

FONDO DE EMPLEADOS DE OPERADORES DE SERVICIOS LOGISTICOS - FESOLUCION

NIT. 800.089.237-3

Nota 4 - ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Expresados en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	2025	2024	ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes de efectivo	(5)	\$ 524.429.924	571.421.893	-46.991.969	-8,22 %
Inversiones para mantener al vencimiento	(6)	311.806.657	290.698.735	21.107.922	7,26 %
Cartera de crédito a corto plazo	(7)	1.152.143.186	997.163.157	154.980.029	15,54 %
Deterioro de cartera de créditos	(7)	-31.182.444	-23.343.093	-7.839.351	34 %
Cuentas por cobrar	(8)	13.575.871	19.817.114	-6.241.243	-31,49 %
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.970.773.194	1.855.757.805	115.015.388	6,20 %
ACTIVO MATERIAL					
Propiedad planta y equipo	(9)	29.197.784	28.258.784	939.000	3,32 %
Depreciación acumulada	(9)	-29.197.784	-28.149.974	-1.047.810	3,72 %
TOTAL ACTIVO MATERIAL		0	108.810	-108.810	-100,00 %
ACTIVO NO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes de efectivo restringido	(5)	1.079.451	27.078.540	-25.999.089	-96,01 %
Inversiones (fondo de liquidez)	(6)	100.815.256	155.788.546	-54.973.290	-35,29 %
Inversiones en instrumentos del patrimonio	(6)	43.381.290	38.943.894	4.437.396	11,39 %
Cartera de crédito a largo plazo	(7)	2.084.379.963	2.146.267.000	-61.887.037	-2,88 %
Deterioro de cartera de créditos	(7)	-20.843.800	-21.462.670	618.870	-2,88 %
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.208.812.160	2.346.615.309	-137.803.149	-5,87 %
TOTAL ACTIVO		\$ 4.179.585.354	4.202.481.925	-22.896.571	-0,54 %
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Depósitos de ahorro	(10)	537.121.876	541.446.515	-4.324.639	-0,80 %
Cuentas por pagar	(11)	105.070.185	77.713.793	27.356.392	35,20 %
Fondos sociales	(12)	148.928.485	159.215.214	-10.286.729	-6,46 %
Otros pasivos	(13)	29.017.554	27.254.994	1.762.560	6,47 %
TOTAL PASIVO CORRIENTE		820.138.100	805.630.517	14.507.583	1,80 %
PASIVO NO CORRIENTE					
Depósitos de ahorro	(10)	2.076.311.441	2.121.493.317	-45.181.876	-2,13 %
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		2.076.311.441	2.121.493.317	-45.181.876	-2,13 %
TOTAL PASIVO		2.896.449.541	2.927.123.834	-30.674.293	-1,05 %
PATRIMONIO					
Aportes sociales temp. restringidos	(14)	239.409.139	251.338.117	-11.928.978	-4,75 %
Aportes sociales mínimos no reducibles	(14)	10.841.488	10.841.488	0	0,00 %
Reservas	(15)	849.421.134	843.225.546	6.195.588	0,73 %
Fondos destinación específica	(16)	143.100.000	138.100.000	5.000.000	3,62 %
Superávit	(17)	875.000	875.000	0	0,00 %
Excedente del ejercicio		39.489.052	30.977.940	8.511.112	27,47 %
TOTAL PATRIMONIO		1.283.135.813	1.275.358.091	7.777.722	0,61 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 4.179.585.354	4.202.481.925	-22.896.571	-0,54 %

Las notas son parte integrante de los estados financieros

(Original firmado)
VICTOR HUGO RUDA B.
Representante Legal

(Original firmado)
SANDRA C. CONTRERAS Q.
Contador T.P. 125953-T

(Original firmado)
CESAR A. PINZON C.
Revisor Fiscal T.P. 109222-T
Delegado de Serfiscal Ltda.
(Ver opinión adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE OPERADORES DE SERVICIOS LOGISTICOS - FESOLUCION

NIT. 800.089.237-3

Nota 18 - ESTADOS DE RESULTADOS

Método por Funcionalidad

Años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Expresados en pesos colombianos)

INGRESOS	NOTA	2025	2024	ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS OPERACIONALES					
Intereses crédito de consumo		\$ 566.755.283	542.537.646	24.217.637	4,46 %
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		566.755.283	542.537.646	24.217.637	4,46 %
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Ingresos financieros		38.521.742	55.926.169	-17.404.427	-31,12 %
Recuperaciones		12.151.163	16.163.856	-4.012.693	-24,83 %
Administrativos y sociales		10.707.783	5.216.708	5.491.075	105,26 %
Otros ingresos		12.811.039	2.785.553	10.025.486	359,91 %
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		74.191.728	80.092.287	-5.900.559	-7,37 %
TOTAL INGRESOS	(19)	640.947.011	622.629.933	18.317.078	2,94 %
GASTOS					
MENOS GASTOS OPERACIONALES					
Intereses ahorros		36.969.384	54.065.509	-17.096.125	-31,62 %
Actividades de bienestar social		16.482.919	29.845.500	-13.362.581	-44,77 %
Deterioro cartera de crédito		19.371.644	7.886.745	11.484.899	145,62 %
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		72.823.947	91.797.754	-18.973.807	-20,67 %
MENOS GASTOS NO OPERACIONALES					
Beneficios a empleados	(20)	314.332.964	225.410.743	88.922.221	39,45 %
Generales	(21)	205.643.518	264.855.631	-59.212.113	-22,36 %
Depreciación		1.047.810	1.252.904	-205.094	-16,37 %
Financieros		4.915.899	4.505.408	410.491	9,11 %
G.M.F.		2.662.058	2.828.900	-166.842	-5,90 %
Otros		31.763	1.000.653	-968.890	-96,83 %
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		528.634.012	499.854.239	28.779.773	5,76 %
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 39.489.052	30.977.940	8.511.112	27,47 %
RESULTADOS ATRIBUIBLES A					
Reserva protección de aportes 20%		7.897.810	6.195.588	1.702.222	27,47 %
Fondo de desarrollo empresarial 10%		3.948.905	3.097.794	851.111	27,47 %
Disposición de asamblea 70%		27.642.336	21.684.558	5.957.778	27,47 %
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 39.489.052	30.977.940	8.511.112	27,47 %

