


Estado de situación Financiera individual

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC "						
NIT. 890.331.253-6						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL						
COMPARATIVO - DICIEMBRE DE 2025-DICIEMBRE DE 2024						
Cifras expresadas en pesos colombianos						
ACTIVOS	NOTAS	dic-25	dic-24	Variacion	% Vr	% Partici
CORRIENTE						
Efectivo y equivalentes al efectivo	Nota 5	3,854,912,662	2,384,627,170.07	1,470,285,492	62%	11%
Fondo de Liquidez	Nota 5	360,948,644	336,243,254.68	24,705,390	7%	2%
Inversiones						
Fondo de Liquidez	Nota 6	0	0.00	0	0%	0%
Titulos para mantener hasta el vencimiento	Nota 6	0	0.00	0	0%	0%
Otras Inversiones en Instrum. de Patrimonio	Nota 6	7,817,853	7,754,311.48	63,542	1%	0%
Cartera de Créditos						
Cartera de crédito de asociados	Nota 7	5,750,714,397	5,441,405,505.48	309,308,892	6%	26%
Deterioro general Cartera	Nota 7	-189,010,309	-178,416,723.00	-10,593,586	6%	-1%
Interés de créditos	Nota 7	4,033,376	4,308,842.00	-275,466	-6%	0%
Deterioro Individual de la cartera	Nota 8	-82,793,265	-69,084,721.00	-13,708,544	20%	0%
Cuentas por cobrar corto plazo	Nota 9	577,283,767	542,731,436.00	34,552,331	6%	3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		10,283,907,125	8,469,569,075.71	1,814,338,050	21%	40%
NO CORRIENTE						
Cartera de crédito de asociados	Nota 7	13,150,316,641	12,400,266,975.93	750,049,666	6%	59%
Activos Materiales						
Propiedad, planta y equipo	Nota 10	147,865,025	141,661,725.00	6,203,300	4%	1%
Menos: Depreciación acumulada	Nota 11	-104,682,684	-85,358,076.00	-19,324,608	23%	0%
Propiedades de inversión	Nota 10	197,406,000	197,406,000.00	0	0%	1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		13,390,904,982	12,653,976,624.93	736,928,358	6%	60%
TOTAL ACTIVO		23,674,812,108	21,123,545,700.64	2,551,266,407	12%	100%
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Depósitos Ahorros Voluntarios	Nota 12	591,488,148	527,003,418.44	64,484,730	12%	5%
Cuentas por Pagar	Nota 13	111,643,466	71,428,056.14	40,215,410	56%	1%
Fondos Sociales	Nota 14	256,546,174	212,373,389.27	44,172,784	21%	2%
Provisión prestaciones sociales	Nota 15	26,584,089	30,469,213.00	-3,885,124	-13%	0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		986,261,877	841,274,076.85	144,987,800	17%	8%
NO CORRIENTE						
Depósito de ahorro permanente	Nota 12	11,069,670,594	9,880,587,045.79	1,189,083,549	12%	92%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		11,069,670,594	9,880,587,045.79	1,189,083,549	12%	92%
TOTAL PASIVO		12,055,932,472	10,721,861,122.64	1,334,071,349	12%	100%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	Nota 16	8,564,347,733	7,574,241,268.78	990,106,464	13%	73%
Aportes Sociales (mínimos irreductibles)	Nota 16	1,953,105,000	1,953,105,000.00	0	0%	19%
Reserva para Protección de Aportes	Nota 16	674,530,613	660,474,365.89	14,056,247	2%	6%
Reserva de Asamblea	Nota 16	11,044,653	11,044,653.00	0	0%	0%
Superavit	Nota 16	56,132,056	56,132,056.22	0	0%	1%
Revaluacion activos	Nota 16	76,406,000	76,406,000.00	0	0%	1%
Excentes del ejercicios anterior	Nota 16	0	0.00	0	0%	0%
Excedentes presente periodo	Nota 16	283,313,581	70,281,234.11	213,032,347	303%	1%
TOTAL PATRIMONIO SOCIAL		11,618,879,636	10,401,684,578.00	1,217,195,058	11.7%	100%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		23,674,812,108	21,123,545,700.64	2,551,266,407	12.1%	100%


GUSTAVO GIRALDO POTES
 Gerente
 Ver certificación adjunta


LUIS CARLOS MARTA LONDOÑO
 Contador TP 106596-T
 Ver certificación adjunta


YAMILEY SOTO SERNA
 Revisor Fiscal - Designado Cencoa
 TP 154970-T Ver certificación
 adjunta


