

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
DICIEMBRE DE 2025-2024
(expresado en miles de pesos)



ACTIVOS	NOTA No.	2025	% partic.	2024	Variac. \$	Variac. %
Activos Corrientes						
Efectivo y equivalentes (Caja y fiducias)	3.1 - 3.2	3.055.254	14%	2.751.107	304.148	11%
Inversiones de corto plazo - Fondo de Liquidez	3.3	1.199.560	5%	1.657.022	- 457.463	-28%
Inversiones propias a costo amortizado	3.4	1.303.443	6%	552.684	750.759	136%
Cartera de Créditos a Corto Plazo	4	4.643.903	21%	4.743.366	- 99.463	-2%
Deterioro Cartera de Créditos	4 -	619.111	-3%	664.855	- 45.744	-7%
Cuentas por cobrar y otras	5	1.150.259	5%	1.431.905	- 281.646	-20%
Otros Activos	7	36.374	0%	45.541	- 9.167	-20%
Total Activos Corrientes		10.769.681	49%	10.516.770	252.911	2%
No Corriente						
Cartera de créditos a Largo Plazo	4	11.104.957	50%	13.800.508	- 2.695.551	-20%
Propiedad y equipo	6	115.415	1%	149.199	- 33.784	-23%
Depreciación acumulada	6 -	53.324	0%	48.188	- 5.136	11%
Inversiones de Patrimonio	3.5	55.729	0%	47.188	8.541	18%
Total Activo No Corriente		11.222.778	51%	13.948.708	- 2.725.930	-20%
TOTAL ACTIVOS		21.992.459	100%	24.465.478	- 2.473.019	-10%

PASIVOS

Pasivo Corriente						
Depositos (CDAT, ahorro vol)	8.1 - 8.2	6.441.694	61%	8.913.201	- 2.471.506	-28%
Créditos de Bancos y otras obligac. Financ. (CP)	9	2.048	0%	5.006	- 2.958	-59%
Cuentas por pagar y otras	10	191.616	2%	127.902	63.713	50%
Fondos Sociales y Mutuales	11	46.829	0%	27.722	19.107	69%
Beneficios a empleados	12.1	61.197	1%	56.952	4.245	7%
Ingresos Anticipados	12.2	897	0%	334	563	169%
Ingresos recibidos para terceros	12.3	1.765	0%	3.632	- 1.867	-51%
Provisiones	12.4	80.200	1%	-	80.200	0%
Total Pasivo Corriente		6.826.246	65%	9.134.749	- 2.308.503	-25%
No Corriente						
Ahorro Permanente	8.3	3.738.623	35%	3.810.361	- 71.738	-2%
Total Pasivo No Corriente		3.738.623	35%	3.810.361	- 71.738	-2%
TOTAL PASIVO		10.564.869	100%	12.945.109	- 2.380.241	-18%

PATRIMONIO

Capital Social						
Aportes Sociales	13.1	8.369.645	73%	8.494.307	- 124.661	-1%
Aportes Mínimos Irreductibles	13.1	2.500.000	22%	2.500.000	-	0%
Reservas	13.2	356.249	3%	326.994	29.256	9%
Fondos de Destinación Específica	13.2	52.696	0%	52.696	-	0%
Superavit por acciones	13.3	99	0%	99	-	0%
Excedente del ejercicio 2024-2023	13.4	148.901	1%	146.273	2.628	2%
TOTAL PATRIMONIO		11.427.590	100%	11.520.368	- 92.778	-1%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		21.992.459		24.465.478	- 2.473.019	-10%

CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente

CRISTINA CASTRILLON A.
Contadora
T.P. 142353-T

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ
Revisor Fiscal A&C Consultoría y Auditoría
Socioempresarial
T.P. 102792-T

Las Notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos
Estados Financieros Certificados

Ver Dictamen Adjunto

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DICIEMBRE DE 2025-2024
(expresado en miles de pesos)



INGRESOS	NOTA No.	2025	% partic.	2024	Variac. \$	Variac. %
INGRESOS DE OPERACIÓN						
Ingresos de Cartera de Crédito	14.1	2.477.109	84%	2.563.690	- 86.581	-3%
Inversiones en Fondo de Liquidez	14.2	345.783	12%	359.766	- 13.983	-4%
Recuperaciones Deterioro		31.411	1%	37.374	- 5.964	-16%
Total Ingresos de Operación		2.854.302	97%	2.960.830	- 106.528	-4%
INGRESOS NO OPERACIONALES						
Otros Ingresos	14.3	100.799	3%	60.528	40.271	67%
Total Ingresos No operacionales		100.799	3%	60.528	40.271	67%
TOTAL INGRESOS		2.955.101	100%	3.021.358	- 66.257	-2%

GASTOS						
Gastos de Administración y otros Gastos						
Beneficio a Empleados	15.1	775.813	37%	674.186	101.627	15%
Gastos Generales		710.958	34%	629.661	81.297	13%
Gastos Grales - Actividad social	15.2	203.034	10%	233.152	- 30.118	-13%
Provision Impuesto ICA	15.3	40.982	2%	48.071	- 7.089	-15%
Deterioro	15.4	9.567	0%	37.633	- 28.066	-75%
Depreciacion de prop., planta y equipo		24.009	1%	21.250	2.758	13%
Otros Gastos		17.334	1%	60.792	- 43.458	-71%
Gastos Sociales - Actividades	15.5	293.966	14%	188.359	105.607	56%
TOTAL GASTOS		2.075.663	100%	1.893.104	182.559	10%

