



FONDO DE EMPLEADOS SOMOS MAS

N.I.T. 811,035,635-1

SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2025

ACTIVO		NOTAS	2025	2024	VARIACION
CORRIENTE	PASIVO				
Caja y Bancos		4	73.488,00	60.700,00	12.788,00
Fondo de Liquidez		5	1.734.808,28	37.859.712,24	(36.124.903,96)
Cuentas por Cobrar		6	613.888.350,00	547.345.093,00	66.543.257,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			615.696.646,28	585.265.505,24	30.431.141,04
A LARGO PLAZO					
Cartera de Creditos de Asociados		3	2.234.411.462,25	1.955.109.725,25	279.301.737,00
Deterioro de Cartera			(27.301.702,00)	(27.388.005,00)	86.303,00
Intereses Cartera de Creditos de asociados			51.860.724,00	32.409.556,00	19.451.168,00
Convenios por cobrar			57.073.672,48	32.733.561,13	24.340.111,35
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO			2.316.044.156,73	1.992.864.837,38	323.179.319,35
ACTIVOS FIJOS					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			2.120.391.846,00	1.706.013.864,00	414.377.982,00
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA			1.768.080,00	1.768.080,00	-
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN			8.423.515,00	8.423.515,00	-
DEPRECIACION ACUMULADA			(16.903.759,00)	(16.903.759,00)	-
TOTAL ACTIVOS FIJOS			2.113.679.682,00	1.699.301.700,00	414.377.982,00
TOTAL ACTIVO			5.045.420.485,01	4.277.432.042,62	767.988.442,39



FONDO DE EMPLEADOS SOMOS MAS

N.I.T. 811,035,635-1

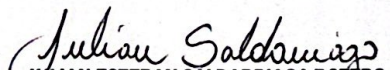
SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2025

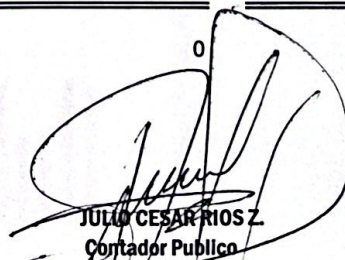
PASIVO

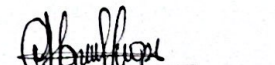
CORRIENTE	NOTAS	2025	2024	VARIACION
Depósito de Asociados a corto plazo	6	3.165.010.255,00	2.456.140.836,00	708.869.419,00
Obligaciones Financieras		15.091.465,45	77.060.102,96	-61.968.637,51
Cuentas por Pagar		35.821.434,16	107.561.641,02	-71.740.206,86
Fondos Sociales		-	-	0,00
Otros Pasivos		5.617.575,00	4.841.678,00	775.897,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.221.540.729,61	2.645.604.257,98	575.936.471,63
TOTAL PASIVO		3.221.540.729,61	2.645.604.257,98	575.936.471,63

PATRIMONIO

Aportes Sociales	5	886.080.750,00	698.052.469,00	188.028.281,00
Reserva Protección Aporte Sociales		239.891.388,62	236.916.946,11	2.974.442,51
Fondos de Destinación Específica		690.909.484,51	681.986.156,97	8.923.327,54
Excedente del Ejercicio		6.998.132,27	14.872.212,56	-7.874.080,29
TOTAL PATRIMONIO		1.823.879.755,40	1.631.827.784,64	192.051.970,76
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5.045.420.485,01	4.277.432.042,62	767.988.442,39


JULIAN ESTEBAN Saldarriaga Botero
Representante Legal


JULIO CESAR RIOS Z.
Contador Público
T.P. 90215-T


CLAUDIA VICTORIA MARIN H.
Revisora Fiscal
T.P. 66167-T



FONDO DE EMPLEADOS SOMOS MAS

N.I.T. 811,035,635-1

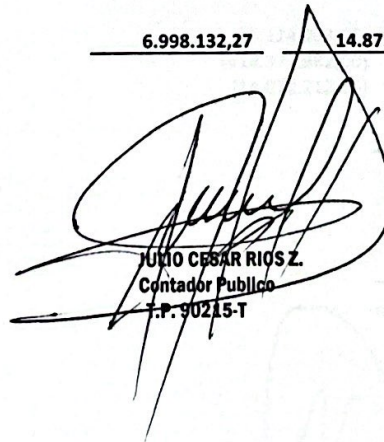
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2025