Estado de resultado integral

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC "						
NIT. 890.331.253-6						
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL						
COMPARATIVO - DICIEMBRE DE 2025-DICIEMBRE DE 2024						
Cifras expresadas en pesos colombianos						
	NOTA	dic-25	dic-24	Variacion	% Vr	% Partici
Ingresos por operaciones de portafolio						
Servicio de crédito	Nota 17	2,522,499,166	2,275,204,997	247,294,169	11%	92%
Recuperación deterioro	Nota 17	488,525	0	488,525	0%	0%
Otros ingresos del servicio de crédito	Nota 17	476,000	5,952,000	-5,476,000	-92%	0%
Administrativos y sociales	Nota 17	1,397,704	16,388,813	-14,991,109	-91%	1%
Total ingresos por operaciones portafolio		2,524,861,395	2,297,545,810	226,827,060	10%	93%
Costos y gastos por operaciones de portafolio						
Interes ATF	Nota 25	109,637	193,593	-83,956	-43%	0%
Interes ahorro a la vista	Nota 25	7,682,585	6,731,140	951,445	14%	0%
Interes ahorro permanente	Nota 25	1,200,000,000	1,350,000,000	-150,000,000	-11%	55%
Deterioro de cartera e inversiones	Nota 25	24,302,130	11,346,904	12,955,226	114%	0%
Total Gastos y Cos. Operación portafolio		1,232,094,352	1,368,271,637	-136,177,285	-10%	55%
Resultado por operaciones de portafolio		1,292,767,043	929,274,173			
Ingresos administrativos y financieros						
Financieros	Nota 17	208,395,209	107,886,966	100,508,243	93%	4%
Dividendos	Nota 17	63,542	0	63,542	0%	0%
Recuperaciones	Nota 17	0	0	0	0%	0%
Total Ingresos administrativos y financieros		208,458,751	107,886,966	100,571,785	93%	4%
Gastos administrativos y financieros						
De personal	Nota 18	411,431,733	339,505,624	71,926,109	21%	14%
Generales	Nota 19	823,758,285	644,793,934	178,964,351	28%	26%
Amortizaciones	Nota 21	0	0	0	0%	0%
Deterioro propiedad planta y equipo	Nota 22	19,324,608	18,816,722	507,886	3%	1%
Financieros	Nota 23	15,131,905	12,614,006	2,517,898	20%	1%
Total gastos administrativos y financieros		1,269,646,531	1,015,730,286	253,916,245	25%	41%
Resultado operacional, administrativos y financiero		231,579,263	21,430,853	-153,344,460		
Otros ingresos y gastos						
Diversos	Nota 17	59,763,168	62,017,704	-2,254,536	-4%	3%
Utilidad en venta de activos	Nota 17	0	0	0	0%	0%
Gastos no operacionales	Nota 24	8,028,850	13,167,323	-5,138,473	-39%	1%
Resultado por otros ingresos y gastos		67,792,018	75,185,027	-7,393,009		
Total Ingresos		2,793,083,314	2,467,450,480	325,632,834	13%	100%
Total costos y gastos		2,509,769,733	2,397,169,246	112,600,487	5%	97%
Excedente neto del ejercicio		283,313,581	70,281,234	213,032,347	8%	3%

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.



GUSTAVO GIRALDO POTES
Gerente
Ver certificación adjunta



LUIS CARLOS MARTA LONDOÑO
Contador TP 106596-T
Ver certificación adjunta




YAMILEY SOTO SERNA
Revisor Fiscal - Designado Cencoa
TP 154970-T Ver certificación
adjunta

Estado de cambios en el patrimonio

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC" NIT. 890.331.253-6 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO - DICIEMBRE DE 2025-DICIEMBRE DE 2024 Cifras expresadas en pesos colombianos								
		APORTES SOCIALES	APORTES SOCIALES (MÍNIMOS IRREDUCTIBLES)	RESERVAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	VALORIZACIONES Y SUPERAVIT	OTRO RESULTADO INTEGRAL	TOTAL DEL PATRIMONIO
Saldo Final diciembre de 2024		7,574,241,269	1,953,105,000	671,519,019	70,281,234	56,132,056	76,406,000	10,401,684,578
Movimientos del patrimonio 2025	NOTA 18	990,106,464		14,056,247	213,032,347			1,217,195,058
Saldo Final año 2025		8,564,347,733	1,953,105,000	685,575,266	283,313,581	56,132,056	76,406,000	11,618,879,636

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.


GUSTAVO GIRALDO POTES
 Gerente
 Ver certificación adjunta


LUIS CARLOS MARTA LONDOÑO
 Contador TP 106596-T
 Ver certificación adjunta



YAMILEY SOTO SERNA
 Revisor Fiscal - Designado Cencoa
 TP 154970-T Ver certificación adjunta

Estado de flujos de efectivo

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC "		
NIT. 890.331.253-6		
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
COMPARATIVO - DICIEMBRE DE 2025-DICIEMBRE DE 2024		
Cifras expresadas en pesos colombianos		
	2025	2024
Actividades de operación		
Excedente del ejercicio	283,313,581	70,281,234
(+ / -) Partidas de no implican efectivo		
Aumento o disminución de la depreciación acumulada	19,324,608	18,496,822
(+ / -) Cambios en cuentas de balance que constituyen origen y usos de efectivo		
Aumento o disminución de los depósitos de los asociados	1,253,568,278	1,452,692,629
Aumento o disminución de fondos sociales	44,172,784	20,076,962
Aumento o disminución del capital social	990,106,464	996,579,331
Aumento o disminución de cuentas por pagar	40,215,410	-125,576,991
Aumento o disminución en cartera de créditos	-1,034,780,961	-542,985,786
Aumento o disminución en cuentas por cobrar	-34,552,331	-69,316,232
Aumento o disminución en beneficios a empleados	-3,885,124	7,354,212
Aumento o disminución en reserva de protección de aportes	0	
Total efectivo provisto por actividades de operación	1,557,482,710	1,827,602,181
Actividades de Inversión		
Aumento o disminución en propiedad planta y equipo	-6,203,300	-33,144,491
Aumento o disminución en otras inversiones	-63,542	0
Aumento o disminución de inversiones	0	307,459,482
Total efectivo en actividades de Inversión	-6,266,842	274,314,991
Actividades de Financiación		
Aumento o disminución en reserva de protección de aportes	14,056,247	41,201,179
Distribución de excedentes	-70,281,234	-206,005,894
Total efectivo en actividades de Financiación	-56,224,987	-164,804,715
Flujo Neto de Efectivo y Equivalentes al efectivo	1,494,990,881	1,937,112,457
Efectivo y Equivalentes al efectivo al inicio del año	2,720,870,425	783,757,968
Saldo en Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año	4,215,861,306	2,720,870,425

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.