COSTOS						
Rendimientos - Servicio de Ahorro	16.1	652.323	89%	927.082	- 274.759	-30%
Intereses Crédito Bancario		-	0%	850	- 850	-100%
Costos financieros	16.2	78.213	11%	54.049	24.164	45%
TOTAL COSTOS		730.536	100%	981.980	- 251.446	-26%
TOTAL GASTOS Y COSTOS		2.806.199	0%	2.875.084	- 68.886	-2%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	13.4	148.902	0%	146.273	2.629	2%

CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente

CRISTINA CASTRILLON A.
Contadora
T.P. 142353-T

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ
Revisor Fiscal A&C Consultoria y Auditoria
Socioempresarial
T.P. 102792-T

Ver Dictamen Adjunto

Las Notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos
Estados Financieros certificados
Original Firmados



FELAFRANCOL

Solidaridad, bienestar y progreso

Señores
Asamblea General de Delegados
FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL

En nuestra calidad de Representante Legal y Contadora del Fondo de Empleados Lafrancol, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos: Estado de Situación Financiera, Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas y Revelaciones a los Estados Financieros a diciembre 31 de 2025.

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009, a partir del 1º de enero de 2016, FELAFRANCOL lleva la contabilidad de acuerdo con las NIIF para Pymes versión 2009 con sus correcciones del 2015, emanadas del IASB contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 y en el Anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, incluidas las salvedades contenidas en el artículo 3º de este último para su aplicación sobre cartera y aportes sociales.

Reconocemos la responsabilidad de la Gerencia en cuanto a presentar razonablemente en los estados financieros la situación financiera, resultados de las operaciones y cambios en la situación financiera de acuerdo con las disposiciones contempladas en la Ley 222 de 1995 y el marco técnico aplicable de NIIF para Pymes de los Fondos de Empleados clasificadas en el Grupo 2 por la cual se regulan los Principios y Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de información Aceptados en Colombia.

Los procedimientos de valuación, valoración y valoración han sido aplicados uniformemente a la elaboración de los estados financieros de apertura, del período de transición y adopción (2014-2015) y reflejan razonablemente la situación financiera de FELAFRANCOL a diciembre 31 de 2025.

Los hechos económicos que afrontó el Fondo de Empleados han sido correctamente clasificados, descritos y revelados y están contenidos en las notas y revelaciones a los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2025 y 2024, por lo que se certifica que las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares del Software contable LINUX, licencia de uso vigente, están debidamente soportados y reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad.



FELAFRANCOL

Solidaridad, bienestar y progreso

Adicionalmente certificamos que,

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de hechos irregulares que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efectos de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
3. Los procesos de clasificación, calificación, categorización y deterioro de la cartera se están realizando conforme a lo requerido por la ley; el 98% de la cartera se encuentra clasificada como categoría A y el 2% en otras categorías, debidamente provisionada según la edad de vencimiento y en gestión de cobranza.
4. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2025, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
5. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
6. Desconocemos la existencia de Irregularidades involucrando a la Gerencia o a empleados que desempeñan labores de importancia dentro del sistema de control interno contable o cualquier irregularidad involucrando otra persona, que podrían influir significativamente sobre los estados financieros.
7. No se ha presentado violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos deberían ser evaluados para su divulgación en los estados financieros o como base para registrar una pérdida contingente.
8. No existen notificaciones de agencias gubernamentales con respecto a incumplimientos o deficiencias en las prácticas de información financiera que pudiera tener un efecto significativo sobre los estados financieros.
9. La entidad ha cumplido con todos los aspectos contractuales que podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros en el caso de incumplimiento.
10. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingencias.
11. Se recibió requerimiento por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria-SES para la revisión del control de legalidad de la asamblea del año 2025, al cual se le dio respuesta oportuna aportando el detalle a la información solicitada.



FELAFRANCOL

Solidaridad, bienestar y progreso

12. El Fondo de Empleados cumplió durante la vigencia 2025 con los reportes a la UIAF según la Circular Externa No. 006 de marzo 25 de 2014, Prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LA/FT actividades del oficial de cumplimiento.
13. FELAFRANCOL dio cumplimiento a la implementación del SG-SST de acuerdo con el Decreto 1072 de 2015 y Ley 0312 de 2019 y elaboró el plan anual de trabajo para el año 2025.
14. En cumplimiento del Artículo 1º de la Ley 603 de 2000, declaramos que los programas utilizados tienen la licencia correspondiente y cumplen por tanto con las normas de derechos de autor.
15. Que los demás hechos económicos realizados, fueron reconocidos en su integridad bajo las normas internacionales de información financiero aplicables para el Grupo 2 (Pymes) en cumplimiento del Decreto 3022 del 2013, los Decretos 2420, 2496 de 2015 y 2483 de 2018.

A la fecha de esta certificación no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros o las divulgaciones en notas a los mismos por el año de 2025.

No existían deudas, según nuestro entender, al 31 de diciembre de 2025 que no estuvieran incluidas en los estados financieros e igualmente no existen otros pasivos significativos, excedentes o pérdidas contingentes que deban ser registrados o revelados en los estados financieros de acuerdo con principios establecidos en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015.

Dado en Santiago de Cali, a los once (11) días del mes de febrero de 2026.

CLAUDIA SOLANGE MANZANO A.
Gerente

GLORIA CRISTINA CASTRILLON
Contadora
TP-142353-T