

	FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DE CALDAS				
	FONCALDAS				
	NIT. 890.801.733-7				
	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
	CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024				
CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS					FOR-CON-001
ACTIVO	NOTAS	2025	2024	VARIACION	
				ABSOLUTA	RELATIVA
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	3	2.390.401	4.807.093	-2.416.692	-50,27%
Caja	3	79.562	69.149	10.413	15,06%
Bancos y otras entidades Financieras	3	697.567	1.705.649	-1.008.082	-59,10%
Equivalentes de Efectivo	3	386.998	1.332.295	-945.297	-70,95%
Fondo de Liquidez	3	1.226.274	1.700.000	-473.726	-27,87%
INVERSIONES	4	7.729	7.729	0,00	0,00%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	4	7.729	7.729	0,00	0,00%
INVENTARIOS	5	208.177	57.493	150.684	262,09%
Productos Terminados	5	199.260	48.576	150.684	310,20%
Otros Inventarios	5	8.917	8.917	0,00	0,00%
CARTERA DE CREDITO	6	7.849.202	5.988.319	1.860.883	31,08%
Cartera de crédito	6	7.921.267	6.052.183	1.869.084	30,88%
Cartera de creditos Con Libranza	6	4.243.317	3.662.507	580.810	15,86%
Cartera de creditos Sin Libranza	6	3.677.950	2.389.676	1.288.274	53,91%
Intereses de Crédito	6	38.151	41.005	-2.855	-6,96%
Convenios por Cobrar	6	30.904	13.132	17.772	135,34%
Deterioro Créditos de individual Consumo	6	-61.907	-57.485	-4.422	7,69%
Deterioro General	6	-79.213	-60.516	-18.696	30,89%
CUENTAS POR COBRAR	7	351.781	331.081	20.700	6,25%
Deudores Patronales y Empresas	7	0,00	6.103	-6.103	-100,00%
Otras Cuentas por Cobrar	7	351.756	324.979	26.777	8,24%
ACTIVOS MATERIALES	8	6.907.738	6.910.744	-3.006	-0,04%
Terrenos	8	2.785.256	2.785.256	0,00	0,00%
Edificaciones	8	4.478.043	4.478.043	0,00	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina	8	170.988	147.981	23.007	15,55%
Equipo Computo y Comunic.	8	120.218	99.398	20.820	20,95%
Equipo de Hoteles y Restaurantes	8	402.646	355.840	46.806	13,15%
Bienes de Fondos Sociales	8	6.236	6.236	0,00	0,00%
Maquinaria Y Equipo	8	251.231	234.654	16.576	7,06%
Depreciación, Agotamiento propiedad planta y	8	-1.306.880	-1.196.665	-110.215	9,21%
OTROS ACTIVOS	9	164.338	152.542	11.796	7,73%
Bienes y Servicios pagados por anticipado	9	2.952	24.418	-21.466	-87,91%
Activos Intangibles Distintos de la plusvalia	9	161.386	128.125	33.261	25,96%
TOTAL ACTIVO		17.879.366	18.255.002	-375.635	-2,06%

 	FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DE CALDAS				FOR-CON-001
	FONCALDAS				
	NIT. 890.801.733-7				
	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
	CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024				
CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS				Página 1 de 4	

PASIVO NOTAS

DEPOSITO	10	10.952.780	11.163.186	-210.406	-1,88%
Depósitos de Ahorro	10	2.210.530	2.136.514	74.016	3,46%
Certificados Depós.Ah.	10	1.286.958	1.991.736	-704.777	-35,39%
Depósitos Ahorro Permanente	10	7.455.291	7.034.936	420.355	5,98%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	11	306.219	346.871	-40.652	-11,72%
Retención en la Fuente	11	4.812	0,00	4.812	0,00%
Impuesto Ventas por Pagar y otros	11	24.959	71.060	-46.101	-64,88%
Valores por Reintegrar	11	29.980	12.881	17.099	132,75%
Retenciones Aportes Laborales	11	16.276	15.622	654	4,19%
Remanentes por Pagar	11	128.936	71.936	57.001	79,24%
Costo y gastos por pagar	11	101.256	175.373	-74.117	-42,26%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	12	\$ 0,00	374	-374	-100,00%
Fondo de Bienestar Social	12	\$ 0,00	374	-374	-100,00%
OTROS PASIVOS		66.275	82.347	-16.071	-19,52%
Obligaciones Laborales	13	55.678	48.327	7.351	15,21%
Ingresos Rec. para Terc.	14	10.598	34.020	-23.422	-68,85%
TOTAL PASIVO		11.325.274	11.592.778	-267.504	-2,31%