GUSTAVO GIRALDO POTES
 Gerente
 Ver certificación adjunta


LUIS CARLOS MARTA LONDOÑO
 Contador TP 106596-T
 Ver certificación adjunta


YAMILEY SOTO SERNA
 Revisor Fiscal - Designado Cencoa
 TP 154970-T Ver certificación
 adjunta

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA “FIC”
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024
Cifras expresadas en pesos colombianos

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

El Fondo de Empleados de INCAUCA, en adelante FIC, es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro y de responsabilidad limitada, inscrita en la Cámara de Comercio de Cali y sometida a la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, con NIT 890.331.253-6. Su domicilio principal está en la Ciudad de Cali (Valle del Cauca) y tiene como ámbito de operaciones todo el territorio de la República de Colombia. Su duración es a término indefinido, según el artículo 3 de los estatutos. El Fondo de Empleados de INCAUCA, es una entidad de naturaleza solidaria, se encuentra en el grupo de no contribuyentes del impuesto de renta de acuerdo con la ley 1819 de 2016 en su artículo 23.

El objeto social general del Fondo de Empleados FIC, es el de fomentar el ahorro de sus asociados, procurar la satisfacción de las necesidades económicas y culturales de los mismos a través de la prestación de servicios, fomentar la solidaridad y los lazos de compañerismo, acatar y actuar dentro de los campos señalados en la legislación vigente. Tendrá como objetivos generales del acuerdo solidario los de fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro, así como suministrar créditos y prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de la calidad de vida y de las condiciones económicas, culturales, morales y sociales con carácter de protección económica a sus asociados y a sus beneficiarios o herederos.

La dirección y administración del Fondo de Empleados de INCAUCA, se encuentra a cargo de:

la Asamblea General de Asociados, quien es el órgano máximo de administración, por tanto, sus decisiones son de obligatorio cumplimiento para sus Asociados, la Junta Directiva y en general por parte de quienes actúen por cuenta del Fondo de Empleados de INCAUCA o en su representación.

La Junta Directiva, quien es el órgano de administración permanente de FIC y el responsable de la dirección general de los negocios y las operaciones.

El Gerente General, es responsable de ejercer la representación legal de la entidad, oficia como principal ejecutor de las decisiones de la Asamblea General y de la Junta Directiva. Ejerce como superior jerárquico de cada uno de los funcionarios de la entidad.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera pymes (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español NIIF PYMES versión 2009 acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015.

Como hecho relevante de carácter legal, se informa que la entidad se encuentra adelantando el proceso de análisis técnico y jurídico para la alineación de sus estatutos y reglamentos internos con la ley 2496 de 2025 (Nueva ley de Fondos de Empleados) que actualizó el decreto 1481 de 1989.

Los estados financieros que presenta el Fondo de Empleados FIC son:

- a. Estado de situación financiera individual con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado de resultado integral
- c. Estado de cambios en el patrimonio.
- d. Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.
- e. Notas a los Estados Financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

2.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales del Fondo de Empleados FIC, han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, mediante el cual se estableció el nuevo marco técnico normativo (Normas de Información Financiera – NIF), el cual se complementa con las excepciones del Decreto 2496/2015, en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales, con el Decreto 2496 el cual adicionó dos capítulos, Capítulo 5 y 6, al Título de la Parte 1, del Libro 1 al Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información. Las excepciones que se establecieron en el artículo 1.1.4.5.2 del decreto 2496 de 2015 para la aplicación de las NIIF para Pymes de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía solidaria pertenecientes al Grupo 2 fueron los siguientes:

a) Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11. En este caso, los anexos a los que hace referencia la norma son las NIIF para PYMES, emitidas por el AISB. Por lo anterior, el tratamiento contable de la Cartera de Créditos de las entidades de economía solidaria debe regirse por lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera del diciembre de 2020.

b) De igual forma, el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015, establece el tratamiento contable de los aportes sociales y exceptúa el tratamiento de los aportes sociales de estas entidades, de los principios establecidos en las NIIF, para evitar el efecto negativo que su aplicación traería, por lo tanto, estos seguirán registrándose en el patrimonio.

2.2 FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 del 2015 en su Anexo 2.

2.3 MONEDA FUNCIONAL

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, la moneda funcional y de presentación para el Fondo de Empleados FIC mediante la cual se registrará la información financiera y contable, es el peso colombiano y las cifras se presentarán en pesos colombianos.

2.4 BASE DE ACUMULACIÓN

De acuerdo con las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NIIF para PYMES.

2.5 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables. No obstante, lo anterior, la cartera de créditos y aportes sociales se continúan midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

2.5.1 POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios en políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

2.6 NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se presenta teniendo la premisa de que el Fondo de Empleados FIC está en funcionamiento en condiciones normales y continuará así dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia no tiene la necesidad de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

2.7 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se conocen hechos ocurridos después del cierre del periodo sobre el que se informa que puedan tener un impacto importante en los estados financieros del Fondo de Empleados de Incauca.

2.8 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera. En la

preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al 3% de activo (\$710 millones).

NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Se presentan los siguientes Estados Financieros comparativos con corte a 31 diciembre de 2025 y 2024: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, Notas y revelaciones.

Las políticas contables descritas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros.

3.1. ACTIVOS

3.1.1. EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Está Compuesto por los activos de alta liquidez o disponibilidad inmediata que posee el FIC. Lo conforman las cuentas de Caja y Bancos. Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos cuadros de caja y/o los extractos oficiales remitidos por las Entidades Bancarias.

El saldo en la cuenta de bancos representa la totalidad de los fondos que tiene El Fondo de Empleados FIC a su disposición en los bancos Davivienda, Bancolombia, Av. Villas, Fiduciaria Davivienda y Fiducolombia. En la cuenta de caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones de asociados.

3.1.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

3.1.2.1 INVERSIONES

El Fondo de Empleados FIC reconocerá como instrumentos financieros negociables o “Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados” los títulos participativos o de deuda que cotizan en bolsa o para aquellos que su valor razonable pueda medirse de forma confiable. Se reconocerán como instrumentos financieros Disponibles para la Venta, las acciones y demás títulos participativos que sean de baja o ninguna bursatilidad (que no cotizan en bolsas de valores).