RESUMEN DE OPERACION

	NOTAS	2025	2024	VARIACION
INGRESOS OPERACIONALES	14	759.572.004,06	563.218.718,82	35%
Servicios de Crédito		387.917.002,00	373.332.457,00	4%
Recuperaciones		7.854.521,56	676.087,82	1062%
Administrativos y sociales		315.284.778,50	138.387.627,00	128%
Valorizacion en propiedades de inversion		48.515.702,00	50.822.547,00	-5%
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	15	752.573.871,79	548.346.506,26	37%
Beneficio a empleados		211.495.138,00	194.391.716,00	9%
Gastos Generales		319.217.242,73	245.387.669,46	30%
Provisiones		-	-	0%
Deterioro		7.750.605,00	11.150.488,00	0%
Gastos financieros		38.336.499,06	23.952.569,80	60%
Costos de Ventas		175.774.387,00	73.464.063,00	139%
TOTAL EXCEDENTE DEL PERIODO		6.998.132,27	14.872.212,56	-53%


JULIAN ESTEBAN SALDARRIAGA BOTERO
Representante Legal


JULIO CESAR RIOS Z.
Contador Publico
T.P. 90215-T


CLAUDIA VICTORIA MARIN H.
Revisora Fiscal
T.P. 66167-T



FONDO DE EMPLEADOS SOMOS MAS

N.I.T. 811,035,635-1

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE DE 31 DE 2025

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Excedente Neto del Periodo 6.998.132,27

MAS: Variaciones en Partidas Corrientes 386.139.946,33

Incremento en Cartera de Asociados	(279.301.737,00)
Incremento en Deterioro de Cartera	(86.303,00)
Incremento en Intereses Cartera de Creditos de asociados	(19.451.168,00)
Incremento en Convenios por cobrar	(24.340.111,35)
Incremento en cuentas por cobrar	(66.543.257,00)
Incremento en deposito de Asociados	708.869.419,00
Disminucion en Obligaciones Financieras	(61.968.637,51)
Disminucion en cuentas por pagar	(71.740.206,86)
Incremento en Otros Pasivos	775.897,00
Incremento en aportes sociales - Patrimonio	188.028.281,00
Incremento en Reservas Aportes Sociales	2.974.442,51
Incremento Fondos de Destinacion Especifica	8.923.327,54

EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES

Disminucion el Fondo de Liquidez	36.124.903,96
Incremento en Activos Fijos	(414.377.982,00)
Distribucion de Excedente 2024	(14.872.212,56)

EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES

Total disminucion neta de efectivo	12.788,00
MAS: Efectivo a Diciembre 31 de 2024	60.700,00

EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2025

	73.488,00
	73.488,00
	0,00


JULIAN ESTEBAN Saldarriaga BOTERO
Representante Legal

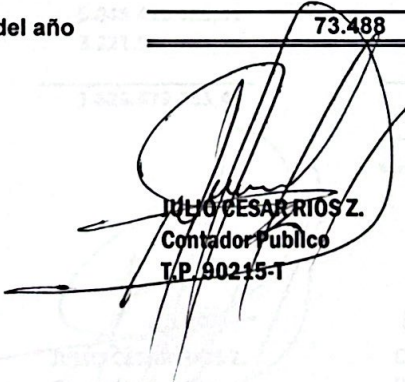

JULIO CESAR RIOS Z.
Contador Publico
T.P. 90215-T

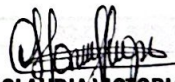

CLAUDIA VICTORIA MARIN H.
Revisora Fiscal
T.P. 66167-T

**FONDO DE EMPLEADOS SOMOS MAS****N.I.T. 811,035,635-1****ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE DE 31 DE 2025**

