

FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS DE SOFTWARE Y TECNOLOGIA
NIT. 901.632.070 - 6
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL FINAL DE LOS PERIODOS 2025 Y 2024
(Cifras Expresadas en Miles de Pesos Colombianos)



	Revelación	2025	%	2024	%	VARIACION	
						\$	%
ACTIVO							
CORRIENTE							
Efectivo y Equivalente	4	82,196	4.5%	95,932	8.4%	-13,736	-14%
Inversiones (Fondo de Liquidez)	5	929,382	50.9%	128,273	11.3%	801,109	625%
Cuentas por cobrar	6	246,866	13.5%	228,032	20.1%	18,834	8%
Cartera Asociados Corto Plazo	7	446,292	24.4%	492,329	43.3%	-46,037	-9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,704,736	93.3%	944,566	83.2%	760,170	80%
NO CORRIENTE							
Cartera Asociados Largo Plazo	7	128,237	7.0%	198,282	17.5%	-70,045	-35%
Deterioro General e individual de Cartera	7	-6,355	-0.3%	-6,904	-0.6%	549	-8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		121,882	6.7%	191,378	16.8%	-69,496	-36%
TOTAL ACTIVO		1,826,618	100%	1,135,944	100%	760,170	67%
PASIVO							
CORRIENTE							
Ahorro Vista y programados	8	705,952	42.2%	474,899	28.4%	231,053	49%
Cuentas por Pagar y Otras	10	71,143	4.3%	60,532	3.6%	10,611	18%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		777,095	46.5%	535,431	51.3%	241,664	45%
NO CORRIENTE							
Depósitos Ahorros Permanentes	8	864,263	51.7%	505,616	48.4%	358,647	71%
Fondos Sociales	9	30,683	1.8%	3,051	0.3%	27,632	906%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		894,946	53.5%	508,667	48.7%	386,279	76%
TOTAL PASIVO		1,672,041	100%	1,044,098	100%	627,943	60%
PATRIMONIO							
	11						
Aportes Sociales		93,888	60.7%	55,597	60.5%	38,291	69%
Reserva Legal		7,860	5.1%	763	0.8%	7,097	930%
Resultado del Ejercicio Anterior		0	0.0%	0	0.0%	0	#¡DIV/0!
Resultado del Ejercicio		52,829	34.2%	35,486	38.6%	17,343	49%
TOTAL PATRIMONIO		154,577	100%	91,846	100%	62,731	68%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,826,618	100%	1,135,944	100%	690,674	61%

SANTIAGO JIMENEZ PEDRAZA
Representante Legal

ANGIE DANIELA CABRERA BASTIDAS
Contador Público
T.P. 325206- T

WILSON CERQUERA QUIMBAYO
Revisor Fiscal - Delegado Revisar Auditores
T.P. 49952-T

* Las revelaciones son parte integral de los Estados Financieros.

FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS DE SOFTWARE Y TECNOLOGIA
NIT. 901.632.070 - 6



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL
Periodo comprendido entre 1 de Enero a Diciembre 31 de los años 2025 y 2024
(Cifras Expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

	Revelación	2025	%	2024	%	VARIACION	
INGRESOS						\$	%
OPERACIONALES		165,820	80.8%	119,734	88.5%	46,086	38%
Servicio de Crédito		83,557	40.7%	52,802	39.0%	30,755	58%
Reintegro de Deterioros de Cartera		1,996	1.0%	0	0.0%	1,996	#¡DIV/0!
Cuotas de sostenimiento		80,267	39.1%	66,932	49.5%	13,335	20%
NO OPERACIONALES		39,288	19.2%	15,602	0.0%	23,686	152%
Financieros		39,237	19.1%	15,584	11.5%	23,653	152%
Reorno de proveedores		51	0.0%	18			
TOTAL INGRESOS	12	205,108	100%	135,336	88%	69,772	52%
COSTOS Y GASTOS							
OPERACIONALES		149,623	98.3%	97,292	97.4%	52,331	53.8%
Servicio de operación y funcionamiento		68,328	44.9%	58,500	58.6%	9,828	16.8%
Deterioro General de Cartera		1,447	1.0%	5,065	5.1%	-3,618	-71.4%
Diversos-Generales	13	56,966	37.4%	24,909	24.9%	32,057	128.7%
Intereses a los ahorros		22,882	15.0%	8,818	8.8%	14,064	159.5%
NO OPERACIONALES		2,656	1.7%	2,558	2.6%	98	3.8%
Financieros		2,656	1.7%	2,558	2.6%	98	3.8%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		152,279	100%	99,850	100%	52,429	52.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO		52,829		35,486	0	17,343	49%