Clasificación de las Inversiones: Para el registro contable, las inversiones se clasifican en instrumentos del patrimonio y las correspondientes al fondo de liquidez, que se consideran efectivo restringido, para cumplir con el Fondo de Liquidez. FIC deberá revelar cualquier restricción sobre los derechos que otorgan la inversión, las bases utilizadas para determinar el valor razonable, los supuestos aplicados para determinar el valor razonable, cuando una inversión medida previamente al valor razonable se mida al costo menos deterioro porque su valor razonable no puede ser determinado con fiabilidad, Los ingresos o gastos producto de ajustar su valor al valor razonable, el importe de las pérdidas por deterioro reconocidos durante el periodo.

3.1.2.2 CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS Y CUENTAS POR COBRAR

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados del Fondo de Empleados FIC, en cumplimiento del servicio de crédito bajo las diferentes modalidades. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de los aportes sociales, y de los ahorros, (contractuales y voluntarios) recibidos de los asociados.

La operación del crédito se reconoce cuando se realiza su desembolso y de acuerdo con las siguientes clasificaciones:

Créditos de Consumo: Activos financieros, otorgados a los Asociados en las diferentes categorías que FIC tiene estipuladas en el reglamento de crédito.

Ingresos por cobrar: Hacen parte del valor del crédito, se reconocen en la cartera de créditos cuando son causados y no pagados en la fecha correspondiente.

Pago por cuenta de Asociados: se registran los valores pagados por FIC por cuenta de sus asociados tales como, seguros, costos judiciales, honorarios, avalúos, registros de documentos, edictos, gastos notariales.

Créditos a empleados: Se registran el valor de los créditos otorgados por FIC a sus empleados, en virtud de la relación laboral existente

Convenios por cobrar: FIC registrará los importes pendientes de cobro por concepto de las sumas entregadas a los proveedores, por los planes de servicios prestados a los asociados y sus familiares de acuerdo con la celebración de un contrato.

El Fondo de Empleados FIC, constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y un deterioro individual de acuerdo con la calificación de la misma.

El deterioro individual de cartera se establece bajo pérdida incurrida de acuerdo a lo estipulado en la circular básica contable de diciembre de 2020, la aplicación de la pérdida esperada y los modelos de referencia se realizará a partir de la fecha que la Supersolidaria establezca para los fondos de empleados.

3.1.3. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

3.1.3.1. Base de medición

Los activos clasificados en el Fondo de Empleados FIC, como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo de adquisición (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo histórico.

3.1.3.2. Método de depreciación

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciarán los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

3.1.3.3. Vidas Útiles o tasas de depreciación

Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos corresponden al tiempo que la entidad considera generará beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad, son:

- a) Muebles y enseres 10 años
- b) Equipos de cómputo 3 años.

3.2. PASIVO

Los pasivos en el Fondo de Empleados FIC se clasificarán como instrumentos financieros y otros pasivos no financieros.

Se reconocerán como pasivos, cuando los recursos se reciban a satisfacción de los asociados y se reciban los riesgos y beneficios del mismo, cuando sea probable que del pago de dicha obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios futuros, y cuando el valor pueda ser determinado en forma confiable.

3.2.1. PASIVOS FINANCIEROS

Entre los pasivos financieros se encuentran los siguientes:

- a) Depósitos de ahorro voluntario
- b) Depósitos de ahorros permanentes
- c) Las cuentas por pagar
- d) Cuentas por pagar a proveedores

3.2.1.1 DEPOSITOS

Son las captaciones que percibe FIC en calidad de ahorros de sus asociados, los cuales permanecen en las diferentes líneas ahorro: Ahorro a la Vista y ahorro a término fijo mediante la expedición de CDAT ("ATF"), los cuales constituyen los Depósitos de ahorro voluntario y el ahorro permanente.

3.2.1.1 CUENTAS POR PAGAR

Registra importes pendientes de pago, tales como: comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida con los proveedores respectivos.

3.2.2. PASIVOS NO FINANCIEROS

- a) Beneficios a empleados
- b) Fondos Sociales y Mutuales

3.2.2.1 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del período contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo, identificados por la Entidad al cierre de ejercicio, corresponden a salarios y aportes a la seguridad social, vacaciones, cesantías e intereses sobre cesantías. Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

Vacaciones y Bonificaciones del personal

El Fondo de Empleados FIC, reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

También reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo con disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

3.2.2.2. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.

Están constituidos por recursos asignados de los excedentes del Fondo, según distribución aprobada en la Asamblea General y las apropiaciones autorizadas por la Junta Directiva. En FIC los fondos creados por asamblea son:

Fondo de Bienestar social
Fondo de Desarrollo empresarial.

Los Fondos sociales y mutuales se consideran legales, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados.

3.2.3. PATRIMONIO

Está representado por los aportes de asociados, las reservas para la protección de aportes, los excedentes del presente ejercicio y las donaciones.

La reserva para la protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.

3.2.4. INGRESO

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados. Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Los siguientes son los tipos de ingresos que el Fondo de Empleados FIC recibe:

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

a. Ingresos por servicios de crédito e Inversiones se registran los intereses corrientes y moratorios obtenidos en la colocación de recursos tanto en cartera como en inversiones en instrumentos equivalente al efectivo y del fondo de liquidez.

OTROS INGRESOS.

a. Otros ingresos del servicio de crédito. Corresponde al valor de las transferencias electrónicas descontadas en los créditos aprobados y desembolsados por los giros de dichos recursos. En diciembre de 2024 la Junta directiva del FIC aprobó la eliminación de este concepto, el cual comenzó a aplicarse desde febrero de 2025 proporcionando un mayor beneficio a los asociados

b. Financieros. Registra el valor de los intereses causados por los certificados de depósito a término fijo que constituyen el Fondo de Liquidez.

