




FONDO DE EMPLEADOS DE FORTOX -FEIS  
Nit.800,172,362-0  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL  
Por los años terminados a Diciembre 31 de 2025 y 2024

NOTA	31/12/2025	% PART.	31/12/2024	%PART.	VARIACION	% VAR
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	[4] 3,449,993,538	16.76%	3,686,284,278	18.17%	- 236,290,739	-6.41%
INVERSIONES CP	[5] 1,359,715,181	6.61%	340,852,955	1.68%	1,018,862,226	298.92%
CARTERA DE CREDITO CP	[6] 8,132,387,759	39.52%	7,771,945,803	38.31%	360,441,956	4.64%
CUENTAS POR COBRAR	[7] 1,181,929,947	5.74%	2,239,897,379	11.04%	- 1,057,967,432	-47.23%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>14,124,026,425</b>	<b>68.63%</b>	<b>14,038,980,414</b>	<b>69.20%</b>	<b>85,046,011</b>	<b>0.61%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
INVERSIONES LP	[5.1] 8,145,788	0.04%	8,145,788	0.04%	-	0.00%
CARTERA DE CREDITO LP	[6] 5,421,591,839	26.35%	5,181,297,202	25.54%	240,294,638	4.64%
ACTIVOS MATERIALES	[8] 965,590,197	4.69%	980,499,744	4.83%	- 14,909,547	-1.52%
INTANGIBLES	[9] 59,724,555	0.29%	78,623,770	0.39%	- 18,899,215	-24.04%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>6,455,052,379</b>	<b>31.37%</b>	<b>6,248,566,504</b>	<b>30.80%</b>	<b>206,485,875</b>	<b>3.30%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>20,579,078,804</b>	<b>100%</b>	<b>20,287,546,918</b>	<b>100%</b>	<b>291,531,886</b>	<b>1.44%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>						
<b>PASIVO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
DEPOSITOS CORTO PLAZO	[10] 2,958,520,475	14.38%	2,944,834,386	14.52%	13,686,090	0.46%
CUENTAS POR PAGAR	[11] 479,228,659	2.33%	467,953,585	2.31%	11,275,074	2.41%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	[12] 73,769,006	0.36%	51,275,575	0.25%	22,493,431	43.87%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	[13] 642,812,709	3.12%	528,244,454	2.60%	114,568,255	21.69%
OTROS PASIVOS	[14] 249,737,727	1.21%	335,153,566	1.65%	- 85,415,839	-25.49%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>4,404,068,577</b>	<b>21.40%</b>	<b>4,327,451,566</b>	<b>21.33%</b>	<b>76,607,011</b>	<b>1.77%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	[10] 7,672,169,333	37.28%	7,663,268,531	37.77%	8,900,802	0.12%
FONDOS SOCIALES MUTUALES	[13] 1,121,406,077	5.45%	1,073,804,642	5.29%	47,601,435	4.43%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>8,793,575,410</b>	<b>42.73%</b>	<b>8,737,073,173</b>	<b>43.07%</b>	<b>56,502,237</b>	<b>0.65%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>13,197,643,987</b>	<b>64.13%</b>	<b>13,064,524,739</b>	<b>64.40%</b>	<b>133,109,249</b>	<b>1.02%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
APORTES SOCIALES	5,310,606,615	25.81%	5,242,634,617	25.84%	67,971,998	1.30%
RESERVAS	1,442,896,111	7.01%	1,344,309,890	6.63%	98,586,221	7.33%
FONDO ESPECIAL DESTINACION TECNOLOGIA	85,494,889	0.42%	85,494,889	0.42%	-	100.0%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL	56,851,880	0.28%	56,851,880	0.28%	-	0.00%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	799,800	0.00%	799,800	0.00%	-	0.00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	484,785,522	2.36%	492,931,103	2.43%	- 8,145,582	-1.65%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7,381,434,817</b>	<b>35.87%</b>	<b>7,223,022,179</b>	<b>35.60%</b>	<b>158,412,637</b>	<b>2.19%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>20,579,078,804</b>	<b>100%</b>	<b>20,287,546,918</b>	<b>100%</b>	<b>291,521,886</b>	<b>1.44%</b>

