	31,99%	34%	\$ 672.569.195,00	4%
117 - CREDITO EXTRAORDINARIO SIN CODEUDOR	14,17%	\$ 18.118.705,00	\$ 73.724.593,00	0,03%	0%	-\$ 55.605.888,00	-75%
123 - CREDITO EXTRAORDINARIO (60 MESES) SIN SEGURO DE VIDA	14,17%	\$ 144.161.659,00	\$ 164.588.920,00	0,25%	0%	-\$ 20.427.261,00	-12%
145 - 80 AÑOS CONTIGO	10,08%	\$ 2.039.976.609,00	\$ -	3,49%	0%	\$ 2.039.976.609,00	100%
148 - 80 AÑOS CONTIGO SIN SEGURO DE VIDA	10,08%	\$ 8.000.000,00	\$ -	0,01%	0%	\$ 8.000.000,00	100%
143 - EXTRAORDINARIO PAGO AL VENCIMIENTO TASA REDUCIDA	13,14%	\$ -	\$ 12.886.822,00	0,00%	0%	-\$ 12.886.822,00	-100%
147 - PROMOCIONAL SIN SEGURO DE VIDA	11,10%	\$ 1.899.599,00	\$ -	0,00%	0%	\$ 1.899.599,00	100%
TOTAL LÍNEA DE CRÉDITO EXTRAORDINARIO		\$ 21.691.663.576,00	\$ 19.235.332.140,00	37,15%	36,09%	\$ 2.456.331.436,00	13%
TOTAL SALDO DE CARTERA		\$ 58.390.228.797,00	\$ 53.297.078.668,00	100%	100%	\$ 5.093.150.129,00	9,56%



El detalle de cartera de créditos por calificación es el siguiente:

Cartera de créditos								
Calificación	dic-25		%participación por calificación	% morosidad al cierre 2024	dic-24		% participación por calificación	% morosidad al cierre 2024
Modalidad	No. de obligaciones	Saldo Capital			No. de obligaciones	Saldo Capital		
NORMAL	4.253	\$ 57.558.230.206	98,58%	0,00%	3.694	\$ 52.779.503.303	99,03%	0,00%
ACEPTABLE	7	158.214.691	0,27%	0,27%	21	137.295.745	0,26%	0,24%
APRECIABLE	9	149.907.734	0,26%	0,26%	4	15.116.666	0,03%	0,03%
SIGNIFICATIVO	7	63.482.873	0,11%	0,11%	10	53.009.480	0,10%	0,09%
INCOBRABLE	90	460.393.293	0,79%	0,79%	72	312.153.474	0,59%	0,53%
Total cartera	4.366	\$ 58.390.228.797	100,00%	1,42%	3.801	\$ 53.297.078.668	100,00%	0,89%

La cartera clasificada en Incobrable corresponde a ochenta y dos (82) deudas de exasociados, las cuales representan el 0,57 % de participación sobre el total de la cartera a diciembre de 2025; deudas que a la fecha se encuentran en gestión de cobro y en constante evaluación por parte del comité de riesgos de crédito y la Junta Directiva; cuatro deudas de asociados activos que presentan dificultades en el cumplimiento de sus pagos por temas de salud y embargos en su nómina, con una participación del 0,06 % y cuatro de asociados fallecidos, las cuales se encuentran en proceso de cobro por parte de los beneficiarios, con una participación del 0,16 %.

El siguiente es el detalle del deterioro general de la cartera (provisión) y el deterioro o riesgo individual de la cartera clasificada en categoría diferente a A - riesgo normal:

Modalidad	dic-25 Saldo Capital	dic-24 Saldo Capital	Variación absoluta	Variación relativa
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	\$(592.356.695)	\$ (625.180.494)	\$ 32.823.799	-5,25%
CATEGORÍA A RIESGO NORMAL OTRAS GARANTÍAS	\$(158.123.259)	\$ (246.777.659)	\$ 88.654.400	-35,92%
CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTÍAS	(73.365)	(24.537.304)	\$ 24.463.939	-99,70%
CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTÍAS	(91.636.975)	(11.956.913)	-\$ 79.680.062	666,39%
CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANTÍAS	(10.371.929)	(29.755.144)	\$ 19.383.215	-65,14%
CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, OTRAS GARANTÍAS	(332.151.167)	(312.153.474)	-\$ 19.997.693	6,41%

Deterioro general de cartera de créditos				
	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$(583.902.288,00)	\$ (532.325.500,00)	-\$ 51.576.788,00	9,69%
DETERIORO GENERAL CRED.CONSUMO CON LIBRANZA	(502.947.368)	(462.193.568)	-\$ 40.753.800,00	8,82%
Consumo con Libranza	(502.947.368)	(462.193.568)	-\$ 40.753.800,00	8,82%
DETERIORO GENERAL CRED.CONSUMO SIN LIBRANZA	(80.954.920)	(70.131.932)	-\$ 10.822.988,00	15,43%
Consumo sin Libranza	(80.954.920)	(70.131.932)	-\$ 10.822.988,00	15,43%

El riesgo individual se presenta cuando no se realiza el descuento por nómina por diferentes razones: tales como vacaciones del empleado asociado, licencias no remuneradas, el no reporte a nómina del descuento, despido o retiro del empleado asociado, sobregiros por embargos. Así mismo, en la cartera ordinaria sin libranza, es decir la cartera de pensionados.

Como medida preventiva la Junta Directiva solicitó en el cierre del año 2019 que se provisionara al 100 % la cartera clasificada en créditos de consumo sin libranza, la cual está conformada por las deudas de ex asociados, con el fin de mitigar el riesgo por morosidad que se llegare a generar a futuro, teniendo en cuenta que en esta cartera se registran los créditos de consumo de personas que terminaron su vínculo laboral con las empresas vinculantes que generan el vínculo de asociación, por lo tanto, pierden el vínculo de asociación con el Fondo y al momento de realizar el cruce de cuentas el saldo pendiente de pago por obligaciones es mayor que el monto de sus depósitos y del saldo de las prestaciones sociales a su favor. Para el año 2024 y 2025 se continuó con la política adoptada por la Junta Directiva y mensualmente se realiza el ajuste correspondiente a la provisión, ya que a esta cartera se le realiza su correspondiente cobro pre jurídico para el deudor y sus deudores solidarios.

La cartera de exasociados representa el 0,98 % del total de la cartera del Fondo de Empleados y el 0,57 % se encuentra clasificada en categoría de riesgo E.

A continuación, el detalle de la cartera de exasociados provisionada.

Calificación	No. De obligaciones	Saldo cartera exasociados a Dic 2025	Provisión a capital	% participación sobre cartera exasociados	% participación sobre cartera total
A	19	\$ 142.537.773,00	\$ 139.299.022,00	25%	0,24%
C	5	\$ 90.865.860,00	\$ 90.865.860,00	16%	0,16%
D	4	\$ 10.366.780,00	\$ 10.366.780,00	2%	0,02%
E	82	\$ 331.311.925,00	\$ 331.311.925,00	58%	0,57%
Total general	110	\$ 575.082.338,00	\$ 571.843.587,00	100%	0,98%
Cartera total a diciembre 2025			\$ 58.390.228.797		
% participación cartera ex asociados			0,98%		

El siguiente es el detalle del deterioro de los intereses para la cartera:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	\$(17.708.361,00)	\$(18.626.407,00)	\$ 918.046,00	-4,93%
CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	(1.356.505)	(1.601.858)	245.353	-15,32%
CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	(54)	(621.737)	621.683	-99,99%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	(473.775)	(545.107)	71.332	-13,09%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	(193.504)	(1.827.027)	1.633.523	-89,41%
CATEGORÍA E RIESGO INCOBRABILIDAD	(15.684.523)	(14.030.678)	(1.653.845)	11,79%



9. Convenios por cobrar

El siguiente es el detalle de los convenios por cobrar:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
CONVENIOS POR COBRAR	\$ 53.278.909,00	\$29.857.367,00	\$ 23.421.542	78,44%
SERVICIOS MÉDICOS Y HOSPITALARIOS	5.615.953	1.188.237	4.427.716	372,63%
Servicios Medicos y Hospitalarios	5.615.953	1.188.237	4.427.716	372,63%
SERVICIOS ODONTOLÓGICOS	70.109	-	70.109	100,00%
Servicios Odontológicos	70.109	-	70.109	100,00%
MEDICINA PREPAGADA	7.351.655	8.789.432	(1.437.777)	-16,36%
Medicina Prepagada	7.351.655	8.789.432	(1.437.777)	-16,36%
OTROS CONVENIOS	40.241.192	19.879.698	20.361.494	102,42%
Seguro de vida deudores (1)	1.773.872	1.453.702	320.170	22,02%
Otros Convenios (2)	38.467.320	18.425.996	20.041.324	108,77%

(1) Póliza de seguro de vida deudores asumida por los asociados, pendiente por recaudar.

(2) Convenios comerciales para los asociados, pendientes por recaudar debido a que el descuento se realiza de manera quincenal en dos (2) máximo cuatro (4) cuotas, a través de descuento por nómina.

A continuación, detallamos el saldo de la cuenta otros convenios por cobrar.

Nombre proveedor convenio	Saldo al 31 de diciembre de 2025	Saldo al 31 de diciembre de 2024
EMI		\$ 175.400
TEATRO NACIONAL	\$ 639.600	\$ 264.400
SANTE VIE SPA		\$ 269.500
ALUZAR		\$ 405.000
PEPEGANGA		\$ 913.905
KFC	\$ 1.473.891	\$ 920.100
TIME SPA	\$ 599.000	\$ 958.900
COLOMBIANA DE LITERATURA		\$ 1.439.450
MUNDO AVENTURA	\$ 868.375	\$ 2.611.991
ROYAL FILMS	\$ 6.486.970	\$ 4.019.300
CINE COLOMBIA	\$ 10.668.379	\$ 6.448.050
GAMBOL SAS	\$ 132.590	\$ -
PUENTE LECTOR	\$ 564.900	\$ -
JACKET PRETTY	\$ 575.000	\$ -
UPPER WATCH	\$ 2.010.000	\$ -
MORITA JOYERIA	\$ 650.000	\$ -
CMR MOTOS	\$ 420.000	\$ -
CASA EDITORIAL EL TIEMPO	\$ 1.319.205	\$ -
COCOZ DISTRIBUCIONES SAS - MILAGROS BOGOTA	\$ 2.076.500	\$ -
THE JEFF WORLD	\$ 5.518.000	\$ -
HILOS Y AGUJAS DORADOS	\$ 95.000	\$ -
CARNES FRIAS ITALIA	\$ 259.000	\$ -
MARY KAY BARRANQUILLA	\$ 1.632.000	\$ -
PRICESMART COLOMBIA SAS	\$ 579.600	\$ -
JUGANDO Y EDUCANDO	\$ 179.910	\$ -
MILAGROS BARRANQUILLA	\$ 1.425.400	\$ -
MARY KAY BOGOTA	\$ 269.000	\$ -
ACHIRAS DE MI TIERRA	\$ 25.000	\$ -
Total	\$ 38.467.320	\$ 18.425.996



10. Cuentas por cobrar y otras

El siguiente es el detalle de cuentas por cobrar y otras.

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 37.853.082	\$ 19.673.952	\$ 18.179.130	92,40%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	2.193.178	2.193.178	-	0,00%
DE SOCIEDADES ANÓNIMAS Y/O ASIMILADAS	2.193.178	2.193.178	-	0,00%
Dividendos, Participaciones y Excedentes (1)	2.193.178	2.193.178	-	0,00%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	26.900.093	15.306.788	11.593.305	75,74%
DESCUENTO DE NOMINA	26.900.093	15.306.788	11.593.305	75,74%
Descuentos de Nómina (2)	26.900.093	15.306.788	11.593.305	75,74%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.759.811	2.173.986	6.585.825	302,94%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS (3)	8.759.811	2.173.986	6.585.825	302,94%
Otras Cuentas por Cobrar	8.759.811	2.173.986	6.585.825	302,94%

- (1) Corresponde a dividendos por cobrar del Banco AV Villas, correspondientes a los meses de abril de 2022 a marzo de 2023, de acuerdo con el proyecto de distribución de utilidades de la entidad.
- (2) Al cierre del año 2025 presenta saldo correspondiente a la cuenta por cobrar de la pagaduría de Salesland por valor de \$26 900 093, correspondiente a los descuentos de nómina del mes de diciembre de 2025 debido a que la empresa vinculante realiza el pago los primeros días del siguiente mes, debido a procesos operativos internos de la misma.
- (3) La variación corresponde a la cuenta por cobrar al Banco de Bogotá Comisiones + IVA del año 2025, cobradas por el Banco de Bogotá por uso de Portal Empresarial. Se encuentran en reclamación para reintegro debido a que la negociación que tenemos para el manejo de la cuenta es cero (0) cobro de comisiones. Cuenta por cobrar por retención practicada por el Banco Popular por valor de \$54 737 y por Fiduciaria Bogotá por valor de \$18 959,49.