3.2.5. GASTOS.

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

NOTA 4. RIESGOS

El FIC en el desarrollo de sus actividades diarias se encuentra expuesto a diferentes situaciones que pueden afectar el desarrollo de sus operaciones, la probabilidad de que ocurra un evento que tenga consecuencias negativas desde el punto económico, operativo o legal, entre otros, es lo que se conoce como riesgo. En este año fue implementado en el FIC el SARC (sistema de administración de riesgo de crédito), de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera de diciembre de 2020 emitida por la Supersolidaria

Los principales riesgos a los que FIC se encuentra expuesto son:

a) Riesgo de Mercado:

Es la incertidumbre acerca de los rendimientos futuros de una inversión como resultado de movimientos adversos en las condiciones de los mercados financieros.

Las inversiones de FIC están representadas:

Fondo de Liquidez: Fiducia constituida en Davivienda.

Equivalentes al Efectivo: Cuentas corrientes en Av Villas, Davivienda, Bancolombia, cuenta de ahorros en Davivienda, Fiducia a la vista en Fiducolombia, Fiducia en Davivienda.

Instrumentos de patrimonio: Aportes en Análfe y Financia Fondos.

En cuanto al riesgo de mercado, es función Comité interno de Evaluación del Riesgo de Liquidez, el comité de riesgos y la gerencia, analizar la composición, renovación y demás aspectos concernientes a las inversiones, a fin de realizar las recomendaciones necesarias para el establecimiento de políticas concernientes a este rubro.

b) Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito se refiere a la pérdida potencial en la que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones. El FIC realiza la evaluación de este riesgo es gestionada por el comité de riesgos del FIC de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la circular básica contables y financiera de 2020. A través de este comité se realiza el seguimiento de la cartera de créditos y emite recomendaciones a la Junta Directiva, tanto en el trámite de otorgamiento como en el de seguimiento y control, a fin de que se adopten las medidas pertinentes y tendientes a minimizar el riesgo.

En los estados financieros se presenta mensualmente un comparativo del comportamiento de la cartera en mora con el mes anterior, con el cual la administración puede evidenciar el comportamiento de la misma y así tomar las decisiones que sean necesarias

El último proceso anual de evaluación general de cartera generalmente se realizó en el mes de diciembre de 2025 (saldos a noviembre), se utiliza una metodología de “escore” con base en datos históricos propios y con otros suministrados por las centrales de riesgos.

c) Riesgo de Liquidez y SARL:

El riesgo de liquidez se refiere a la posibilidad de no contar con los recursos suficientes para cubrir las obligaciones en el corto plazo y la pérdida potencial en el valor del portafolio debido a la necesidad de liquidar instrumentos financieros en condiciones no propicias.

Las herramientas de evaluación se tienen consignadas en el manual y entre las que se están aplicando actualmente se encuentran:

Evaluación del Riesgo de Liquidez: metodología de Gestión de Activos y Pasivos – GAP para medir la brecha de liquidez, creada por el Comité de Basilea e implementada por la Superintendencia de la Economía Solidaria para sus entidades vigiladas de acuerdo con las instrucciones establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

Flujo de caja Proyectado: Flujo de Caja elaborado para un lapso de 3 meses.

Cálculo del IRL: de acuerdo a la metodología establecida por la SuperSolidaria, mide la capacidad que tiene la entidad para cubrir sus obligaciones en el corto plazo (hasta 3 meses), valores por debajo del 100% representan un riesgo de liquidez.

Calculo del MAT (Modelo de alerta temprana): Es una herramienta que pretende establecer el perfil de riesgo de liquidez en el cual se encuentra ubicado el FIC a partir de la ponderación 9 indicadores que arrojan una calificación alta, media o baja.

Cálculo del CAME Capital (Solvencia), Assets (Calidad y estructura de los Activos), Magnamente (Eficiencia), Equito (rentabilidad)

Este indicador pretende medir la estructura Financiera y operativa, la eficiencia administrativa, la rentabilidad y el crecimiento del FIC para así construir una imagen general de la estabilidad de la organización. Esto se realiza a través de la utilización de 34 indicadores que dan una calificación final. De acuerdo al manual del SARL, esta calificación (CAME) debe ser como mínimo del 60%, cualquier calificación por debajo requiere de acciones inmediatas y debe ser congruente con las otras herramientas de análisis.

Pruebas de stress: Planteamiento de varios escenarios inusuales que pueden afectar la liquidez.

El Comité de Evaluación de Riesgo de Liquidez mensualmente informa a la Junta Directiva las observaciones o recomendaciones fruto de su evaluación en el desarrollo de sus funciones.

Igualmente, la Gerencia constantemente evalúa la situación financiera y plantea de acuerdo a las necesidades de liquidez las estrategias a utilizar.

d) Riesgo Operativo y Legal:

El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que puede incurrir una institución, debido a la insuficiencia o fallas en los procesos, personas y/o sistemas, o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas.

FIC cuenta con un software contable financiero que consolida operaciones, le permite prestar eficientemente los servicios de ahorro y crédito, brindar información confiable y oportuna frente estados de cuenta de cada asociado o terceros, generar los diferentes reportes que son requeridos por la administración y por los diferentes entes de control.

Actualmente la Central de Cooperativas Agrarias – CENCOA, es la firma que brinda el servicio de Revisoría Fiscal en el FIC, esta evalúa la aplicación y efectividad de los controles internos y procedimientos de la entidad.

Se realizan copias de seguridad diarias de la información contable financiera, los empleados cuentan con un contrato y se cumple con toda la reglamentación de orden laboral y contractual, se manejan de cláusulas de confidencialidad y autorización de tratamientos de datos personales.

e) Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Este riesgo se define como la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una organización por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades, entre otras palabras, para recibir o administrar recursos que provienen de actividades ilícitas o proporcionar recursos que puedan ser utilizados para financiar operaciones ilícitas.

El FIC tiene implementado un SARLAFT (Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, en cumplimiento de la Circular Básica Jurídica de enero 2021 emitida por la SUPERSOLIDARIA.