PATRIMONIO NOTAS



Aportes Sociales	15	765.958	650.605	115.353	17,73%
Aportes Sociales Minimos No Reducibles	15	1.011.228	1.011.228	0,00	0,00%
Reserva Protección de Aportes	15		23.013	-23.013	0,00%
Fondos Sociales Capitalizados	15	7.193	7.193	0,00	0,00%
Fondo Amortización Aportes	15	10.605	10.605	0,00	0,00%
Excedentes del ejercicio	15	-219.872	-286.655	66.784	-23,30%
Resultados Acumulados por Adopción NIIF	15	5.189.207	5.189.207	0,00	0,00%
Resultado de Ejercicios Anteriores	15	-263.460		-263.460	0,00%
Retención de Aportes	15	53.233	57.028	-3.795	-6,65%
TOTAL PATRIMONIO		6.554.092	6.662.224	-108.132	-1,62%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17.879.366	18.255.002	-375.635	-2,06%

\$ 0 \$ 0

GERMAN DARIO CORREA GALVIS
REPRESENTANTE LEGAL

YENNY VIVIANA VALERO CASTRILLON
CONTADORA
TP290204-T

LIS JIMENA ECHEVERRY SANCHEZ
REVISOR FISCAL
DELEGADO POR NBA ASESORES S.A.S
TP 122566-T



 	FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DE CALDAS		FOR-CON-001 Página 2 de 4
	FONCALDAS		
	NIT. 890.801.733-7		
	ESTADO DE RESULTADOS		
CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024			

	NOTAS	PARTICIPACIÓN		VARIACION	
		2025	2024	ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	16	2.631.017	1.928.538	702.479	36,43%
Hoteles y Restaurantes Villa Beatriz	16	1.555.755	921.537	634.218	68,82%
Intereses Créditos	16	929.021	800.433	128.588	16,06%
Intereses Fondo de Liquidez	16	132.400	195.877	-63.477	-32,41%
Administrativos y Sociales	16	13.841	10.691	3.150	29,47%
COSTOS DE VENTA	17	890.878	565.774	325.104	57,46%
Hoteles y Restaurantes	17	700.560	329.642	370.918	112,52%
Servicio de Credito	17	190.318	236.133	-45.814	-19,40%
EXCEDENTE BRUTO		1.740.139	1.362.763	377.376	361,12%
MENOS GASTOS ADMINISTRATIVOS	18	1.367.873	1.079.727	288.146	26,69%
Beneficios a Empleados	18	565.564	489.907	75.657	15,44%
Gastos Generales	18	552.545	415.405	137.140	33,01%
Gastos Sociales	18	130.697	106.018	24.679	23,28%
Gastos Legales	18	9.008	10.991	-1.983	-18,04%
Deterioro de Cartera	18	36.749	17.990	18.759	104,27%
Amortizaciones	18	47.677	13.431	34.247	254,99%
Depreciaciones	18	25.633	25.986	-353	-1,36%
TOTAL GASTOS VILLA BEATRIZ	19	631.964	596.314	35.650	5,98%
Beneficios a Empleados	19	266.921	266.481	440	0,17%
Impuestos	19	22.853	22.490	363	1,61%
Servicios y gastos generales	19	246.350	169.709	76.641	45,16%
Gastos legales	19	3.881	3.723	158	4,24%
Matenimiento y reparacion - villa	19	0,00	20.712	-20.712	-100,00%
Depreciaciones	19	91.959	113.199	-21.240	-18,76%
TOTAL OTROS INGRESOS	20	199.803	318.197	-118.395	-37,21%
Rendimientos, Participaciones y Retornos	20	129.898	232.965	-103.066	-44,24%
Recuperaciones Deterioro Cartera	20	16.631	66.127	-49.496	-74,85%
Reintegro Costos y Gastos	20	53.274	19.105	34.168	178,84%
TOTAL GASTOS VARIOS	21	159.976	291.574	-131.598	-45,13%
Gastos Bancarios GMF	21	92.462	94.458	-1.996	-2,11%
Gastos varios	21	67.514	58.843	8.671	14,74%
Indemnizaciones y Demandas	21	0,00	138.273	-138.273	0,00%
EXCEDENTE NETO CONSOLIDADO		-219.872	-286.655	66.784	-23,30%