11. Activos Materiales

El siguiente es el detalle de los activos materiales en propiedades, planta y equipo

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
ACTIVOS MATERIALES	\$1.459.535.774,00	\$1.484.381.700,00	(24.845.926)	-1,67%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	716.868.248	727.006.828	(10.138.580)	-1,39%
EDIFICACIONES	682.031.248	682.031.248	-	0,00%
Oficina 301 (1)	227.343.749	227.343.749	-	0,00%
Oficina 302 (1)	227.343.749	227.343.749	-	0,00%
Oficina 203 (2)	227.343.749	227.343.749	-	0,00%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	34.837.000	44.975.580	(10.138.580)	-22,54%
Equipo de Computo (3)	34.837.000	44.975.580	(10.138.580)	-22,54%

- (1) Oficinas de propiedad del Fondo, que se encuentran en uso para fines propios: oficina 301 y 302 del edificio Parque Nacional, las cuales se encontraban totalmente depreciadas y se activaron en el 2016 cumpliendo con la normatividad internacional NIIF – pymes con excepciones.
- (2) Oficina 203 de propiedad del Fondo: se encontraba como propiedad de inversión en el año 2019 ya que se encontraba arrendada, pero fue entregada en el año 2020, encontrándose ahora en uso del Fondo para fines propios.
- (3) Variación corresponde a equipos de cómputo portátiles asignados para el desarrollo de las labores de los empleados del Fondo de Empleados. La variación corresponde a equipos totalmente depreciados, los cuales fueron dados de baja con el acta No.002 del 30 de diciembre de 2025, debido a que ya no es posible mantenerlos en uso.



El siguiente es el detalle del movimiento de la depreciación de propiedades, planta y equipo.

Movimiento Depreciación		
Saldo al 31 de dic de 2024	\$	(173.625.128)
Depreciación	\$	361.957.602
Total Depreciación	\$	188.332.474

El siguiente es el saldo de la depreciación a diciembre de 2025 y diciembre de 2024.

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)	\$ (188.332.474,00)	\$ (173.625.128,00)	(14.707.346)	8,47%
Edificaciones	(272.998.715)	(146.149.571)	(126.849.144)	86,79%
Equipo de Computacion y Comunicaciones	(24.320.183)	(27.475.557)	3.155.374	-11,48%

12. Activos Materiales en Propiedades de Inversión

El siguiente es el detalle de las propiedades de inversión medidas a valor razonable.

	dic-25	dic-24
PROPIEDADES DE INVERSION MEDIDAS A VALOR RAZONABLE	\$ 931.000.000,00	\$ 931.000.000,00
EDIFICACIONES	931.000.000	931.000.000
Oficina 510 (4)	931.000.000	931.000.000

(4) Oficina de propiedad del Fondo que no está en uso para fines propios sino para obtener valorización del activo: oficina 510 del edificio 13-35, cumpliendo con la normatividad internacional NIIF – pymes con excepciones. La oficina se encuentra arrendada a través de la empresa Sistema Integral Inmobiliario.

13. Otros Activos

Este saldo corresponde a las pólizas de seguros tomadas por el Fondo: póliza de todo riesgo daño material: incendio, terremoto y equipo electrónico, para las oficinas del Fondo de Empleados. Cuentan con una vigencia de 12 meses a partir del mes de septiembre de cada año y registran amortización mensual reconociéndola como un gasto.

En el año 2025 se retomó la Póliza de manejo global para la Junta Directiva y funcionarios del Fondo de Empleados, tomada a partir del mes de septiembre de 2025.

A continuación, la conciliación de otros activos:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
OTROS ACTIVOS	\$ 14.673.731	\$ 960.514	\$ 13.713.217	1427,70%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	14.673.731	960.514	13.713.217	1427,70%
SEGUROS	14.673.731	960.514	13.713.217	1427,70%
Poliza de Manejo	13.387.500	-	13.387.500	100,00%
Poliza Todo riesgo,daño material-TRDM.	1.286.231	960.514	325.717	33,91%

Conciliación Otros Activos	
Saldo al 31 de dic de 2024	\$ 960.514
Amortización	(5.851.759)
Adición póliza de manejo	\$ 17.850.000
Adición póliza de todo riesgo - daño material	\$ 1.714.976
Saldo otros Activos a diciembre 2025	\$ 14.673.731

14. Depósitos

El siguiente es el detalle de los Depósitos

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
DEPÓSITOS	\$78.164.621.877,00	\$ 71.319.542.156,00	\$ 6.845.079.721	9,60%
DEPÓSITOS DE AHORRO PERMANENTE	78.164.621.877	71.319.542.156	6.845.079.721	9,60%
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO	76.148.138.256	69.345.439.254	6.802.699.002	9,81%
Ahorro Permanentes (1)	75.167.993.741	68.329.881.376	6.838.112.365	10,01%
Ahorro Capitalizado (2)	980.144.515	1.015.557.878	(35.413.363)	-3,49%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	2.016.483.621	1.974.102.902	42.380.719	2,15%
Intereses sobre ahorros (3)	2.016.483.621	1.974.102.902	42.380.719	2,15%

- (1) Corresponde a depósitos de asociados. Cada cuota periódica se distribuye así: 90% en Depósitos y 10% en aportes sociales.
- (2) Corresponde a intereses sobre ahorros capitalizados de acuerdo con la aprobación de la Junta Directiva que define el porcentaje a capitalizar del total de los intereses liquidados.
- (3) Corresponde a Intereses sobre ahorros causados al cierre de cada año y se cancelan en febrero del año siguiente. La variación obedece al crecimiento en la base social y a la rentabilidad causada para el segundo semestre de 2025 a una tasa del 6 % E.A.

15. Cuentas por pagar y otras

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar y otras:



		dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		\$ 882.880.661	\$ 821.767.079	\$ 61.113.582	7,44%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		\$ 31.221.217	\$ 15.292.458	15.928.759	104,16%
SEGUROS		\$ 1.952.101	\$ 2.147.138	(195.037)	-9,08%
Poliza De Vida Deudores		\$ 1.950.816	\$ 2.145.852	(195.036)	-9,09%
Seguros Vida deudores por Pagar		\$ 1.285	\$ 1.286	(1)	-0,08%
OTROS		\$ 29.269.116	\$ 13.145.320	16.123.796	122,66%
Otros Costos y Gastos por Pagar	(1)	\$ 25.849.486	\$ 12.021.069	13.828.417	115,03%
Tarjeta CR.Corporativa-Bco.Btá.		\$ 3.419.630	\$ 1.124.251	2.295.379	204,17%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	(2)	\$ 91.042.408	\$ 65.740.257	25.302.151	38,49%
SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA		\$ 91.042.408	\$ 65.740.257	25.302.151	38,49%
Superintendencia de Economía Solidaria		\$ 91.042.408	\$ 65.740.257	25.302.151	38,49%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		\$ 34.155	\$ -	34.155	100,00%
SOBRE DEPÓSITOS DE AHORRO PERMANENTE		\$ 29.991	\$ -	29.991	100,00%
SOBRE OTRAS TRANSACCIONES		\$ 4.164	\$ -	4.164	100,00%
Sobre otras transacciones por retiros		\$ 4.164	\$ -	4.164	100,00%
RETENCION EN LA FUENTE	(3)	\$ 119.355.116	\$ 120.879.740	(1.524.624)	-1,26%
SALARIOS Y PAGOS LABORALES		\$ 4.472.000	\$ 3.727.000	745.000	19,99%
Retención Salarios		\$ 4.472.000	\$ 3.727.000	745.000	19,99%
HONORARIOS		\$ 468.228	\$ 445.074	23.154	5,20%
Honorarios 11%		\$ 327.528	\$ 311.339	16.189	5,20%
Honorarios 3.5%		\$ 140.700	\$ 133.735	6.965	5,21%
COMISIONES		\$ 44.199	\$ 42.014	2.185	5,20%
Comisiones 11%		\$ 44.199	\$ 42.014	2.185	5,20%
SERVICIOS		\$ 1.001.333	\$ 897.881	103.452	11,52%
Servicios 3.5%		\$ 257.450	\$ 349.754	(92.304)	-26,39%
Servicios 4%		\$ 725.091	\$ 498.812	226.279	45,36%
Servicios 6%		\$ -	\$ 44.850	(44.850)	-100,00%
Servicios 2%		\$ 18.792	\$ 4.465	14.327	320,87%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		\$ 112.831.777	\$ 114.946.893	(2.115.116)	-1,84%
Rendimientos Financieros 7%		\$ 112.831.777	\$ 114.946.893	(2.115.116)	-1,84%
COMPRAS		\$ 25.500	\$ 385.000	(359.500)	-93,38%
Compras en General 2.5%		\$ 25.500	\$ 385.000	(359.500)	-93,38%

- (1) Gastos fijos causados, correspondientes al mes de diciembre de 2025 pendientes de legalizar: impresora en arriendo, servicios públicos, consultas Datacrédito, Salesland Colombia (Empleados del FEBdB vinculados por intermedio de Outsourcing), Profesionales en Cobranzas y Asesorías, Aseguradora Solidaria.

Nombre del tercero	Saldo Final
GOU PAYMENTS	\$ 6.000,00
PROFESIONALES EN COBRANZAS Y ASESORIAS LTDA PROCOBAS	\$ 2.747.072,00
LTDA	
PROVEEDOR COMPRAS NAVIDEÑAS	\$ 54.850,00
S.O.S SOLUCIONES DE OFICINA & SUMINISTROS S.A.S	\$ 230.094,00
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA NIT.860524654-6	\$ 32.750,00
ACUEDUCTO	\$ 142.680,00
EXPERIAN COLOMBIA S.A. NIT.900.422.614-8	\$ 2.140.163,00
SALES LAND COLOMBIA S.A.S	\$ 20.271.366,00
PROMOAMBIENTAL DISTRITO S.A.S. E.S.P	\$ 224.511,00
Total	\$ 25.849.486,00

- (2) Contribución de la Superintendencia de la Economía Solidaria del año 2026, la cual se cancela en dos cuotas: febrero y agosto de 2026. La base para el cálculo es el total de activos al cierre del año 2025. Tarifa que fue incrementada por la SES en el año 2025, pasando del 7,13*1000 al 8,99*1000, para las entidades de primer nivel de supervisión.
- (3) Retención en la fuente y retención de industria y comercio, por diferentes conceptos. Suma que se cancelará en enero de 2026.



		dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO (3)		\$ 442.079	\$ 435.878	6.201	1,42%
ICA Retenido 9.66*1000		\$ 278.676	\$ 247.452	31.224	12,62%
ICA Retenido 6.9*1000		\$ 107.350	\$ 104.108	3.242	3,11%
ICA Retenido 11.04*1000		\$ 7.679	\$ -	7.679	100,00%
ICA Retenido 7.66*1000		\$ 48.374	\$ 43.360	5.014	11,56%
ICA Retenido 4,14*1000		\$ -	\$ 6.904	(6.904)	-100,00%
ICA Retenido 8,66*1000		\$ -	\$ 34.054	(34.054)	-100,00%
OTRAS RETENCIONES		\$ 70.000	\$ -		100,00%
Otras Retenciones y Patrimonio		\$ 70.000	\$ -		100,00%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	(4)	\$ 28.544.799	\$ 26.183.802	2.360.997	9,02%
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR		\$ 6.618.414	\$ 6.176.802	441.612	7,15%
Impuesto a las Ventas por Pagar		\$ 6.618.414	\$ 6.176.802	441.612	7,15%
INDUSTRIA Y COMERCIO		\$ 21.926.385	\$ 20.007.000	1.919.385	9,59%
Vigencia Fiscal Corriente		\$ 21.926.385	\$ 20.007.000	1.919.385	9,59%
VALORES POR REINTEGRAR		\$ 254.781.758	\$ 249.156.415	5.625.343	2,26%
OTROS		\$ 254.781.758	\$ 249.156.415	5.625.343	2,26%
Organizacion Luis Carlos Sarmiento	(5)	\$ 144.645.433	\$ 144.645.433	-	0,00%
Acciones Ex asociados Bancolombia		\$ 8.829.463	\$ 8.829.463	-	0,00%
Dividendos Acciones Bancolombia Ex asociados		\$ 2.905.800	\$ 2.905.800	-	0,00%
Abonos Para Aplicar a Obligaciones	(6)	\$ 98.401.062	\$ 92.775.719	5.625.343	6,06%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	(7)	\$ 28.892.600	\$ 25.275.500	3.617.100	14,31%
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS		\$ 9.345.900	\$ 8.093.600	1.252.300	15,47%
Aportes a Salud		\$ 9.345.900	\$ 8.093.600	1.252.300	15,47%
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION		\$ 12.435.900	\$ 10.789.200	1.646.700	15,26%
Administradora de Pensiones		\$ 12.435.900	\$ 10.789.200	1.646.700	15,26%
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORAL		\$ 380.900	\$ 301.100	79.800	26,50%
Aportes a Bienestar Promotoras de Riesgos Pro		\$ 380.900	\$ 301.100	79.800	26,50%
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN		\$ 6.729.900	\$ 6.091.600	638.300	10,48%
Aportes ICBF, Sena, Cajas de Compensacion Fam		\$ 6.729.900	\$ 6.091.600	638.300	10,48%
REMANENTES POR PAGAR		\$ 329.008.608	\$ 319.238.907	9.769.701	3,06%
DEPOSITOS EXASOCIADOS		\$ 173.350.585	\$ 241.945.919	(68.595.334)	-28,35%
Remanentes Depósitos de Exasociados fallecidos	(8)	\$ 173.350.585	\$ 241.945.919	(68.595.334)	-28,35%
OTROS		\$ 155.658.023	\$ 77.292.988	78.365.035	101,39%
Otros remanentes por pagar	(9)	\$ 155.658.023	\$ 77.292.988	78.365.035	101,39%

- (4) Saldo correspondiente al Impuesto de industria y comercio (último bimestre del año 2025) y el impuesto a las ventas por pagar (último cuatrimestre del año 2025), generado por el arriendo recibido de la oficina 510 de propiedad del Fondo de Empleados. Valores que se pagarán en enero de 2026.
- (5) Valor pendiente de cobro por parte de la Organización.
- (6) Recaudo anticipado cuotas de medicina Prepagada y de los planes de salud de Famisanar, Colmédica, Colpatria, Sanitas, Emermédica y Allianz, correspondientes a pagos de asociados aplicados a cada una de las obligaciones hasta enero de 2026 y reintegros pendientes por realizar a asociados por cancelación anticipada de los créditos,
- (7) Aportes seguridad social y parafiscales, correspondientes al mes de diciembre de 2025, los cuales serán cancelados en enero de 2026.
- (8) Saldo a favor correspondiente al cruce de cuentas realizado a diecisiete (16) ex -asociados fallecidos que no han sido reclamados por sus familiares, debido a que no han demostrado su calidad de beneficiarios o se encuentran en procesos de juicio de sucesión.
- (9) Asociados retirados del Fondo de Empleados que tienen pendiente la firma del paz y salvo de retiro para reclamar su saldo a favor.



16. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	\$ 2.060.685.506	\$ 1.423.499.662	\$ 637.185.844	44,76%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	605.768.465,02	209.172.617,06	396.595.848	189,60%
Fondo de salud, educación y solidaridad	605.768.465,02	209.172.617,06	396.595.848	189,60%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	1.454.917.041,38	1.214.327.045,38	240.589.996	19,81%
Fondo Desarrollo Empresarial	1.454.917.041,38	1.214.327.045,38	240.589.996	19,81%

El Fondo de salud, educación y solidaridad presentó el siguiente movimiento durante el año 2025, reflejando para este año una variación frente al año 2024 correspondiente a la celebración del aniversario 80. del Fondo de Empleados, para lo cual se compraron 5 300 morrales con el Logo de la entidad para entregar a cada asociado activo al 30 de julio de 2025, autorizado por la Junta Directiva tal como consta en el acta No.566 del 29 de julio de 2025 y a los eventos realizados para los asociados en la celebración de Halloween con las empresas vinculantes y ciudades principales a nivel Nacional.

Movimiento Fondo de salud, educación y solidaridad		
Concepto	No. de asociados beneficiados	Movimiento
Saldo al 31 de dic de 2024		\$ 209.172.617,06
Aplicación proyecto Distribución Excedentes año 2024		1.203.634.723,96
Plan exequial - Olivos	6.846	(544.935.368,0)
Auxilio de vida por fallecimiento	9	(9.000.000,0)
Eventos para los asociados con las empresas vinculantes en la celebración de Halloween en ciudades principales	300	(8.608.239,0)
Eventos de participación con entidades del sector solidario en programas de educación		(11.136.269,0)
Celebración aniversario FEBdB 80 años con la compra de 5.300 morrales para los asociados a nivel Nacional	5.300	(233.359.000,0)
Saldo Fondo de salud, educación y solidaridad a dic 31/2025		\$ 605.768.465,02

El

Fondo de desarrollo empresarial solidario presentó el siguiente movimiento durante el año de 2025:

:

Movimiento Fondo de Desarrollo Empresarial (FODES)	
Saldo al 31 de dic de 2024	\$ 1.214.327.045,38
Aplicación proyecto Distribución Excedentes año 2024 (10%)	247.873.996,00
Capacitación de emprendimiento para los asociados del Fondo. Realizada el 24 De Nov. 2025 "Emprender en la Era Digital"	(4.284.000,00)
Capacitacion de finanzas para emprendimientos. Realizada el 15 de Diciembre para asociados y familiares de asociados emprendedores	(3.000.000,00)
Saldo Fondo de Desarrollo Empresarial a dic 31/2025	\$ 1.454.917.041,38

17. OTROS PASIVOS

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
OTROS PASIVOS	\$ 178.883.030,00	\$ 125.021.532,00	\$ 53.861.498,00	43,08%

El siguiente es el detalle de otros pasivos:

Beneficios a empleados a corto plazo: De acuerdo con la legislación laboral colombiana, los empleados del Fondo de Empleados tienen derecho a beneficios a corto plazo, tales como salarios, cesantías, intereses de cesantías, vacaciones, primas legales y extralegales. Como otros beneficios a corto plazo el Fondo otorga a sus empleados bonificaciones extraordinarias (auxilio educativo, auxilio óptico, auxilio de maternidad, bonificación por pensión, indemnización en caso de muerte y auxilio funerario):

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 137.407.676,00	\$ 92.829.467,00	\$ 44.578.209	48,02%
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	137.407.676	92.829.467	44.578.209	48,02%
Cesantias	44.377.792	36.476.943	7.900.849	21,66%
Intereses a las Cesantias	5.259.212	4.377.232	881.980	20,15%
Vacaciones	79.689.594	47.238.110	32.451.484	68,70%
Prima de Vacaciones	8.081.078	4.737.182	3.343.896	70,59%

Los

ingresos anticipados corresponden a: intereses de crédito por pago de la cuota anticipadamente por parte del asociado; los ahorros y aportes anticipados corresponden a cuotas futuras (ahorros + aportes) de la pagaduría de pensionados que se deben aplicar hasta que se origine la obligación de pago de esta y los aportes y ahorros pendientes por aplicar de la pagaduría de Salesland por valor de \$15 495 995 quedaron en la cuenta por pagar al cierre del año 2025 debido a que la patronal realizó el pago de los descuentos realizados hasta el mes de enero de 2026.

A continuación, el detalle de la cuenta:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
INGRESOS ANTICIPADOS	\$ 34.480.938,00	\$ 30.950.000,00	\$ 3.530.938	11,41%
INTERESES	10.010.421	7.981.655	2.028.766	25,42%
Intereses Anticipado	10.010.421	7.981.655	2.028.766	25,42%
APORTES SOCIALES PENDIENTES DE APLICAR	24.470.517	22.968.345	1.502.172	6,54%
Aportes asociados de Salesland	15.495.995	13.314.509	2.181.486	16,38%
Ahorros y Aportes Anticipados Pensionados	8.974.522	9.653.836	(679.314)	-7,04%

Los ingresos recibidos para terceros representan las cuotas correspondientes a los servicios que presta el Fondo de Empleados a sus asociados a través de los convenios con las medicinas prepagadas y planes complementarios de salud (Colpatria, Col médica, Sanitas (Colsanitas y Medisanitas), Plan Complementario de Famisanar, Allianz seguros y servicios de urgencias (Emermédica y Emi) por valor de \$6 994 416, que se han recaudado como consecuencia del retiro del asociado de la entidad:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 6.994.416,00	\$ 1.242.065,00	\$ 5.752.351	463,13%
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	6.994.416	1.242.065	5.752.351	463,13%
Seguros y Convenios por pagar	6.593.828	-	6.593.828	100,00%
Valores Recibidos para Terceros	400.588	1.242.065	(841.477)	-67,75%

18. CAPITAL SOCIAL

El siguiente es el detalle del capital social del Fondo

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
CAPITAL SOCIAL	\$ 11.322.922.449,00	\$ 10.220.832.330,00	\$ 1.102.090.119	10,78%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	11.322.922.449	10.220.832.330	1.102.090.119	10,78%
APORTES ORDINARIOS	11.322.922.449	10.220.832.330	1.102.090.119	10,78%
Aportes Sociales	10.519.810.277	9.469.816.021	1.049.994.256	11,09%
Aportes Banco	233.712.172	231.016.309	2.695.863	1,17%
APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES	569.400.000	520.000.000	49.400.000	9,50%

El capital social del Fondo de Empleados está constituido con el 10% de la cuota periódica y permanente que aporta y ahorra cada uno de los asociados de la entidad. El capital mínimo no reducible corresponde a la partida reglamentada en el estatuto por valor de 400 SMMLV., aporte que toda entidad debe tener para protección al patrimonio y que en ningún momento podrá reducirse de dicho valor.



19. RESERVAS

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
RESERVAS	\$ 5.014.483.925,01	\$ 4.518.735.934,01	\$ 495.747.991	10,97%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	5.014.483.925	4.518.735.934	495.747.991	10,97%
Reserva para Protección de Aportes	5.014.483.925	4.518.735.934	495.747.991	10,97%

De acuerdo con disposiciones legales el Fondo debe apropiar como mínimo el veinte punto cero por ciento (20 %) de los excedentes del ejercicio para la Reserva de Protección de Aportes.

Conciliación Reserva protección de aportes	
Saldo Al 31 de dic de 2024	\$ 4.518.735.934,01
Aplicación proyecto Distribución Excedentes año 2024	\$ 495.747.991,00
Saldo Reserva al cierre de diciembre de 2025	\$ 5.014.483.925,01

20. INGRESOS

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
INGRESOS	\$ 9.035.407.302,42	\$ 8.617.116.571,25	\$ 418.290.731	4,85%

Son los incrementos en beneficios económicos, producidos a lo largo del período sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decremento de las obligaciones, que dan como resultado aumentos en el patrimonio.