NOTAS DE CARACTER ESPECÍFICO

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Está constituido por aquellos recursos con disponibilidad inmediata de hasta 3 meses, tales como caja menor, caja general, cuentas bancarias y CDT'S.

Efectivo y equivalentes sin FL	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Caja	1,344,081	671,111.02	672,970	100.28%
Cta de Ah Davivienda da Más	50,910,159	37,260,361.26	13,649,798	36.63%
Davivienda Cta. 018269999605	112,554,230	52,516,397.07	60,037,833	114.32%
AV Villas Cta. 101122257	145,804,434	663,491,443.57	-517,687,010	-78.02%
Cta Cte Bancolombia	96,942,213	55,662,011.03	41,280,202	74.16%
Fiduciaria Bancolombia	423,688,360	788,309,891.71	-364,621,532	-46.25%
Fiduciaria Av Davivienda	817,324,190	786,715,954.41	30,608,235	3.89%
CDT Davivienda - 3 Meses	1,002,922,457	0.00	1,002,922,457	100.00%
CDT Bancolombia - 3 Meses	1,203,422,538	0.00	1,203,422,538	100.00%
Efectivo y equivalentes sin FL	3,854,912,662	2,384,627,170.07	1,470,285,492	61.66%

Se observa un incremento considerable con respecto al efectivo y equivalentes frente al año anterior generado básicamente por los siguientes aspectos:

- La cartera de Crédito aumentó un 5.8% frente al año anterior (\$1.048 millones), pero debe crecer en mayores proporciones para disminuir los excedentes de liquidez. Estos recursos deben colocarse de la manera más segura posible, al no tener la demanda crediticia necesaria, se han constituido fiducias Y cdat.
- Los intereses a los ahorros permanentes reconocidos por el FIC a sus asociados son capitalizados a los ahorros permanentes, con lo cual se incrementan los recursos disponibles para Colocación, en el año 2023 fueron \$700 millones, en el año 2024 \$1.350 millones y en el año 2025 \$1.200 millones.

Las cuentas bancarias y las Fiducias se encuentran reconocidas al valor razonable que es su saldo en extracto y no presentan diferencias con los saldos contables.

Las fiducias tienen el perfil más conservador sin pacto de permanencia, durante el año 2025 su rendimiento promedio fue de alrededor del 7%.

Para mejorar los ingresos por estos excedentes de liquidez y con un menor riesgo, se realizó la apertura de dos cdat:

Entidad	VALOR	%	APERTURA	PLAZO	INTERES
Bancolombia	1,200,000,000	8.90%	18/12/2025	90	3,422,538
Davivienda	1,000,000,000	8.40%	17/03/2026	90	2,922,457

Fondo de Liquidez: Se tiene constituido en una fiducia en Davivienda, a la vista y la más conservadora o de menor riesgo, lo anterior para tener los recursos con una disponibilidad inmediata de acuerdo a recomendaciones de la Supersolidaria y dando cumplimiento a lo dispuesto en el decreto 2280 de agosto 11 de 2003, donde se exige hacer una reserva del por el 2% del total de ahorros permanentes y el 10% del total de los ahorros voluntarios

Cálculo del fondo de liquidez requerido

Concepto	Saldo	% Requerido	Valor Requerido
Saldo depósitos	591,146,670	10%	59,114,667
Saldo aho permanente	11,069,670,594	2%	221,393,412

Total valor requerido	280,508,079
Total valor constituido	360,948,644

Se cuenta con un excedente en el fondo de liquidez por 80,440,565

Las partidas de efectivo y equivalentes se encuentran libres de cualquier tipo de restricción.

NOTA 6. INVERSIONES

Otra inversión en instrumentos de patrimonio está conformada por inversiones realizadas en entidades del sector solidario.

Otros activos	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Financia Fondos	6,962,919	6,899,377.48	63,542	0.92%
Analfe	854,934	854,934.00	0	0.00%
Total otros activos	7,817,853	7,754,311.48	63,542	0.82%

Financiafondos es la Cooperativa de los Fondos de Empleados, para estar vinculados a Analfe es necesario vincularse a Financiafondos, la vinculación a estas dos entidades se realiza simultáneamente.

Estas inversiones se encuentran reconocidas al valor razonable, el cual es el saldo en extractos, no presentan diferencias ni partidas conciliatorias, representan aportes sociales y para el año 2025 hubo reconocimiento de revalorización de aportes por parte de Financiafondos.

NOTA 7. CARTERA DE CRÉDITOS

Comprende el rubro más representativo de los activos y representa el saldo de los préstamos otorgados a los asociados de acuerdo con el reglamento de crédito vigente, bajo las diferentes líneas de crédito que existen.