GERMAN DARIO CÓRREA GALVIS
REPRESENTANTE LEGAL


YENNY VIVIANA VALERO CASTRILLON
CONTADORA
TP290204-T


LIS JIMENA ECHEVERRY SANCHEZ
REVISOR FISCAL
DELEGADO POR NBA ASESORES S.A.S
TP 122566-T



 	FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DE CALDAS	FOR-CON-001
	FONCALDAS	
	NIT. 890.801.733-7	
	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024		Página 3 de 4
CIFRAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS		

CONCEPTO	2025	2024
EXCEDENTES NETOS DEL AÑO	-219.872	-286.655
MÁS PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO: RECUPERACIÓN Y DETERIORO CARTERA, CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ACTIVOS,	23.118	-49.073
MÁS PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO: GASTOS, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIONES	110.215	138.383
SUBTOTAL GENERACIÓN INTERNA DE FONDOS	-86.538	-197.346
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
VARIACIÓN NETA INVENTARIOS	-150.684	-15.082
VARIACIÓN NETA CARTERA DE CRÉDITOS	-1.884.001	-1.058.808
VARIACIÓN NETA INTERESES CARTERA DE CRÉDITO		-11.184
VARIACIÓN NETA DE CUENTAS POR COBRAR	-20.700	-57.177
VARIACIÓN NETA OTROS ACTIVOS	-11.796	-103.096
VARIACIÓN NETA DE CUENTAS POR PAGAR	-40.652	-223.120
VARIACIÓN NETA DE FONDOS SOCIALES	-374	-152.366
VARIACIÓN NETA OTROS PASIVOS	-16.071	24.964
SUBTOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-2.124.279	-1.595.868
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-2.210.817	-1.793.214
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
VARIACIÓN NETA INVERSIONES DE PATRIMONIO	-	-
VARIACIÓN NETA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-107.209	-23.847
SUBTOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-107.209	-23.847
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
VARIACIÓN NETA DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-263.460	-
VARIACIÓN NETA DEPÓSITOS	-210.406	1.069.065
VARIACIÓN NETA APORTES SOCIALES	115.353	76.266
VARIACIÓN NETA RESERVA ESTATUTARIA	-23.013	-40.717
VARIACIÓN NETA RETENCIÓN DE APORTES	-3.795	-9.614
VARIACIÓN DE RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIOR	286.655	0,00
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-98.666	1.095.000
AUMENTOS Y DISMINUCIONES FLUJO DE EFECTIVO	-2.416.692	-722.060
SALDO INICIAL DEL EJERCICIO	4.807.093	5.529.153
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO	2.390.401	4.807.093


 GERMAN DARIO CORREA GALVIS
 REPRESENTANTE LEGAL


 YENNY VIVIANA VALERO CASTRILLON
 CONTADORA
 TP290204-T

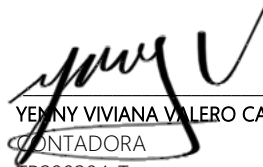

 LIS JIMENA ECHEVERRY SANCHEZ
 REVISOR FISCAL DELEGADO POR NBA
 ASESORES S.A.S
 TP 122566-T

 	FONDO DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD DE CALDAS			FOR-CON-001
	FONCALDAS			
	NIT. 890.801.733-7			
	ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO			
	POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024			
CIFRAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS			Página 4 de 4	

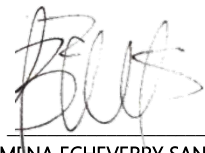
PATRIMONIO	SALDO INICIAL AL 2024	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO FINAL AL 2025
Capital social	1.661.832	279.427	164.074	1.777.186
Reserva protección de aportes	0,00			0,00
Reserva Inversión Social	0,00			0,00
Retención de Aportes	57.028		3.795	53.233
Fondos de destinación específica	10.605			10.605
Fondos sociales capitalizados	7.193			7.193
Excedentes ejercicios anteriores transición NIIF	5.189.207			5.189.207
Resultado de ejercicios anteriores	-263.460			-263.460
Excedentes y/o Perdidas del Ejercicio	-286.655		-66.784	-219.872
TOTAL PATRIMONIO	6.375.751	279.427	101.086	6.554.092



GERMAN DARIO CORREA GALVIS
REPRESENTANTE LEGAL



YENNY VIVIANA VALERO CASTRILLON
CONTADORA
TP290204-T



LIS JIMENA ECHEVERRY SANCHEZ
REVISOR FISCAL DELEGADO POR NBA ASESORES
TP122566-T