  
YESID MALDONADO CIFUENTES  
Representante Legal

  
JULIE PAULIN DIAZ POSADA  
Contadora Pública  
TP 314999 T

  
DARLY SEYDA VILLA ACOSTA  
Revisora Fiscal  
TP 66653-T  
Miembro Delegado de Serfiscal Ltda  
Ver Dictamen Adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS DE FORTOX - FEIS -**

Nit.800,172,362-0

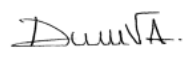
**ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUAL**

Acumulado de enero 1 al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

NOTA	31/12/2025	% PART.	31/12/2024	%PART.	VARIACION	% VAR.	
<b>INGRESOS Y COSTOS</b>							
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>							
SERVICIOS DE CREDITO	[ 17]	2,680,753,730	89.88%	3,060,068,794	91.49% -	379,315,065	-12.40%
RECUPERACION DETERIRO CARTERA	[ 18]	137,872,084	4.62%	95,130,802	2.84%	42,741,282	44.93%
VALORACION DE INVERSIONES	[ 18]	140,982,826	4.73%	149,702,537	4.48% -	8,719,711	-5.82%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	[ 19]	12,995,130	0.44%	31,566,945	0.94% -	18,571,815	-58.83%
<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>2,972,603,770</b>	<b>99.67%</b>	<b>3,336,469,078</b>	<b>99.75% -</b>	<b>363,865,309</b>	<b>-10.91%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>							
OTROS INGRESOS	[ 19-1]	9,931,547	0.33%	8,267,453	0.25%	1,664,094	20.13%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>9,931,547</b>	<b>0.33%</b>	<b>8,267,453</b>	<b>0.25%</b>	<b>1,664,094</b>	<b>20.13%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2,982,535,317</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,344,736,531</b>	<b>100.00% -</b>	<b>362,201,215</b>	<b>-10.83%</b>
<b>COSTOS</b>							
SERVICIOS DE CREDITO	[ 20]	26,780,343	100.00%	23,230,282	100.00%	3,550,061	15.28%
<b>TOTAL COSTOS</b>		<b>26,780,343</b>	<b>100.00%</b>	<b>23,230,282</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,550,061</b>	<b>15.28%</b>
<b>TOTAL RESULTADO BRUTO</b>		<b>2,955,754,974</b>		<b>3,321,506,249</b>	<b>-</b>	<b>365,751,275</b>	
<b>GASTOS</b>							
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>							
BENEFICIOS A EMPLEADOS GENERALES	[ 21]	1,478,885,797	59.85%	1,307,477,063	46.22%	171,408,734	13.11%
PROVISIONES (DETERIORO)	[ 22]	772,604,511	31.27%	906,296,799	32.04% -	133,692,288	-14.75%
AMORTIZACIONES	[ 23]	90,985,427	3.68%	412,308,175	14.58% -	321,322,748	-77.93%
DEPRECIACIONES	[ 24-1]	55,781,961	2.26%	53,648,244	1.90%	2,133,717	3.98%
DEPRECIACIONES	[ 24]	44,225,991	1.79%	46,828,958	1.66% -	2,602,967	-5.56%
<b>TOTAL GASTOS ADMON</b>		<b>2,442,483,687</b>	<b>98.85%</b>	<b>2,726,559,239</b>	<b>96.39% -</b>	<b>284,075,551</b>	<b>-10.42%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>							
GASTOS FINANCIEROS	[ 25]	22,053,569	0.89%	27,800,223	0.98% -	5,746,654	-20.67%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>22,053,569</b>	<b>0.89%</b>	<b>27,800,223</b>	<b>0.98% -</b>	<b>5,746,654</b>	
<b>OTROS GASTOS</b>							
OTROS	[ 26]	6,432,196	0.26%	74,215,684	2.62% -	67,783,488	-91.33%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>6,432,196</b>	<b>0.26%</b>	<b>74,215,684</b>	<b>2.62% -</b>	<b>67,783,488</b>	<b>-91.33%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>2,470,969,452</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,828,575,146</b>	<b>100.00% -</b>	<b>357,605,693</b>	<b>-12.64%</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>484,785,522</b>		<b>492,931,103</b>	<b>-</b>	<b>8,145,581</b>	

  
YESID MALDONADO CIFUENTES  
Representante Legal

  
JULIE PAULIN DIAZ POSADA  
Contadora Pública  
TP-314999-T

  
DARLY SEYDA VILLA ACOSTA  
Revisora Fiscal  
TP 66653-T  
Miembro Delegado de Serfiscal Ltda  
Ver Dictamen Adjunto