El siguiente es el detalle de los ingresos originados por la colocación de cartera:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 5.359.223.241,00	\$ 5.121.633.399,00	\$ 237.589.842	4,64%
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	5.359.223.241	5.121.633.399	237.589.842	4,64%
INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO	5.344.116.240	5.112.986.259	231.129.981	4,52%
Consumo Intereses Corrientes	5.344.116.240	5.112.986.259	231.129.981	4,52%
INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	15.107.001	8.647.140	6.459.861	74,71%
Consumo Intereses Moratorios	15.107.001	8.647.140	6.459.861	74,71%

Valor correspondiente al ingreso por intereses cobrados a los asociados por los créditos concedidos por las diferentes líneas de crédito, presentando un crecimiento del 4,64 % frente al año anterior.



		dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
OTROS INGRESOS		\$ 3.676.184.061,42	\$ 3.495.483.172,25	\$ 180.700.889	5,17%
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		3.319.940.279	3.113.246.749	206.693.530	6,64%
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO		43.590.136	156.080.429	(112.490.293)	-72,07%
Intereses sobre Depositos	(1)	37.716.232	125.082.363	(87.366.131)	-69,85%
Intereses sobre Depositos Bco Popular	(2)	3.726.225	30.998.066	(27.271.841)	-87,98%
Rendimientos Fondos de Inversión a la Vista		2.147.679	-	2.147.679	100,00%
EFECTIVO RESTRINGIDO		324.849.413	124.144.665	200.704.748	161,67%
Intereses Fondo de Liquidez	(3)	62.249.245	124.144.665	(61.895.420)	-49,86%
Intereses Fondo de Liquidez CDT		262.600.168	-	262.600.168	100,00%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	(4)	-	654.686.286	(654.686.286)	-100,00%
Rendimientos CDT Banco Bogotá		-	335.699.206	(335.699.206)	-100,00%
Rendimientos CDT Banco Bogotá No.2		-	44.572.605	(44.572.605)	-100,00%
Rendimientos CDT Banco Bogotá No.3		-	274.414.475	(274.414.475)	-100,00%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	(5)	2.951.500.730	2.178.335.369	773.165.361	35,49%
Rendimientos CDT		2.951.500.730	2.178.335.369	773.165.361	35,49%
OTROS INGRESOS		95.043	-	95.043	100,00%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS		95.043	-	95.043	100,00%
Dividendos		-	-	-	0,00%
Entidades Cooperativas	(6)	95.043	-	95.043	100,00%
RECUPERACIONES DETERIORO DE CRÉDITOS DE CONSUMO		252.084.055	237.213.832	14.870.223	6,27%
Consumo Reintegro Provision	(7)	252.084.055	237.213.832	14.870.223	6,27%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		297.733	112.927	184.805	163,65%
OTROS		297.733	112.927	184.805	163,65%
Aprovechamientos		297.733	112.927	184.805	163,65%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		102.735.834	94.645.348	8.090.486	8,55%
OTROS		102.735.834	94.645.348	8.090.486	8,55%
Arrendamiento oficina 510	(8)	102.735.834	94.645.348	8.090.486	8,55%
INDEMNIZACIONES		1.031.118	50.264.316	(49.233.198)	-97,95%
POR INCAPACIDADES		1.031.118	50.264.316	(49.233.198)	-97,95%
Incapacidades	(9)	1.031.118	50.264.316	(49.233.198)	-97,95%

Corresponde a los intereses generados por la cuenta de ahorros que tiene el Fondo de Empleados en el Banco de Bogotá, la cual recibe los recaudos realizados por nómina a los asociados empleados del Banco de Bogotá. El rendimiento fue contabilizado en las cuentas de resultado. La variación en los ingresos originados por este concepto con respecto al año 2024 obedece a la decisión tomada de realizar inversiones en CDT con el exceso de liquidez que presentaba la cuenta de ahorros 000-5369-7 en el año 2025, a una tasa promedio del 9%E. A, teniendo en cuenta que la rentabilidad promedio de la cuenta de ahorros estuvo en el 3.5 % E.A, para el mismo año.

(2) Corresponde a los intereses generados por la cuenta de ahorros que tiene el Fondo de Empleados en el Banco Popular desde el mes de febrero de 2022. Recibe los recaudos realizados por nómina a los asociados de las filiales del Banco, Salesland y AVC y el recaudo del arriendo de la oficina 510. El rendimiento fue contabilizado en las cuentas de resultado. La tasa de rentabilidad promedio obtenida en el año fue, del 2 %. La variación en los ingresos originados por este concepto con respecto al año 2024 obedece a la decisión tomada de realizar inversiones en CDT con el exceso de liquidez que presentaba la cuenta de ahorros a una tasa promedio del 9%E. A.

(3) Corresponde a los intereses generados por la cuenta de ahorros que tiene el Fondo de Empleados en el Banco de Bogotá, en la cual se mantiene el Fondo de Liquidez exigido por la Superintendencia de Economía Solidaria. El rendimiento fue contabilizado en las cuentas de resultado. La tasa de rentabilidad promedio obtenida en el año 2024 fue, del 6.4% y para el año 2025 fue del 3,5% E.A., disminución que se ve reflejada en la variación de los ingresos obtenidos.

(4) Causación de la rentabilidad generada al cierre del año 2025 producto de la inversión realizada durante ese mismo año en un solo CDT que constituyó el Fondo de Empleados desde el año 2024 con el Banco de Bogotá y que renovó en el año 2025 por valor de \$2.671 millones de pesos, constituido en marzo de 2025 a un año, a una tasa del 9,85%, con una disminución frente a la tasa reconocida en el año 2024 que fue del 10,80%E.A. Esta inversión fue constituida y clasificada como un mayor valor del Fondo de liquidez que debe mantener la entidad. La variación frente al año 2024 en este rubro corresponde, a la rentabilidad generada por el CDT que forma parte del Fondo de liquidez reclasificando el ingreso de inversión fondo de liquidez al ingreso como inversión de efectivo restringido, por recomendación de la SES y a la reclasificación realizada desde el año 2024 de los CDTs que se constituyeron en el año 2023 y que formaban parte del Fondo de liquidez y que ahora son inversiones contabilizadas a costo amortizado, ya que al mantener un promedio de retiros de asociados manejable y razonable no se justificaba mantener el indicador tan elevado a lo

(1)



exigido por la norma. Los CDTs reclasificados al momento de sus vencimientos fueron el de \$2.066 millones de pesos, constituido en marzo de 2023 a una tasa del 16.50% E.A; CDT por \$11.000 millones de pesos, constituido en marzo de 2023 a una tasa del 14,10% E.A., los dos a un plazo de 365 días, Las inversiones se realizan teniendo en cuenta el exceso de liquidez que tiene el Fondo de Empleados y aprovechando la tasa de interés ofrecida por las inversiones en CDT, superior a la recibida en las cuentas de ahorros que se tienen con el Banco de Bogotá y el Banco Popular, las cuales cerraron al 3,5 % E.A. y 2 % E.A, respectivamente., en el año 2025. Por lo cual se renueva la inversión incrementando la apertura del CDT incluida la capitalización de sus rendimientos.

(5) Es el resultado de la causación de la rentabilidad generada al cierre del año 2025 producto de las inversiones realizadas en nueve (9) CDT: CDT con el Banco de Bogotá, del mes de marzo de 2025, por valor de \$12.149 millones, del mes de abril por valor de \$1.770 millones, del mes de junio por valor de \$2.210 Y \$1.500 millones, del mes de octubre por valor de \$800 millones y del mes de diciembre por valor de \$3.430 y \$3.600 millones, a un plazo de 365 y 90 días (los constituidos en diciembre), a una tasa del 9,76% E.A., 9,65% E.A., 9,50, 9,55% E.A., 9,155% E.A., respectivamente. CDT con el Banco Popular, del mes de febrero de 2025 por valor de \$1.584 millones, del mes de marzo por \$326 millones, del mes de abril por \$296 millones, del mes de mayo por \$958 y \$341 millones, del mes de junio por \$968 millones. del mes de julio por \$1.089 y \$277 millones, del mes de agosto por valor de \$296 millones y \$1.270 millones, del mes de diciembre por \$478 millones, todos a 365 días. La tasa para los CDT constituidos con el Banco Popular fue del 10,05% E.A., 9,41% E.A., 9,25% E.A., 9,75% E.A., 9,50% E.A., 9,65% E.A, 9,60% E.A. Y 9,40% E.A., respectivamente. Las inversiones se realizan teniendo en cuenta el exceso de liquidez que tiene el Fondo de Empleados y aprovechando las tasas de interés obtenidas, ya que fueron superiores a las recibidas en las cuentas de ahorros, estas cerraron a una tasa promedio del 3.5 % para el Banco de Bogotá y 2 % para el Banco Popular en el 2025.

(6) Corresponde a la revalorización de aportes recibida de la inversión que se tiene con ANALFE (Asociación Nacional del Fondos de Empleados y Financiafondos decretado con los excedentes del año 2024.

(7) Reintegro de la provisión individual y general de cartera registrado de forma mensual de acuerdo con la calificación y colocación de la cartera al cierre de cada período. Para el año 2025 la cifra refleja un incremento del 6,27% frente al año 2024, producto del modelo de pérdida esperada y gestión de cobranza realizada durante el año. La cartera de ex asociados como medida preventiva tomada por la Junta Directiva desde el año 2019, continúa provisionándose al 100%.

(8) Corresponde al ingreso por arrendamiento de la oficina 510, ubicada en la carrera 13 A No.34-72. Contrato celebrado con Apex América Colombia S.A.S en el mes de octubre de 2021 a través de un contrato de mandato con la inmobiliaria Sistema Integral Inmobiliario, renovado en el año 2022, 2023, 2024 y 2025. El contrato de arrendamiento que estuvo vigente en el año 2025 comprende un canon de arrendamiento mensual de enero a octubre por valor de \$8.487.759 y a partir de noviembre de \$8.929.122. Incremento anual del IPC del año inmediatamente anterior.

(9) En este rubro se contabilizan las incapacidades que fueron cobradas y pagadas por las Entidades Promotoras de Salud. Para el año 2025 la variación obedece a las licencias de maternidad de dos de las funcionarias del FEBdB causadas en el año 2024.

Presentamos la conciliación de los ingresos por valoración de inversiones, producto de la rentabilidad recibida en el año 2025:

Ingresos por valoración de inversiones					
	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa	
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO					
Cuenta de ahorros Banco de Bogotá					
Cuenta de Ahorros No. 000-53679-7	37.716.232	125.082.363	-\$ 87.366.131,00	-69,85%	
Cuenta de ahorros Banco Popular					
Cuenta de Ahorros No. 220-150-19171-6	3.726.225	30.998.066	-\$ 27.271.841,39	100,00%	
Fondos de Inversión a la Vista					
FIC SUMAR	2.147.679	-	\$ 2.147.679,47	100,00%	
EFFECTIVO RESTRINGIDO					
Cuenta de Ahorros No. 000-19174-2- Fondo de liquidez	62.249.245	124.144.665	-\$ 61.895.420,00	-49,86%	
CDT Banco de Bogotá- Fondo de liquidez	262.600.168	-	\$ 262.600.168,00	100,00%	
INVERSIONES FONDO DE LIQUEDEZ					
CDT Banco de Bogotá- Fondo de liquidez	-	335.699.206	-\$ 335.699.206,00	-100,00%	
CDT Banco de Bogotá- Fondo de liquidez	-	44.572.605	-\$ 44.572.605,00	-100,00%	
CDT Banco de Bogotá- Fondo de liquidez	-	274.414.475	-\$ 274.414.475,00	-100,00%	
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO					
CDT Banco de Bogotá	2.198.051.196	1.700.738.397	\$ 497.312.799,00	29,24%	
CDT Banco Popular	753.449.534	477.596.972	\$ 275.852.562,00	57,76%	
Total	\$ 3.319.940.279	\$ 3.113.246.749	\$ 206.693.530,08	6,64%	



A continuación, la conciliación del rubro del ingreso por arrendamientos de la oficina 510, ubicada en el edificio 13 35, piso 5, en el año 2025:

Ingresos por arrendamiento oficina 510				
	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
Canon de Arrendamiento mes de enero a octubre	84.877.590	77.669.830	7.207.760	9,28%
Canon de Arrendamiento mes de noviembre a diciembre	17.858.244	16.975.518	882.726	5,20%
Total	\$ 102.735.834	\$ 94.645.348	\$ 8.090.486	8,55%

Desde el mes de octubre de 2020 se firma contrato de administración del inmueble con la inmobiliaria SI-SISTEMA INTEGRAL INMOBILIARIO S.A.S., la cual logró encontrar arrendador para la oficina.