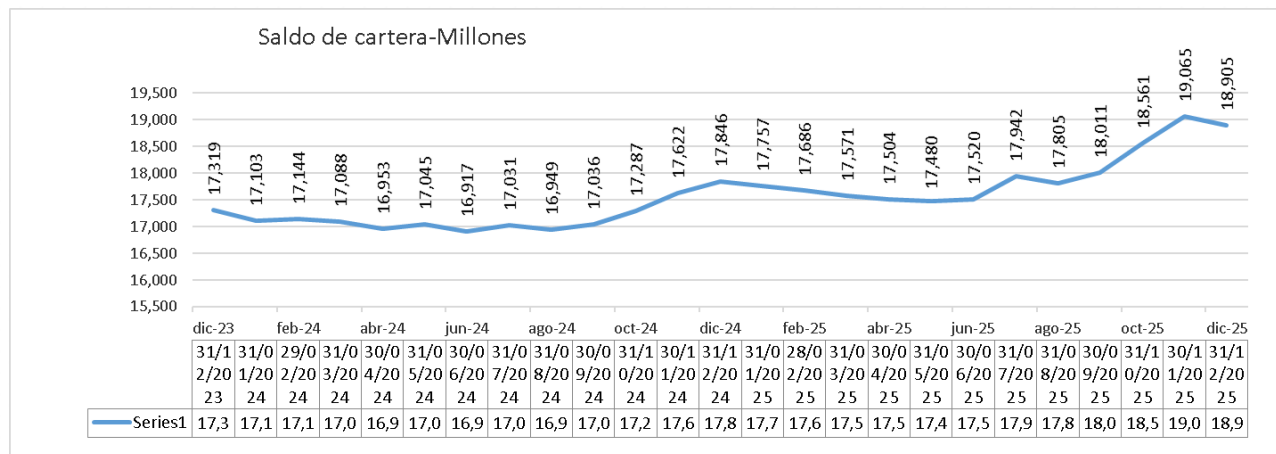
La cartera se califica y clasifica en crédito de consumo de acuerdo con el capítulo II de la circular Básica Contable y Financiera de 2020 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria. El 96.35% de los créditos se encuentran calificación A, presentándose un indicador de morosidad del 3.65%, esto teniendo en cuenta la recalificación de cartera, metodología mediante la cual se asigna una categoría superior de mora a aquellos deudores que, aunque se encuentran al día en el FIC, tiene mal comportamiento financiero fuera del FIC. Si se tiene en cuenta solamente aquellos deudores que realmente están en mora e el FIC, el indicador de morosidad sería del 0.55%, compuesto por ex asociados.

La composición de las obligaciones de los asociados a largo y corto plazo es la siguiente:

Cartera de créditos	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Cartera de corto plazo	5,750,714,397	5,441,405,505.48	309,308,892	5.68%
Cartera de largo plazo	13,150,316,641	12,400,266,975.93	750,049,666	6.05%
Interés de Créditos	4,033,376	4,308,842.00	-275,466	-6.39%
Total cartera de créditos	18,905,064,415	17,845,981,323.41	1,059,083,091	5.93%

La distribución por líneas de crédito es la siguiente:

Cartera de créditos	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Mejoraiento de Vivienda	10,654,077	0.00	10,654,077	0.00%
Libre inversión	8,585,531,526	8,927,281,790.68	-341,750,265	-3.83%
Educación	8,764,994	29,331,957.00	-20,566,963	-70.12%
EMI	306,602	47,300.00	259,302	548.21%
Proveedores	188,611,195	152,061,331.00	36,549,864	24.04%
Caja rápida	202,135,684	150,300,941.40	51,834,743	34.49%
Plan familia	14,731,520	0.00	14,731,520	0.00%
Unificación	8,262,591,525	7,416,065,296.66	846,526,228	11.41%
Navideño	1,410,093,322	997,873,116.00	412,220,206	41.31%
Previser	2,338,125	1,856,250.00	481,875	25.96%
Los olivos	91,800	0.00	91,800	0.00%
Impuestos	16,812,704	8,623,219.00	8,189,485	94.97%
T. credito	198,093,745	158,055,635.67	40,038,110	25.33%
Póliza Empleados	0	175,644.00	-175,644	-100.00%
Tecnicomecaica	274,219	0.00	274,219	0.00%
Interes de Créditos	4,033,376	4,308,842.00	-275,466	-6.39%
Total cartera de créditos	18,905,064,415	17,845,981,323.41	1,048,429,014	5.87%



La cartera aumentó frente al año anterior en \$1.059 millones

A continuación, se presenta el histórico de la tasa promedio de colocación de cartera del FIC

2,018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
10.9%	10.81%	10.29%	10.14%	10.51%	13.50%	15.05%	15.28%

NOTA 8. DETERIORO DE CARTERA.

De acuerdo con la calificación de cartera, la mayoría de los créditos se encuentran en calificación “A”, solo un 3.65% se encuentra calificada en mora.

Deterioro de cartera	dic-25	dic-24	VARIACION	Vr %
Deterioro general	189,010,309	178,416,723.00	10,593,586	5.94%
Deterioro individual	80,808,447	67,377,297.00	13,431,150	19.93%
Deterioro Interes de créditos	1,984,818	1,707,424.00	277,394	16.25%
Total deterioro	271,803,574	247,501,444.00	24,024,736	19.93%

Categ	Saldo Capital vs. año anterior			Saldo Deterioro vs. año anterior		
	dic-25	dic-24	Variación	dic-25	dic-24	Variación
A	18,209,998,420	17,283,136,349	926,862,072	0		0
B	614,894,722	484,455,364	130,439,358	6,148,948	4,844,551	1,304,397
C	0	5,767,355	-5,767,355	0	576,736	-576,736
D	1,847,996	7,946,755	-6,098,759	369,599	1,589,351	-1,219,752
E	74,289,900	60,366,659	13,923,241	74,289,900	60,366,659	13,923,241
Totales	18,901,031,039	17,841,672,481	1,059,358,557	80,808,447	67,377,297	13,431,150

(+) Intereses	4,033,376	4,308,842	-275,466	1,984,818	4,308,842	-2,324,024
Total Cartera	18,905,064,415	17,845,981,323	1,059,083,091	82,793,265	71,686,139	11,107,126

Indicador de cartera vencida año anterior

dic-25	3.656%
dic-24	3.131%

El índice de cartera vencida promedio del sector según el último reporte de la Supersolidaria fue del 5.7%(Noviembre – último reportado).

Con respecto al año anterior el deterioro aumentó \$11 millones.

La cartera en categorías C, D y E corresponde a 32 ex asociados, personas que han perdido el vínculo laboral con la empresa patronal con un saldo de capital de \$105 millones y un deterioro ya reconocido de \$75 millones.

En diciembre se realizó el proceso de evaluación total de la cartera con corte a noviembre de 2025 de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera de diciembre de 2020.

El proceso se realizó para 1.528 deudores, se los cuales con respecto al año anterior

15 se mantienen en categoría "B"

19 mejoran su calificación pasando de categoría "B" a "A".

24 desmejoraron su calificación pasando de "A" a "B".