SANTIAGO JIMENEZ PEDRAZA
Representante Legal


ANGIE DANIELA CABRERA BASTIDAS
Contador Público
T.P. 325206- T


WILSON CERQUERA QUIMBAYO
Revisor Fiscal - Delegado Revisar Auditores
T.P. 49952-T

* Las revelaciones son parte integral de los Estados Financieros.

Nota 14. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2025 Y 2024
(Cifras Expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

	2025	2024
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
A. Actividades de Operación	52,829	35,486
Resultado del Ejercicio	52,829	35,486
B. Partidas que No Afectan Efectivo	-549	5,065
Amortizaciones	0	0
Provisión Genera de Cartera	-549	5,065
C. Efectivo Generado en Actividades de Operación (Neto)	-703,861	-585,386
Aumento en Cartera de Credito Asociados	116,082	-506,629
Aumento / Disminución en Otros Activos	-819,943	-78,757
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-651,581	-544,835
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
A. Actividades de Financiación (Neto)	637,845	613,426
Aumento de Depositos de Asociados	589,700	544,132
Aportes Sociales	38,291	30,407
Reserva legal	7,097	763
Fondos Sociales	27,632	3,051
Resultado ejercicio anterior	-35,486	-3,813
Resultado ejercicios anteriores	0	-1
Cuentas por Pagar	10,611	42,700
TOTAL FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	637,845	613,426
VARIACION EN EL EFECTIVO	-13,736	72,404
MAS DISPONIBLE INICIAL	95,932	23,528
DISPONIBLE AL FINAL DEL PERIODO	82,196	95,932



SANTIAGO JIMENEZ PEDRAZA
 Representante Legal



ANGIE DANIELA CABRERA B.
 Contador Público
 T.P. 325206- T



WILSON CERQUERA QUIMBAYO
 Revisor Fiscal - Delegado Revisar Auditores
 T.P. 49952-T

* Las revelaciones son parte integral de los Estados Financieros.

FONDO DE EMPLEADOS DE EMPRESAS DE SOFTWARE Y TECNOLOGIA
NIT. 901.632.070 - 6



Nota 15. ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2024 y 2025
(Cifras Expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

	SALDO DIC / 2024	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO DIC / 2025
CAPITAL CONTABLE				
Aportes Sociales	55,597	15,139	53,430	93,888
Subtotal	55,597	15,139	53,430	93,888
RESERVAS:				
Reserva Protección Aportes:	763	-	7,097	7,860
Subtotal	763	-	7,097	7,860
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Resultado Ejercicios Anteriores	-	-	-	-
Excedente del Ejercicio	35,486	35,486	52,829	52,829
Subtotal	35,486	35,486	52,829	52,829
TOTAL PATRIMONIO	91,846	-	113,356	154,577

SANTIAGO JIMENEZ PEDRAZA
Representante Legal

ANGIE DANIELA CABRERA BASTIDAS
Contador Público
T.P. 325206- T

WILSON CERQUERA QUIMBAYO
Revisor Fiscal - Delegado Revisar Auditores
T.P. 49952-T

* Las revelaciones son parte integral de los Estados Financieros.