Las notas son parte integrante de los estados financieros

(Original firmado)
VICTOR HUGO RUDA B.
Representante Legal

(Original firmado)
SANDRA C. CONTRERAS Q.
Contador T.P. 125953-T

(Original firmado)
CESAR A. PINZON C.
Revisor Fiscal T.P. 109222-T
Delegado de Serfiscal Ltda.
(Ver opinión adjunta)

**FONDO DE EMPLEADOS DE OPERADORES DE SERVICIOS LOGISTICOS - FESOLUCION
NIT. 800.089.237-3**

**Nota 22 - ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Expresados en pesos colombianos)**

	SALDO A DIC. 31/2024	MENOS	MÁS	SALDO A DIC. 31/2025
CAPITAL SOCIAL				
Aportes sociales temp. restringidos	\$ 202.664.116	61.035.704	58.385.582	200.013.994
Revalorización de aportes sociales	48.674.001	9.278.856	0	39.395.145
Aportes sociales mínimos no reducibles	10.841.488	0	0	10.841.488
RESERVAS				
Reserva protección de aportes sociales	485.025.546	0	6.195.588	491.221.134
Reservas estatutarias (capital de trabajo)	358.200.000	0	0	358.200.000
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA				
Fondo para amortización de aportes	20.000.000	0	5.000.000	25.000.000
Otros fondos (vivienda)	118.100.000	0	0	118.100.000
SUPERAVIT DEL PATRIMONIO				
Auxilios y donaciones	875.000	0	0	875.000
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Excedente del ejercicio	30.977.940	30.977.940	39.489.052	39.489.052
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.275.358.091	101.292.500	109.070.222	1.283.135.813

Las notas son parte integrante de los estados financieros

(Original firmado)
VICTOR HUGO RUDA B.
Representante Legal

(Original firmado)
SANDRA C. CONTRERAS Q.
Contador T.P. 125953-T

(Original firmado)
CESAR A. PINZON C.
Revisor Fiscal T.P. 109222-T
Delegado de Serfiscal Ltda.
(Ver opinión adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE OPERADORES DE SERVICIOS LOGISTICOS - FESOLUCION**NIT. 800.089.237-3****Nota 23 - ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO****Método Indirecto****Años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024****(Expresados en pesos colombianos)**

	2025	2024
1. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedentes del ejercicio	\$ 39.489.052	30.977.940
Partidas que no afectan el efectivo:		
+ Deterioro, neto	7.220.481	-8.277.111
+ Depreciación	1.047.810	1.252.904
Cambios en partidas operacionales:		
(Aumento) disminución en cartera de crédito	-93.092.992	202.038.523
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	6.241.243	-10.700.114
Aumento (disminución) en depósitos de ahorro a corto plazo	-4.324.639	-32.653.402
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	27.356.392	46.816.757
Aumento (disminución) en fondos sociales	-30.069.081	-45.293.713
Aumento (disminución) en otros pasivos	1.762.560	808.298
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-44.369.175	184.970.082
2. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Efecto en inversiones (fondo de liquidez)	54.973.290	-81.147.847
Efecto en inversiones para mantener al vencimiento	-21.107.922	86.614.585
Efecto en inversiones en instrumentos del patrimonio	-4.437.396	-4.191.740
Compra de propiedad, planta y equipo	-939.000	-599.900
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	28.488.972	675.098
3. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (disminución) en depósitos de ahorro a largo plazo	-45.181.876	-122.581.979
Aumento (disminución) en aportes sociales	-11.928.978	-23.761.330
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-57.110.854	-146.343.309
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EFECTIVO	-72.991.058	39.301.871
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	598.500.432	559.198.561
EFECTIVO ANTES DE EFECTIVO RESTRINGIDO	525.509.375	598.500.432
MENOS EFECTIVO RESTRINGIDO	1.079.451	27.078.540
EFECTIVO A FIN DE AÑO	\$ 524.429.924	571.421.893

Las notas son parte integrante de los estados financieros

(Original firmado)
VICTOR HUGO RUDA B.
Representante Legal

(Original firmado)
SANDRA C. CONTRERAS Q.
Contador T.P. 125953-T

(Original firmado)
CESAR A. PINZON C.
Revisor Fiscal T.P. 109222-T
Delegado de Serfiscal Ltda.
(Ver opinión adjunta)