Desde octubre de 2021 se logró realizar, a través de la agencia inmobiliaria, la formalización del contrato de arrendamiento con la empresa Apex América Colombia SAS, entregando el inmueble a partir del 15 de octubre de 2021. Las condiciones comerciales del contrato de arrendamiento firmado en su momento fueron las siguientes:

Firma del contrato: a partir del 01 de noviembre de 2021 con una vigencia de cinco (5) años, incrementos anuales con el IPC. Para el año 2024, de enero a octubre el canon de arrendamiento fue de \$7.766.983 y a partir de noviembre quedó en \$8.487.759 durante 12 meses hasta el mes de octubre del siguiente año. Para el año 2025, a partir de noviembre es de \$8.929.122.

21. GASTOS

Agrupar las cuentas que representan los gastos administrativos y gastos no operacionales en que incurre la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad principal durante un ejercicio determinado.

	dic-25	dic-24
GASTOS	2.488.166.213	2.010.455.980

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio para el desarrollo de la actividad operativa de la entidad.

i. Beneficio a Empleados

El siguiente es el detalle de los gastos administrativos- Beneficios a empleados, que corresponde a los valores que entrega el Fondo de Empleados a sus trabajadores como contraprestación de sus servicios de acuerdo con la legislación laboral colombiana y otros beneficios a corto y largo plazo definidos por la entidad. Se registran mediante el sistema de causación con cargo a cuentas de resultado:



		dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
BENEFICIO A EMPLEADOS		\$ 1.228.701.214,00	\$ 1.035.274.517,00	\$ 193.426.697,00	18,68%
SALARIO INTEGRAL		247.563.030	219.700.000	\$ 27.863.030	12,68%
Salario Integral		247.563.030	219.700.000	\$ 27.863.030	12,68%
SUELDOS		399.648.455	282.084.964	\$ 117.563.491	41,68%
Sueldos		399.039.639	281.822.464	\$ 117.217.175	41,59%
Licencia Remunerada		608.816	262.500	\$ 346.316	131,93%
INCAPACIDADES	(1)	3.368.319	54.503.020	-\$ 51.134.701	-93,82%
Incapacidades		3.368.319	6.734.736	-\$ 3.366.417	-49,99%
Licencia De Maternidad Y Paternidad	(1)	-	47.768.284	-\$ 47.768.284	-100,00%
AUXILIO DE TRANSPORTE		11.306.667	9.441.900	\$ 1.864.767	19,75%
Auxilio de Transporte		11.306.667	9.441.900	\$ 1.864.767	19,75%
CESANTIAS		44.377.792	36.476.943	\$ 7.900.849	21,66%
Cesantías		44.377.792	36.476.943	\$ 7.900.849	21,66%
INTERESES SOBRE CESANTIAS		5.259.212	4.377.232	\$ 881.980	20,15%
Intereses sobre Cesantías		5.259.212	4.377.232	\$ 881.980	20,15%
PRIMA LEGAL		41.657.275	34.339.196	\$ 7.318.079	21,31%
Prima Legal		41.657.275	34.339.196	\$ 7.318.079	21,31%
PRIMA EXTRALEGAL		18.194.538	16.101.360	\$ 2.093.178	13,00%
Prima Extralegal		18.194.538	16.101.360	\$ 2.093.178	13,00%
PRIMA DE VACACIONES		3.343.896	3.343.896	\$ -	0,00%
Prima Vacaciones		3.343.896	3.343.896	\$ -	0,00%
VACACIONES		59.440.425	49.009.172	\$ 10.431.253	21,28%
Vacaciones		59.440.425	49.009.172	\$ 10.431.253	21,28%
OTRAS PRESTACIONES SOCIALES		149.469.205	114.908.294	\$ 34.560.911	30,08%
Comisiones	(2)	149.469.205	114.908.294	\$ 34.560.911	30,08%
BONIFICACIONES		-	4.800.000	-\$ 4.800.000	-100,00%
Bonificación Extraordinaria	(3)	-	4.800.000	-\$ 4.800.000	-100,00%
APORTES SALUD		65.017.800	55.180.100	\$ 9.837.700	17,83%
Entidades Promotoras de Salud		65.017.800	55.180.100	\$ 9.837.700	17,83%
APORTES PENSION		91.788.200	77.897.600	\$ 13.890.600	17,83%
Fondos Administradores de Pensiones		91.788.200	77.897.600	\$ 13.890.600	17,83%
APORTES A.R.L		3.869.500	2.964.400	\$ 905.100	30,53%
Administradoras de Riesgos Laborales		3.869.500	2.964.400	\$ 905.100	30,53%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR		30.850.000	26.371.300	\$ 4.478.700	16,98%
Caja de Compensación		30.850.000	26.371.300	\$ 4.478.700	16,98%
APORTES I.C.B.F.		23.141.100	19.782.600	\$ 3.358.500	16,98%
Instituto Colombiano de Bienestar Familiar		23.141.100	19.782.600	\$ 3.358.500	16,98%
APORTES SENA		15.428.500	13.189.600	\$ 2.238.900	16,97%
Servicio Nacional de Aprendizaje		15.428.500	13.189.600	\$ 2.238.900	16,97%
CAPACITACION AL PERSONAL		2.865.500	5.926.200	-\$ 3.060.700	-51,65%
Capacitación al Personal	(4)	2.590.000	4.980.000	-\$ 2.390.000	-47,99%
Iva capacitacion personal		275.500	946.200	-\$ 670.700	-70,88%
GASTOS DEPORTIVOS Y DE RECREACION		10.082.800	4.374.740	\$ 5.708.060	130,48%
Gastos deportivos y de recreación	(5)	10.082.800	4.374.740	\$ 5.708.060	130,48%
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS		1.399.000	52.000	\$ 1.347.000	2590,38%
Gastos Médicos y Medicamentos	(6)	1.399.000	52.000	\$ 1.347.000	2590,38%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS		630.000	450.000	\$ 180.000	40,00%
Auxilio Servicio Salud Prepagada		630.000	450.000	\$ 180.000	40,00%

(1) La variación presentada frente al año 2025 obedece al Auxilio de licencia de maternidad a dos (2) empleadas del FEBdB, cobrado a las EPS durante el año 2024. Para el año 2025 no se afectó este rubro con estos auxilios.

(2) Comisiones correspondientes al área comercial y gerencia del Fondo de Empleados, generando resultados en el fortalecimiento y gestión de las estrategias del Fondo de Empleados en la colocación de cartera y captación de asociados.

(3) La variación presentada frente al año 2025 corresponde a incentivos dados en el año 2024 al equipo del Fondo de Empleados, en el ejercicio de la planeación de la Asamblea General de asociados realizada en el año 2024 y la gestión operativa realizada en las áreas comercial y de contabilidad.

(4) Corresponde a seminarios de capacitación para las áreas comercial, contable, tecnología, beneficio al asociado., riesgo y operaciones, buscando mantener actualizadas a estas áreas en cada uno de sus campos de trabajo.

(5) Corresponde al gasto incurrido con motivo del cierre de año (despedida fin de año) para los trabajadores del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá, bonificación por mera liberalidad autorizado por la JD para los empleados del FEBdB y novedad navideña de los empleados del FEBdB.



(6) Exámenes médicos ocupacionales de ingreso en el año 2024 y para el año 2025 corresponde a los exámenes médicos anuales que se deben realizar a todos los empleados de planta del FEBdB, tanto del año 2024 como del año 2025, dando así cumplimiento al SGSST.

ii Gastos generales

A continuación, el detalle de los gastos generales en los que incurrió el Fondo de Empleados del Banco de Bogotá para cumplir con su objeto social. Se registran mediante el sistema de causación con cargo a cuentas de resultado:

		dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
GASTOS GENERALES		\$ 885.051.668,44	\$ 657.750.688,81	\$ 227.300.979,63	34,56%
HONORARIOS	(1)	100.119.306	95.673.251	\$ 4.446.055,00	4,65%
Honorarios		84.248.826	81.371.158	\$ 2.877.668,00	3,54%
I.V.A. Honorarios		15.870.480	14.302.093	\$ 1.568.387,00	10,97%
IMPUESTOS	(2)	142.136.000	135.940.000	\$ 6.196.000,00	4,56%
Ica		126.049.000	120.233.000	\$ 5.816.000,00	4,84%
Impuesto Predial		16.087.000	15.707.000	\$ 380.000,00	2,42%
ARRENDAMIENTOS	(3)	13.895.084	2.223.775	\$ 11.671.309,00	524,84%
Arrendamientos Muebles Y Eq. Oficina		11.676.539	1.868.719	\$ 9.807.820,00	524,84%
I.V.A. Arrendam. Muebl. y Eq. Oficina		2.218.545	355.056	\$ 1.863.489,00	524,84%
SEGUROS	(4)	8.417.926	11.054.406	\$ -2.636.480,00	-23,85%
Seguros		5.980.976	8.945.412	\$ -2.964.436,00	-33,14%
Fianzadora oficina 510	(5)	2.047.860	1.772.264	\$ 275.596,00	15,55%
IVA Afianzadora oficina 510		389.090	336.730	\$ 52.360,00	15,55%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	(6)	5.625.562	3.540.787	\$ 2.084.775,00	58,88%
Mantenimiento y Reparaciones		5.364.953	3.390.121	\$ 1.974.832,00	58,25%
Iva Mantenimiento y Reparaciones		260.609	150.666	\$ 109.943,00	72,97%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	(7)	15.336.000	13.956.000	\$ 1.380.000,00	9,89%
Cuotas de Administracion		15.336.000	13.956.000	\$ 1.380.000,00	9,89%
ASEO Y ELEMENTOS	(8)	33.645.999	30.585.809	\$ 3.060.190,00	10,01%
Aseo y Elementos		33.017.583	30.015.963	\$ 3.001.620,00	10,00%
Iva Aseo y Elementos		628.416	569.846	\$ 58.570,00	10,28%
CAFETERIA	(9)	6.560.012	11.406.622	\$ -4.846.610,00	-42,49%
Cafetería		6.560.012	11.406.622	\$ -4.846.610,00	-42,49%
SERVICIOS PUBLICOS	(10)	31.352.890	17.311.839	\$ 14.041.051,32	81,11%
Servicios Públicos		27.591.133	15.594.014	\$ 11.997.119,32	76,93%
I.V.A. Servicios Públicos		3.761.757	1.717.825	\$ 2.043.932,00	118,98%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	(11)	1.711.088	1.109.822	\$ 601.266,00	54,18%
Transporte Fletes y Acarreos		1.711.088	1.109.822	\$ 601.266,00	54,18%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	(12)	1.423.780	3.166.090	\$ -1.742.310,00	-55,03%
Papelería y Utiles de Oficina		1.374.184	2.812.125	\$ -1.437.941,00	-51,13%
Iva Papelería y Utiles de Oficina		49.596	353.965	\$ -304.369,00	-85,99%
FOTOCOPIAS	(13)	532.052	156.279	\$ 375.773,00	240,45%
Fotocopias		447.103	131.327	\$ 315.776,00	240,45%
I.V.A. Fotocopias		84.949	24.952	\$ 59.997,00	240,45%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	(14)	28.996.270	12.743.999	\$ 16.252.271,00	127,53%
Publicidad y Propaganda		28.640.037	12.655.905	\$ 15.984.131,53	126,30%
I.V.A. Publicidad y Propaganda		356.233	88.094	\$ 268.139,47	304,38%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	(15)	108.192.043	65.740.258	\$ 42.451.785,00	64,58%
Contribuciones y Afiliaciones		108.192.043	65.740.258	\$ 42.451.785,00	64,58%
GASTOS DE ASAMBLEA	(16)	4.327.650	4.102.560	\$ 225.090,00	5,49%
Gastos de Asamblea		4.327.650	4.102.560	\$ 225.090,00	5,49%
GASTOS LEGALES	(17)	11.781.800	3.861.300	\$ 7.920.500,00	205,13%
Gastos Legales		11.781.800	3.861.300	\$ 7.920.500,00	205,13%
GASTOS DE REPRESENTACION	(18)	1.063.450	2.037.220	\$ -973.770,00	-47,80%
Gastos de Representación		1.063.450	2.037.220	\$ -973.770,00	-47,80%
GASTOS DE VIAJES	(19)	21.979.480	7.982.430	\$ 13.997.050,00	175,35%
Gastos de Viaje lider comercial		21.979.480	7.982.430	\$ 13.997.050,00	175,35%
SERVICIOS TEMPORALES	(20)	232.250.973	133.596.303	\$ 98.654.670,00	73,85%
Empresas Temporales		195.172.076	122.812.532	\$ 72.359.544,00	58,92%
I.V.A. Empresas Temporales		37.078.897	10.783.771	\$ 26.295.126,00	243,84%
SISTEMATIZACION	(21)	107.680.976	94.569.278	\$ 13.111.698,00	13,86%
Sistematización		106.038.047	93.732.708	\$ 12.305.339,00	13,13%
I.V.A. Sistematización		1.642.929	836.570	\$ 806.359,00	96,39%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	(22)	7.702.915	6.782.100	\$ 920.815,00	13,58%
Cuotas de Sostenimiento		7.702.915	6.782.100	\$ 920.815,00	13,58%
OTROS		320.412	210.561	\$ 109.851,31	52,17%
Gastos Varios	(23)	320.412	210.561	\$ 109.851,31	52,17%

(1) Gastos incurridos por honorarios de la revisoría fiscal, desarrollo del SGSST (batería Psicosocial) y contrato de soporte SIAL del aplicativo del Software contable con el proveedor Sistemas en línea.