	2025	2024
Actividades de operación		
Utilidad, neta del año	\$ 6.998.132	\$ 14.872.213
Menos variaciones en Partidas Corrientes	386.139.946	556.747.098
Incremento/Disminucion en Cartera de Asociados	(279.301.737,00)	243.197.448,46
Incremento/Disminucion en Deterioro de Cartera	(86.303,00)	3.788.092,00
Incremento/Disminucion en Intereses Cartera de Creditos de	(19.451.168,00)	8.351.110,00
Incremento/Incremento en Convenios por cobrar	(24.340.111,35)	(5.337.374,83)
Incremento/Incremento en cuentas por cobrar	(66.543.257,00)	(81.821.071,00)
Incremento/Incremento en deposito de Asociados	708.869.419,00	257.195.131,00
Disminucion/Disminucion en Obligaciones Financieras	(61.968.637,51)	(129.281.056,47)
Disminucion/Disminucion en cuentas por pagar	(71.740.206,86)	(75.978.262,07)
Incremento/Disminucion en Otros Pasivos	775.897,00	(1.744.718,00)
Incremento/Incremento en aportes sociales - Patrimonio	188.028.281,00	110.841.052,00
Incremento/Incremento en Reservas Aportes Sociales	2.974.442,51	56.884.186,00
Incremento/Incremento en Fondos de Destinacion Especifica	8.923.327,54	170.652.560,73
EFFECTIVO APLICADO EN OPERACIONES	393.138.079	571.619.310
Incremento en el Fondo de Liquidez	36.124.904	(37.240.121)
Incremento en Activos Fijos	(414.377.982)	(249.971.763)
Distribucion de Excedente	(14.872.213)	(284.420.933)
EFFECTIVO APLICADO EN INVERSIONES	(393.125.291)	(571.632.816)
Total disminucion neta de efectivo	12.788	(13.506)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	60.700	74.206
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	73.488	60.700


JULIAN ESTEBAN Saldarriaga BOVERO
Representante Legal


JULIO CESAR RIOS Z.
Contador Publico
T.P. 90215-T


CLAUDIA VICTORIA MARIN H.
Revisora Fiscal
T.P. 66167-T

FONDO DE EMPLEADOS SOMOS MAS

N.I.T. 811,035,635-1

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2025

EXCEDENTES NETOS DEL PRESENTE EJERCICIO

6.998.132,27

GENERACIÓN INTERNA DE FONDOS

Aumento de Aportes Sociales
Aumento de Reserva Protección Aporte Sociales
Aumento en Fondos de Destinación Específica
Excedente año 2024

188.028.281,00
2.974.442,51
8.923.327,54
(14.872.212,56)

185.053.838,49

RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS

192.051.970,76

AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO

192.051.970,76

CUENTA

2025

2024

Activo Total
Pasivo Total

5.045.420.485,01
3.221.540.729,61

4.277.432.042,62
2.645.604.257,98

CAPITAL DE TRABAJO

1.823.879.755,40

1.631.827.784,64

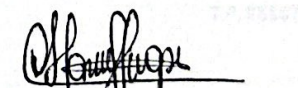
AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO

192.051.970,76

0,00


JULIAN ESTEBAN SALDARRIAGA BOTERO
Representante Legal


JULIO CESAR RIOS Z.
Contador Publico
T.P. 90215-T


CLAUDIA VICTORIA MARIN H.
Revisora Fiscal
T.P. 66167-T



FONDO DE EMPLEADOS SOMOS MAS

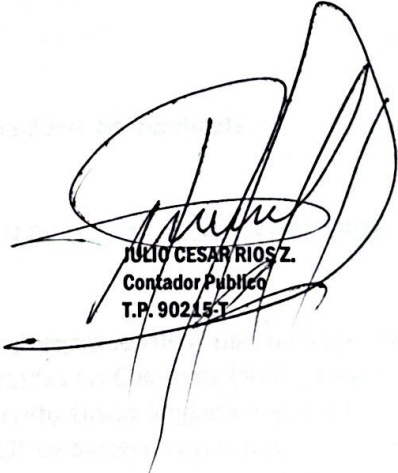
N.I.T. 811,035,635-1

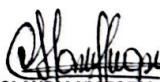
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE 31 DE 2025

CUENTA	SALDO 31/12/2024	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO 31/12/2025
Aporte Social	698.052.469,00	188.028.281,00	0,00	886.080.750,00
Reservas Protección de Aportes Sociales	236.916.946,11	2.974.442,51	0,00	239.891.388,62
Fondos de Destinacion Especifica	681.986.156,97	8.923.327,54	0,00	690.909.484,51
Excedentes Presente Ejercicio	14.872.212,56	0,00	-7.874.080,29	6.998.132,27
TOTAL PATRIMONIO	<u>1.631.827.784,64</u>	<u>199.926.051,05</u>	<u>-7.874.080,29</u>	<u>1.823.879.755,40</u>


JULIAN ESTEBAN Saldarriaga BOTERO
Representante Legal


JULIO CESAR RIOS Z.
Contador Publico
T.P. 90215-1


CLAUDIA VICTORIA MARIN H.
Revisora Fiscal
T.P. 66167-T