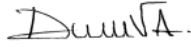


FONDO DE EMPLEADOS DE FORTOX  
800.172.362-0  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL  
Movimiento incurrido en la vigencia 2024 - 2025

	Saldo a diciembre-24	Disminución	Aumento	Saldo a diciembre-25
APORTES SOCIALES	5,242,634,617	1,472,969,036	1,540,941,034	5,310,606,615
RESERVA PROTECCION APORTES	1,344,309,890	-	98,586,221	1,442,896,111
FONDOS DESARROLLO EMPRESARIAL	85,494,889	-	-	85,494,889
FONDO ESPECIAL INVERSION TECNOLOGICA	56,851,880	-	-	56,851,880
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	799,800	-	-	799,800
RESULTADO DEL EJERCICIO	492,931,103	492,931,103	484,785,522	484,785,522
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7,223,022,179</b>	<b>1,965,900,139</b>	<b>2,124,312,777</b>	<b>7,381,434,817</b>

  
YESID MALDONADO CIFUENTES  
Representante Legal

  
JULIE PAULIN DIAZ POSADA  
Contadora Pública  
TP-314999-T

  
DARLY SEYDA VILLA ACOSTA  
Revisora Fiscal  
TP 66653-T  
Miembro Delegado de Serfiscal Ltda  
Ver Dictamen Adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS DE FORTOX -FEIS**

Nit.800,172,362-0


**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL****Método Indirecto**

Por los Años Terminados a diciembre 31 de 2025 y 2024

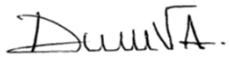
	2025	2024	VARIACIÓN
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Excedente del ejercicio	<b>484,785,522</b>	<b>492,931,103</b>	<b>8,145,581</b>
Deterioro de Cartera	90,985,427	412,308,175	321,322,748
Depreciación	44,225,991	46,828,958	2,602,967
Amortización	-	-	-
<b>TOTAL RECURSOS PREVISTOS</b>	<b>619,996,940</b>	<b>952,068,236</b>	<b>(332,071,296)</b>
Disminución o (Aumento) Cuentas por Pagar	33,778,505	-90,120,088	123,898,593
Aumento o (Disminución) Beneficios a Empleados y Otro	(85,415,839)	80,025,282	(165,441,121)
Aumento o (Disminución) Fondos Sociales	(232,175,192)	-20,162,704	(212,012,488)
Aumento Cuentas por Cartera	(615,629,587)	-116,329,926	(499,299,661)
Disminución o (Aumento) Cuentas por Cobrar	981,874,998	-190,827,325	1,172,702,323
Aumento o (Disminución) Otros Activos	18,899,215	15,230,449	3,668,766
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>721,329,040</b>	<b>629,883,924</b>	<b>91,445,116</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Disminución o (Aumento) Inversiones	340,852,955	749,633,787	(408,780,832)
Aumento o (Disminución) Prop. Planta y Equipo	(29,316,444)	-11,569,127	(17,747,317)
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>311,536,511</b>	<b>738,064,660</b>	<b>(426,528,149)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
Aumento o (Disminución) Aportes Sociales	67,971,998	196,618,609	(128,646,611)
Aumento o (Disminución) Depósitos Ahorros y CDAT.	22,586,892	353,644,166	(331,057,274)
Aplicación del excedente del ejercicio anterior	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>90,558,890</b>	<b>550,262,775</b>	<b>(459,703,885)</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL DISPONIBLE</b>	<b>1,123,424,441</b>	<b>1,918,211,359</b>	<b>(794,786,918)</b>
Saldo disponible al comienzo del ejercicio	3,686,284,278	1,768,072,919	1,918,211,359
Saldo disponible al final del ejercicio	4,809,708,719	3,686,284,278	1,123,424,441
<b>EFECTIVO</b>	<b>4,809,708,719</b>	<b>3,686,284,278</b>	<b>1,123,424,441</b>



**YESID MALDONADO CIFUENTES**  
Representante Legal



**JULIE PAULIN DIAZ POSADA**  
Contadora Pública  
TP-314999-T



**DARLY SEYDA VILLA ACOSTA**  
Revisora Fiscal  
TP 66653-T  
Miembro Delegado de Serfiscal Ltda  
Ver Dictamen Adjunto