(2) Bajo NIIF el pago del impuesto predial no debe ser registrado como un diferido amortizable, se debe causar con cargo a las cuentas de resultados. Inmueble clasificado con destino comercial. La variación en el impuesto de ICA obedece al ingreso recibido



por las tasas de interés reconocidas en las inversiones realizadas durante el año, además del incremento de cartera logrado, de acuerdo con el desarrollo de la planeación estratégica definida para la entidad con campañas comerciales ejecutadas.

(3) Impresora tomada en arriendo a partir del año 2019 con S.O.S SOLUCIONES DE OFICINA & SUMINISTROS S.A.S, canon mensual más IVA de \$193.532 de enero a junio de 2025 a partir de julio de \$203.596, para un total en el año de \$2.382.769. Nuevo proveedor contratado (RENTEK S.A.S.), en el año 2025 para el suministro, en la modalidad de servicio de alquiler, de los equipos de cómputo que necesitan los trabajadores del Fondo de Empleados y la entidad para desarrollar su objeto social. Se termina el año pagando por el servicio de 10 computadores. Gasto total pagado en el año \$11.512.315 incluido IVA.

(4) Póliza de todo riesgo daño material por valor de \$1.714.976 para el período del 01 de septiembre de 2025 al 02 de septiembre de 2026: incendio, terremoto y equipo electrónico, para las oficinas del Fondo de Empleados. La variación corresponde a la Póliza de manejo global para la Junta Directiva y funcionarios del Fondo de Empleados retomada en el año 2025, para el período del 29 de septiembre de 2025 al 29 de septiembre de 2026 por valor de \$17.850.000. Estas pólizas cuentan con una vigencia de 12 meses, renovándose en el mes de septiembre de cada año y registran amortización mensual, reconociéndolas como un gasto.

(5) Valor corresponde al seguro del inmueble (fianza), el cual corresponde al 1% del canon de arrendamiento y la cuota de administración del edificio. Al finalizar el año 2025 el valor mensual cobrado fue de \$211.451 frente al del año 2024 que fue de \$200.398, incluido el IVA.

(6) Gastos de mantenimiento incurridos en el año 2025 (recarga de extintores, revisión circuitos eléctricos), más el contrato por servicio de monitoreo de las oficinas del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá (301-302), por un valor total por este concepto de \$2.699.753 más IVA de \$46. 631. La variación presentada con relación al año 2024 corresponde a la compra de baterías para la UPS por valor de \$1.057.200 más IVA de \$200.868 y pintura oficinas FEBdB por valor e \$1.071.000.

(7) Valor cancelado al Edificio Parque Nacional correspondiente a las cuotas de administración de las oficinas que se encuentran en uso del Fondo de Empleados (301,302,203).

(8) Valor cancelado al Punto del Aseo, por el servicio contratado para el área de aseo y cafetería, adicionando a partir del año 2025, insumos para la misma área. El servicio es tomado por tiempo completo durante la jornada laboral.

(9) Gastos por insumos de cafetería del año 2025. La variación frente al año 2024 corresponde a las actividades realizadas en el año 2024 con las pagadurías de los afiliados al Fondo de Empleados en la celebración de Halloween.

(10) Gastos por servicios públicos con la Empresa de Acueducto y Alcantarillado de Bogotá, con Enel Codensa y la ETB. Plan corporativo adquirido con Claro y Movistar para soporte de la gestión operativa y comercial del Fondo. Se adquieren once (11) planes corporativos asignados a cada uno de los miembros del equipo. La variación frente al año 2025 corresponde a la contratación de un canal dedicado de Internet con IFX NETWORKS COLOMBIA S A S, un plan que permite una conectividad con más velocidad y menos intermitencias para todo el equipo de empleados del Fondo, en las oficinas de la entidad. El costo total en el año 2025 fue de \$9.422.676 incluido el IVA. Gasto mensual de \$850.000 más IVA de \$161.500.

(11) Gastos incurridos de transporte para los funcionarios del F.E.B.B., correspondiente a diligencias fuera de la oficina y traslados de los empleados a campañas comerciales en las sedes administrativas de las empresas vinculantes que generan el vínculo de asociación.

(12) Pedidos de implementos de papelería para la realización de la actividad comercial del Fondo de Empleados, reembolsos de caja menor. La variación frente al año 2025 corresponde a la papelería adquirida en el año 2024 para la participación en la celebración de Halloween en las empresas vinculantes que generan el vínculo de asociación.

(13) Gasto correspondiente al consumo de la impresora determinado por las impresiones realizadas.

(14) Campañas comerciales realizadas en el año 2025 y envío de información a través de mensajes de texto al asociado, a través del proveedor Masivian SAS. La variación frente al año 2024, corresponde a campañas comerciales dirigidas a la colocación de cartera y captación de asociados, para lo cual se compraron 30 Boletas para el Megaconcierto del Sector Solidario III, Platea 1, organizado por ANALFE, por un valor de \$3.840.000, entregadas a asociados de Bogotá, compra de boletas para el partido de Colombia Vs. Paraguay para entregar a Nivel Nacional por valor de \$6.188.427, bono de viaje con nuestro aliado Viajes y Turismo por valor de \$5.000.000.

(15) Contribución a la Superintendencia de Economía Solidaria correspondiente al 100% del pago de la contribución del año 2025, causado el gasto en el año 2024 sobre la base de los activos al 31 de diciembre de 2024. La variación con el año 2024 corresponde al incremento de la tasa de contribución reglamentado por la SES en enero de 2025 con un incremento del 26% en el valor a pagar. La tarifa para los activos al cierre del año 2023 fue del 0,713*1000 y para el año 2024 quedó en el 0.89*1000. Este gasto se ha causado mensualmente en el año 2025, por lo cual se tuvo que ajustar a comienzos del año 2025 por el incremento de la tasa de contribución tanto para el valor faltante a pagar en el año 2025 como para la contribución a causar para el pago en el año 2026. El incremento realizado por la SES a la tarifa se dio debido a que la Superintendencia no tiene presupuesto por parte del Estado para funcionar y ejercer sus funciones, por lo cual, para los avances tecnológicos que necesita realizar y la modernización de la Superintendencia, su funcionamiento se base en los recursos recibidos de la contribución que cobra a las entidades del Sector Solidario.



Contribución SES 2025	Base activos año 2024	Tarifa X 1000
Antes del incremento	\$ 65.740.258,42	0,713
Tarifa vigente a partir de 2025	\$ 82.889.891,05	0,89
Diferencia	\$ 17.149.632,63	0,177

Contribución SES	Contribución año 2026	Tarifa X 1000
Base activos año 2025	\$ 101.270.754.484,60	
Antes del incremento	\$ 72.206.047,95	0,713
Tarifa vigente a partir de 2025	\$ 90.130.971,49	0,89
Variación	\$ 17.924.923,54	0,177

(16) Gastos en los que se incurrió para la celebración de la Asamblea General Ordinaria del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá del año 2025. Video de presentación de la gestión realizada en el año 2024 y conversatorio por valor de \$3.700.000.

(17) Pagos a la Cámara de Comercio de Bogotá por: renovación matrícula mercantil año 2025 por valor de \$11.560.100 frente al 2024 que fue de \$2.769.900, debido al incremento del 318,25% frente al año 2024 por nueva fórmula de cálculo con el UVB (Unidad de Valor Básico), que para el 2025 fue de \$11.552. Certificados de existencia y representación legal y de la Junta Central de Contadores. Para el año 2024 se realizó el pago de los nombramientos de Junta Directiva y Revisoría Fiscal para el periodo 2024-2026 por valor de \$924.000.

Concepto	Año 2024	Año 2025	Variación absoluta	Variación %
Renovación matrícula mercantil	\$ 2.762.000,00	\$ 11.552.000,00	\$ 8.790.000,00	318,25%
Formulario registro mercantil	\$ 7.900,00	\$ 8.100,00	\$ 200,00	2,53%
Valor total renovación matrícula mercantil	\$ 2.769.900,00	\$ 11.560.100,00	\$ 8.790.200,00	317,35%

Tabla. Derechos por registro y renovación de la matrícula mercantil

Activos desde en UVB	Activos hasta en UVB	Tarifa aplicada
0	6.500	2 UVB + 0,7 UVB * (Activos / 1.000.000)
Más de 6.500	25.000	47,5 UVB + 0,35 UVB * (Activos - 6.500 UVB) / 1.000.000
Más de 25.000	65.000	112,25 UVB + 0,1 UVB * (Activos - 25.000 UVB) / 1.000.000
Más de 65.000	650.000	152,25 UVB + 0,045 UVB * (Activos - 65.000 UVB) / 1.000.000
Más de 650.000	2.000.000	415,5 UVB + 0,025 UVB * (Activos - 650.000 UVB) / 1.000.000
Más de 2.000.000	En adelante	753 UVB + 0,0125 UVB * (Activos - 2.000.000 UVB) / 1.000.000 o hasta 1.000 UVB

(18) Gastos en los que incurrió el Fondo de Empleados por representación ante otras entidades.

(19) Gastos de viaje realizados para el desarrollo del cumplimiento de la planeación estratégica desde el área comercial. Correrías realizadas en las ciudades principales a nivel Nacional, por celebración del aniversario número 80 del FEBdB, para la entrega del obsequio de aniversario y desarrollo de campañas comerciales:(Cali, Medellín, Bucaramanga, Villavicencio y Región Costa).

(20) Contratación de personal temporal a través de la empresa Trabajadores Temporales S.A.S, servicio tomado con esta entidad hasta el mes de julio de 2024 por un valor total pagado de \$74.164.923 incluido IVA. A partir del 01 de agosto de 2024 la contratación se realiza con Salesland, buscando que los empleados puedan obtener los beneficios como asociados al Fondo de Empleados ya que se logró abrir convenio con la empresa vinculante, ya que le presta servicios de contratación al Banco de Bogotá, pagando un total en el año 2024 (agosto a diciembre) de \$59.611.581 y para el año 2025 de \$232.250.973.

Al finalizar el año 2024 cerramos con 4 empleados vinculados a través de Salesland y al finalizar el 2025 terminamos con 6 empleados, dado por el crecimiento que se ha logrado en el desarrollo del objeto social del Fondo a nivel nacional y los beneficios adicionales que se han logrado ofrecer a nuestros asociados con nuevas alianzas, por lo cual se ha necesitado fortalecer el recurso humano de la entidad.

(21) La variación corresponde al proceso de digitalización implementado desde agosto del año 2021 para el proceso de afiliación, solicitud de créditos con firma electrónica y venta de boletería a los asociados a través del proveedor Mensajero digital, gasto que para el año 2024 fue de \$30.280.758 y para el año 2025 fue de \$36.179.000 incluido IVA, pago a Visión Software S.A.S. (plataforma



Azure, licenciamiento correo, por renovación dominio correo electrónico) por \$2.482.497, servicio Cloud Computing con Sistemas en Línea por \$46.097.320, pago a Coplix por el módulo Danger para dar cumplimiento al control del SARLAFT, SARO, SARL por \$8.635.964., servicio de consulta de listas restrictivas por valor de \$4.502.482, renovación Dominio.SSL, Hosting Anual (GODADDY) por \$2.961.000. Adquisición de un RACK multitoma por valor de \$4.363.730. Compra de dispositivos electrónicos (mouse, teclados, diademas) para los funcionarios del FEBdB para dar cumplimiento al SGSST por valor de \$1.315.000

(22) Cuota de representación del año 2025 pagada a ANALFE (Asociación Nacional de Fondo de Empleados).

(23) En otros, tenemos gastos varios que no pueden ser clasificados en ninguna de las categorías que existen en el PUC para los gastos y que corresponden a menores cuantías y son inherentes a la operación.

A continuación, se muestra la conciliación del gasto de honorarios y gasto de sistematización:

Conciliación de Honorarios		
	dic-25	dic-24
Revisoría Fiscal Revisar Auditores Ltda	41.993.706	39.559.371
Sistemas en Línea- Soporte Software	57.405.600	54.563.880
Consultoría seguimiento SGSST	-	1.050.000
Estudio De Riesgo Psicosocial	720.000	-
Consultoría ingeniero página Web	-	500.000
Total	\$ 100.119.306	\$ 95.673.251

Conciliación gasto de sistematización		
	dic-25	dic-24
Sistemas en Línea (Cloud, App, SMS, Consulta Web y ambiente de pruebas	46.097.320	46.347.000
Afianzamiento solidario SAS (mensajero digital-Cloud y firmas electrónicas)	36.179.247	30.280.758
Coplix- aplicativo Danger para SARLAFT	8.635.964	8.184.764
Godaddy- renovación de dominios y certificado de seguridad página Web	2.961.961	-
Visión Software-renovación servicio correo y plataforma Azure	2.482.497	2.906.676
Trade Soluciones SAS (compra elementos de tecnología: 5 convertidores, 1 rack muultitoma, convertidores HDMI, Compra AP Aruba Insts ON Wifi 6)	4.363.730	3.317.720
BUENO RIVERA JULIA IRENE (compra micrófono y adaptador)	149.925	-
CASTAÑEDA SAENZ JOHN PABLO (cargadores de pilas)	314.100	-
COLOMBIA TELECOMUNICACIONES S.A. (compra celular corporativo)	366.250	-
COLOMBIANA DE COMERCIO S.A. (compra teclados, mouse)	1.548.500	-
Hernández Salazar Milady Carolina (consultas listas restrictivas SARLAFT)	\$ 4.502.482,00	\$ 3.532.360,00
Licencia de Google Microsoft	79.000	-
Total	\$ 107.680.976	\$ 94.569.278



iii. Deterioro

Valor correspondiente al deterioro (provisión) de la cartera de crédito del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá, con la cual el Fondo de Empleados puede evaluar la incobrabilidad de la cartera de crédito. El deterioro general corresponde al 1% de la cartera total y está reglamentada por la Superintendencia de Economía Solidaria y el deterioro de los créditos de consumo con sus intereses corresponde a la cartera que se encuentra clasificada en categoría diferente a A-Normal:

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
DETERIORO	\$ 277.268.784,00	\$ 231.971.332,00	\$ 45.297.452,00	19,53%
CRÉDITOS DE CONSUMO	222.473.887	212.146.690	\$ 10.327.197,00	4,87%
Consumo Provision (1)	222.473.887	212.146.690	\$ 10.327.197,00	4,87%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	3.218.109	6.545.999	-\$ 3.327.890,00	-50,84%
Provisión Interés Corriente	3.218.109	6.545.999	-\$ 3.327.890,00	-50,84%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	51.576.788	13.278.643	\$ 38.298.145,00	288,42%
Provision General de Cartera (2)	51.576.788	13.278.643	\$ 38.298.145,00	288,42%

(1) Al cierre del año 2024 y 2025 se provisiona la cartera de exasociados al 100%, decisión tomada por la Junta Directiva como medida preventiva mientras se realiza el cobro pre jurídico correspondiente y la cartera clasificada en categoría E- Riesgo de incobrabilidad (Mayor a 360 días). Para el año 2025 logramos una recuperación de la cartera de exasociados por valor de \$339.587.605 del capital más intereses por \$46.578.353.

(2) Provisión general de la cartera. Corresponde al 1% del total de la cartera que se debe provisionar al cierre de cada mes. La variación frente al año 2024 corresponde al crecimiento de cartera obtenido en el año 2025.

iv. Depreciación Propiedad Planta y Equipo

Valor correspondiente a la depreciación de los activos depreciables del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá como son las oficinas 301,302 y 203, que se encuentran en uso por parte de la entidad.

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 27.475.426,00	\$ 27.293.597,00	\$ 181.829,00	0,67%
Edificaciones	17.862.720	17.862.720	\$ -	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina	2.629.500	-	\$ 2.629.500,00	100,00%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	6.983.206	9.430.877	-\$ 2.447.671,00	-25,95%

La variación correspondiente al año 2024 se debe a la compra de una sala de star, ubicada en la oficina del Fondo de Empleados para recibir a los asociados del Fondo que nos visiten, adquirida en el año 2025, la cual fue depreciada en su totalidad en el mismo año dado que su costo no era un valor material considerable para depreciar mes a mes por su vida útil y la depreciación total de dos equipos de cómputo dados de baja en el año 2025.



OTROS GASTOS

GASTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS

Encontramos los rubros correspondientes a gastos financieros correspondientes a gastos bancarios correspondientes al Gravamen al Movimiento Financiero cargado a la cuenta corriente del Fondo de Empleados No. 000-35736-8; el gasto de las comisiones generadas por el contrato de mandato que se tiene con la inmobiliaria (Sistema Integral Inmobiliario) para la administración de la oficina 510 (edificio 13-35) de propiedad del Fondo de Empleados que se tiene en arriendo.

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
OTROS GASTOS	\$ 69.669.121	\$ 58.165.845	\$ 11.503.275,52	19,78%
GASTOS FINANCIEROS	69.669.121	58.165.845	\$ 11.503.275,52	19,78%
GASTOS BANCARIOS	63.839.835	52.633.453	\$ 11.206.381,52	21,29%
Gastos Bancarios GMF	63.683.950	52.616.427	\$ 11.067.522,52	21,03%
G.M.F.tarjeta de crédito	155.885	17.026	\$ 138.859,00	815,57%
COMISIONES (1)	5.829.286	5.532.392	\$ 296.894,00	5,37%
Comisiones	4.949.709	4.723.170	\$ 226.539,00	4,80%
IVA Comisiones	879.577	809.222	\$ 70.355,00	8,69%

(1) Comisión contrato de mandato, correspondiente al 4,5% + IVA sobre el canon de arrendamiento. El contrato se firmó por 5 años). El valor de la comisión al cierre del año 2025 más IVA fue de \$478.154 y comisiones del Banco de Bogotá por \$61.000, correspondientes al uso de la Pasarela PSE.

22. COSTOS

	dic-25	dic-24
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS	4.195.151.377	4.127.920.634

El costo de ventas y prestación de servicios del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá corresponde al costo por reconocimiento de intereses sobre ahorros, el valor del G.M.F., generado por este concepto y que es asumido por el Fondo de Empleados, las consultas a la central de información (Datacrédito) que se realizan para cada uno de los estudios de crédito y una parte de la póliza de vida deudores que debe asumir el Fondo de Empleados para los créditos que fueron desembolsados antes del año 2019.

Gracias al crecimiento de la cartera alcanzado en el año 2025 frente al año 2024 por más de \$5000 millones de pesos, logrando alcanzar un ingreso por este concepto superior al del año anterior en más de \$237 millones de pesos, a la rentabilidad obtenida en las inversiones realizadas durante el año, al lograr conseguir una rentabilidad mayor que la ofrecida en las cuentas de ahorros con un crecimiento significativo en el ingreso mayor a los \$770 millones de pesos y al mantener las tasas de colocación de crédito ofrecidas a



los asociados se logra reconocer a cada asociado una rentabilidad sobre sus ahorros permanentes para el primer y segundo semestre del año a una tasa del 6,0% E.A. para cada período, aún en un ambiente financiero que durante todo el año mantuvo reducción en las tasas de rentabilidad por este concepto y con un promedio de la tasa del mercado financieros del 3,77 % E.A.

	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	\$4.195.151.377,00	\$ 4.127.920.634,00	\$ 67.230.743,00	1,63%
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS	4.186.304.071	4.118.908.605	\$ 67.395.466,00	1,64%
INTERESES AHORRO PERMANENTE	4.125.218.743	4.071.328.605	\$ 53.890.138,00	1,32%
Causación intereses sobre ahorros	4.125.218.743	4.071.328.605	\$ 53.890.138,00	1,32%
CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA	10.903.308	11.433.842	-\$ 530.534,00	-4,64%
G.M.F.ints.sobre ahorros	10.903.308	11.433.842	-\$ 530.534,00	-4,64%
OTROS	50.182.020	36.146.158	\$ 14.035.862,00	38,83%
Consullas Datacrédito	42.169.768	30.374.925	\$ 11.794.843,00	38,83%
Iva/Consultas Datacrédito	8.012.252	5.771.233	\$ 2.241.019,00	38,83%
SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	8.847.306	9.012.029	-\$ 164.723,00	-1,83%
SEGUROS	8.847.306	9.012.029	-\$ 164.723,00	-1,83%
Seguro de Vida Deudores	8.847.306	9.012.029	-\$ 164.723,00	-1,83%

23. EXCEDENTES

Registra el valor de los excedentes o pérdidas determinadas al cierre de cada ejercicio, con el cual se busca fortalecer el patrimonio institucional de la entidad.

Descripción Cuenta	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	2.352.089.711,98	2.478.739.956,96	\$ (126.650.244,98)	-5,11%

24. RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

En este rubro fue registrada la transición de los estados financieros que se encontraban bajo la Norma de los principios de contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA) a Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF PYMES (con excepciones), aplicables para el Fondo de Empleados.

A continuación, la conciliación del saldo que registra esta cuenta al cierre del año 2025, la cual no presentó variación comparada con el año 2024:



	dic-25	dic-24	Variación absoluta	Variación relativa
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ				
	\$ 1.294.187.324	\$ 1.294.187.324	\$ -	0,00%
EXCEDENTES	1.825.107.982	1.825.107.982	\$ -	0,00%
Adopcion por primera vez(P.P.y E)	1.247.232.940	1.247.232.940	\$ -	0,00%
Adopcion por primera vez/Superavit Valoración	580.021.276	580.021.276	\$ -	0,00%
Adopcion por primera vez/Diferidos	(2.146.234)	(2.146.234)	\$ -	0,00%
PÉDIDAS (DB)	(530.920.658)	(530.920.658)	\$ -	0,00%
Perdidas Convergencia NIIF 2015	(17.672.895)	(17.672.895)	\$ -	0,00%
Perdidas Por Transición De Local a NIIF 2015	(513.247.763)	(513.247.763)	\$ -	0,00%

CONCILIACIÓN RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ AÑO 2025		
	Debito	Crédito
SUPERAVIT		580.021.276
VALORIZACIONES		580.021.276
Acciones BBVA		4.408.314
Acciones Davivienda		528.073.664
Acciones Banco Popular		47.539.298
GANANCIAS O PÉRDIDAS ACUMULADAS NO REALIZADAS		-
Acciones Banco de Bogota		-
Acciones Bancolombia		-
Acciones Grupo Aval		-
Total variación Superavit		580.021.276
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	1.767.571.248	520.338.308
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1.247.843.749	
Oficina 510	931.000.000	
Oficina 203	227.343.749	
Mausoleos	89.500.000	
EDIFICACIONES	454.687.499	520.338.308
Oficinas 301-302	454.687.499	520.338.308
DEPRECIACION ACUMULADA	65.040.000	
Edificaciones	65.040.000	
Total variación Propiedad Planta y Equipo		1.247.232.940
DIFERIDOS		2.146.234
GASTOS ANTICIPADOS		316.234
Contrato de Mantenimiento		316.234
CARGOS DIFERIDOS		1.830.000
Impuesto Predial		1.830.000
Total variación cargos diferidos	2.146.234	
Resultados acumulados por adopción por primera vez- excedentes		1.825.107.982
Variación Superavit		580.021.276
Variación Propiedad Planta y Equipo		1.247.232.940
Variación Cargos Diferidos	2.146.234	



25. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Compromisos

En desarrollo de las operaciones normales, el Fondo otorga créditos a sus asociados. El valor de los créditos aprobados no desembolsados al cierre del año 2025, los cuales son un compromiso de liquidez a corto plazo asciende a la suma de \$557 362 484.

Contingencias

Al 31 de diciembre de 2025, el Fondo no presentaba ningún proceso administrativo ni judicial en su contra.

26. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

No se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los presentes estados financieros.

27. PARTES RELACIONADAS

Se consideran partes relacionadas:

- I. Los asociados que posean más del 10% del capital social del Fondo de empleados. Al 31 de diciembre de 2025, ningún asociado tiene una participación igual ni mayor al 10 % del capital social.
- II. Personal clave: son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades del Fondo directa e indirectamente. Incluiremos miembros de Junta Directiva, gerencia, directores operativos de las áreas: financiera, comercial, beneficio al asociado y tecnología.

Operaciones con partes relacionadas:

El Fondo podrá celebrar con sus partes relacionadas operaciones de crédito y en el entendido de que cualquiera de estas operaciones se realizará a valor razonable, atendiendo las condiciones y tasas definidas para todos los asociados. Entre el Fondo y sus partes relacionadas no hubo durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2025:

- Préstamos que no estuvieran definidos dentro del reglamento de crédito.

- Préstamos con tasas diferentes a las que ordinariamente se cobran a todos los asociados en condiciones similares de plazos y cupos.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con los asociados.
- Los miembros de Junta Directiva no recibieron honorarios o compensaciones por concepto de asistencia a Juntas Directivas, ni por ningún concepto. Su labor no tiene contraprestación alguna.

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2025, el Fondo registra los saldos de cartera de créditos y Depósitos relacionados con los miembros de Junta Directiva, gerente, directores operativos de las áreas: financiera, comercial, beneficio al asociado y tecnología, según se detalla a continuación:

Saldos a	dic-25	dic-24
Cartera	\$ 663.466.374,00	\$ 641.142.370,00
Aportes	\$ 169.699.174,00	\$ 135.858.538,00
Depósitos	\$ 1.111.294.940,00	\$ 893.582.376,00

Todas las operaciones que se realizaron cumplieron con el reglamento de crédito: la tasa de colocación de créditos que el Fondo otorgó a sus partes relacionadas fueron las siguientes:

TASAS			
LINEA	N.A.M.V.	M.V.	E.A.
Ordinario 84 meses para campañas	4,85%	0,404%	4,95%
Ordinario 84 meses	7,04%	0,587%	7,27%
Extraordinario hasta 60 meses	11,10%	0,925%	11,68%
	13,14%	1,095%	13,96%
	14,17%	1,180%	15,12%
Complementario de vivienda hasta 60 meses	10,08%	0,840%	10,56%
	12,12%	1,010%	12,82%
Estudio 12 meses	6,31%	0,526%	6,50%
Anticipo prima ordinario	7,04%	0,587%	7,27%
Vinculación hasta 18 meses	11,10%	0,925%	11,68%
Extraordinario sin codeudor 18 meses	14,17%	1,180%	15,12%
Extraordinario nuevas campañas	9,11%	0,76%	9,50%

Beneficios a empleados del personal clave:

Los beneficios a empleados del personal clave de gerencia y líderes de área, durante los años 2024 y 2025 están compuestos por:

	dic-25	dic-24
Sueldos, comisiones, primas, vacaciones y prima de vacaciones	\$ 803.127.322,00	\$ 567.616.813,00
Cesantías e intereses sobre cesantías	\$ 28.492.371,00	\$ 22.129.243,00
Total	\$ 831.619.693,00	\$ 589.746.056,00



28. APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Junta Directiva del Fondo de Empleados del Banco Bogotá, en reunión efectuada el día 28 de enero de 2026, aprobó en primera instancia la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 y las notas que se acompañan, para su consideración por parte de la Asamblea General de Asociados.

Original firmado

ÉDGAR FERNANDO BAUTISTA ÁLVAREZ
Representante Legal

Original firmado

YAZMIN GÓMEZ LÓPEZ
Contador Público T. P. 91345-T

Original firmado

**MIRTA PATRICIA CASTRO
SÁNCHEZ**

Revisora Fiscal T.P. 133.951 - T
Delegada por Revisar Auditores Ltda.
(Ver dictamen adjunto)



Indicadores Superintendencia de Economía Solidaria

FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO DE BOGOTA			
Indicadores de Riesgo de Liquidez			
Fondo de Liquidez	2024	2025	UMBRAL SES
	6,8%	5,3%	
Total Fondo de Liquidez	\$ 4.737.007.718	\$ 4.023.448.165	Min. 2 %
Total Depósitos	\$ 69.345.439.254	\$ 76.148.138.256	Max. 100 %
Nivel de Disponible e Inversiones	2024	2025	UMBRAL SES
	36,5%	37,9%	
Disponible	\$ 1.815.744.947	\$ 1.991.849.598	Min. 10 % Max. 100 %
Inversiones	\$ 31.852.191.578	\$ 36.358.751.454	
Total activos	\$ 92.202.325.975	\$ 101.270.754.485	
Indicadores de Riesgo de Cartera			
Cartera de Créditos Vencida	2024	2025	UMBRAL SES
	1,0%	1,4%	
Total cartera vencida	\$ 517.575.365	\$ 831.998.591	Min. 0 %
Total cartera bruta	\$ 53.297.078.668	\$ 58.390.228.797	Max. 3 %
Cobertura Provisión Individual	2024	2025	UMBRAL SES
	120,8%	71,2%	
Total provisión individual	\$ 625.180.494	\$ 592.356.695	> 30 %
Total cartera vencida	\$ 517.575.365	\$ 831.998.591	
Cobertura Provisión General	2024	2025	UMBRAL SES
	1,0%	1,0%	
Total provisión general de cartera	\$ 532.325.500	\$ 583.902.288	> 0,75 %
Total cartera bruta	\$ 53.297.078.668	\$ 58.390.228.797	
Cobertura de Inversión de Ahorros	2024	2025	UMBRAL SES
	76,9%	76,7%	
Cartera bruta	\$ 53.297.078.668	\$ 58.390.228.797	> 1,2 %
Depósitos de ahorro permanente	\$ 69.345.439.254	\$ 76.148.138.256	
Indicadores de Riesgo Financiero			
Detrimento Patrimonial	2024	2025	UMBRAL SES
	156,9%	155,7%	
Patrimonio	\$ 16.033.755.588	\$ 17.631.593.698	> 1 %
Capital Social	\$ 10.220.832.330	\$ 11.322.922.449	
Rentabilidad del Patrimonio	2024	2025	UMBRAL SES
	16,3%	14,0%	
Excedente del ejercicio	\$ 2.478.739.957	\$ 2.352.089.712	> = 5,1 %
Patrimonio a	\$ 15.240.422.542	\$ 16.832.674.643	
Rentabilidad del Capital Social	2024	2025	UMBRAL SES
	25,8%	21,8%	
Excedente del ejercicio	\$ 2.478.739.957	\$ 2.352.089.712	> = 5,1 %
Capital a	\$ 9.593.381.528	\$ 10.771.877.390	
Rentabilidad de Activos	2024	2025	UMBRAL SES
	2,8%	2,4%	
Excedente del ejercicio	\$ 2.478.739.957	\$ 2.352.089.712	> 2,4 %
Activo a	\$ 87.665.197.496	\$ 96.736.540.230	
Rentabilidad de Cartera de Créditos Neta	2024	2025	UMBRAL SES
	9,8%	9,3%	
Ingresos de cartera	\$ 5.121.633.399	\$ 5.359.223.241	< 5,0 %
Cartera neta	\$ 52.220.559.866	\$ 57.328.029.481	



Rentabilidad de Cartera de Créditos Bruta	2024	2025	UMBRAL SES
	9,6%	9,2%	
Ingresos de cartera	\$ 5.121.633.399	\$ 5.359.223.241	< 5,0 %
Cartera bruta	\$ 53.297.078.668	\$ 58.390.228.797	
Rentabilidad de Ahorros	2024	2025	UMBRAL SES
	5,9%	5,4%	
Servicio de Crédito (Intereses s/ Ahorro)	\$ 4.071.328.605	\$ 4.125.218.743	< DTF (9,0 %)
Depósitos de ahorro permanente	\$ 69.345.439.254	\$ 76.148.138.256	
Activo productivo	2024	2025	UMBRAL SES
	98,0%	98,0%	
Total activo	\$ 92.202.325.975	\$ 101.270.754.485	> 80 %
Disponible	\$ 1.815.744.947	\$ 1.991.849.598	
Otros Activos	\$ 960.514	\$ 14.673.731	

Indicadores de Riesgo de Estructura			
Cartera / Activos	2024	2025	UMBRAL SES
	56,6%	56,6%	
Cartera neta	\$ 52.220.559.866	\$ 57.328.029.481	< 62,3 %
Activos	\$ 92.202.325.975	\$ 101.270.754.485	
Endeudamiento sin ahorro permanente	2024	2025	UMBRAL SES
	3,2%	3,0%	
Total pasivo	\$ 73.689.830.429	\$ 81.287.071.074	< 30 %
Fondos sociales	\$ 1.423.499.662	\$ 2.060.685.506	
Depósitos	\$ 69.345.439.254	\$ 76.148.138.256	
Total activo	\$ 92.202.325.975	\$ 101.270.754.485	
Depósitos sobre activos	2024	2025	UMBRAL SES
	75,2%	75,2%	
Depósitos	\$ 69.345.439.254	\$ 76.148.138.256	>55 %
Total activos	\$ 92.202.325.975	\$ 101.270.754.485	
Crédito externo sobre activos	2024	2025	UMBRAL SES
	0,0%	0,0%	
Crédito externo	\$ -	\$ -	>=0 %
Activo total	\$ 92.202.325.975	\$ 101.270.754.485	
Aporte social sobre activos	2024	2025	UMBRAL SES
	11,1%	11,2%	
Aportes Sociales	\$ 10.220.832.330	\$ 11.322.922.449	< 20 %
Activo Total	\$ 92.202.325.975	\$ 101.270.754.485	
Capital institucional sobre activos	2024	2025	UMBRAL SES
	6,3%	6,2%	
Total Patrimonio	\$ 16.033.755.588	\$ 17.631.593.698	Min. 5 % Max. 10 %
Capital social	\$ 10.220.832.330	\$ 11.322.922.449	
Activo Total	\$ 92.202.325.975	\$ 101.270.754.485	

Indicadores de Riesgo Operacional			
Eficiencia Operacional	2024	2025	UMBRAL SES
	38,1%	45,1%	
Total Gastos de Administración	\$ 1.952.290.135	\$ 2.418.497.092	< 37,5 %
Total Ingresos Operacionales	\$ 5.121.633.399	\$ 5.359.223.241	



Certificación del Representante Legal y Contador del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá.

A los señores Asociados al Fondo de Empleados del Banco de Bogotá:

El suscrito Representante Legal y Contador del Fondo de Empleados del Banco de Bogotá., certifican que los estados financieros 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos, pasivos y patrimonio, incluidos en los estados financieros del Fondo al 31 diciembre de 2025 y diciembre de 2024 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por El Fondo, durante los años terminados al 31 diciembre de 2025 y diciembre de 2024, han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo del Fondo al 31 diciembre de 2025 y diciembre de 2024.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIIF para Pymes con excepciones).
5. Todos los hechos económicos que afectan el Fondo han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
6. Que en cumplimiento del artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000, informamos que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal y que en particular el software utilizado por el Fondo de Empleados del Banco de Bogotá cumple con todas las normas y licencias de uso definidas en cada programa.

Dado en Bogotá, D.C. a los 23 días del mes de enero de 2026.

Original firmado
ÉDGAR FERNANDO BAUTISTA ÁLVAREZ
Representante Legal

Original firmado
YAZMIN GÓMEZ LÓPEZ
Contador Público T. P. 91345-T