El efecto final a noviembre de 2025 aplicando los resultados de la evaluación de cartera es el siguiente:

Categoría	Calificación Inicial		Calificación ajustada		Ajuste a realizar	
	Saldo	Deterioro	Saldo	Deterioro	Vr Calificación	Vr. Deterioro
A	\$ 18,466.78	\$ 0.00	\$ 18,391.66	\$ 0.00	-\$ 75.12	\$ 0.00
B	\$ 511.84	\$ 5.12	\$ 586.98	\$ 5.87	\$ 75.14	\$ 0.75
C		\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
D	\$ 8.57	\$ 1.71	\$ 6.72	\$ 1.34	-\$ 1.85	-\$ 0.37
E	\$ 74.29	\$ 74.29	\$ 76.14	\$ 76.14	\$ 1.85	\$ 1.85
Totales	\$ 19,061.48	\$ 81.12	\$ 19,061.50	\$ 83.35	\$ 0.02	\$ 2.23

Total en Mora \$ 594.70
% Morosidad 3.12%

\$ 669.84
3.51%

A continuación, se presenta el cuadro de armonía de las provisiones.

Armonía de las Provisiones

Cta	Descripción	Movimientos año 2025				Diferencia
		Saldo dic 2023	511517	Saldo Movimientos	Saldo Contable Dic 31-2025	
		A	B	A+B+C+d		
144510	Deterioro Créditos de consumo categ A	0.00		0.00		0.00
144520	Deterioro Créditos de consumo categ B	4,844,551.00	1,304,397.00	6,148,948.00	6,148,948.00	0.00
144530	Deterioro Créditos de consumo categ C	576,736.00	-576,736.00	0.00	0.00	0.00
144540	Deterioro Créditos de consumo categ D	1,589,351.00	-1,219,752.00	369,599.00	369,599.00	0.00
144550	Deterioro Créditos de consumo categ E	60,366,659.00	13,923,241.00	74,289,900.00	74,289,900.00	0.00
144600	Deterioro intereses Créditos de consumo	1,707,424.00	277,394.00	1,984,818.00	1,984,818.00	0.00
146800	Deterioro General de Cartera de Créditos	178,416,723.00	10,593,586.00	189,010,309.00	189,010,309.00	0.00
	Totales		24,302,130.00	271,803,574.00	271,803,574.00	0.00

511517 Deterioro créditos de consumo

El gasto por deterioro de créditos de consumo del 2025 fue de 24,302,130.00
Diferencia 0.00

Recuperacion credito castigado

Durante el año 2025 un exasociado que tenía un crédito castigado desde años anteriores, realizó abonos por \$488.525

NOTA 9 CUENTAS POR COBRAR

Cuentas por cobrar	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Anticipos	3,750,000	0.00	0	0.00%
Incauca S.A.S Empleados	124,933,510	134,816,069.00	-9,882,559	-7.33%
Incauca S.A.S Obreros	414,294,253	376,476,987.00	37,817,266	10.05%
Incauca S.A.S Cosecha	1,808,452	1,988,513.00	-180,061	-9.06%
Incauca Futblo Club	5,448,222	0.00	5,448,222	0.00%
IPSA	23,806,443	20,713,411.00	3,093,032	14.93%
Sucroal	0	3,652,006.00	-3,652,006	-100.00%
Otras	3,242,887	5,084,450.00	-1,841,563	-36.22%
Total cuentas por cobrar	577,283,767	542,731,436.00	30,802,331	5.68%

Incauca SAS, IPSA (Ingenio Providencia) y Sucroal corresponde a el saldo por cobrar a las empresas patronales INCAUCA S.A, INCAUCA COSECHA E INGENIO PROVIDENCIA y SUCROAL por los descuentos de nómina realizados a nuestros asociados, los cuales son cancelados oportunamente dentro del mes siguiente. Durante el año 2025 no se presentó ningún incumplimiento por este concepto.

Cuentas por cobrar otras corresponde básicamente a:

Convenio boletas Royal Films

3,053,400.00

Estas partidas se encuentran reconocidas al valor razonable, monto del documento que originó el derecho y su cancelación se realiza en un periodo máximo de 30 días.

NOTA 10. ACTIVOS MATERIALES

Este rubro registra los bienes tangibles adquiridos por FIC y que utiliza de manera permanente en el desarrollo de sus funciones diarias para el giro normal de sus operaciones, no se encuentran pignorados ni hipotecados y durante este periodo no se dieron activos de baja.

Estos bienes son contabilizados al costo de adquisición y la depreciación se calcula en forma mensual, aplicando el método de línea recta, no se aplica valor de salvamento.

Propiedad planta y equipo	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Propiedades de Inversion	197,406,000	197,406,000.00	0	0.00%
Muebles y equipo de oficina	92,709,277	89,374,477.00	3,334,800	3.73%
Eq computo y comunicación	55,155,748	52,287,248.00	2,868,500	5.49%
Total Pro. Planta y equipo	345,271,025	339,067,725.00	6,203,300	1.83%

Propiedades de inversión corresponde a 2 lotes de terreno de propiedad del FIC, los cuales son usados por INCAUCA SAS para el cultivo de caña de azúcar y sobre los cuales se nos realiza un reconocimiento anual.

- a) Lote la Paila – Padilla cauca – 5 Hectáreas – 7.8 Plazas aproximadamente, valor en libros de \$107 millones.
- b) Lote la Betania – Padilla cauca – 1 Hectárea – 1.64 Plazas aproximadamente, valor en libros \$90 millones.

Este lote fue adquirido en septiembre de 2019, vendido por un ex asociado del FIC, quien tiene otros lotes de terrenos alquilados a Incauca para el Cultivo de Caña.

A mediados del año 2023 comenzó a presentarse una situación inusual en la cual, algunas personas estaban impidiendo las labores de preparación del terreno y posteriormente se presentó el robo de caña en ese terreno, con lo cual se presentaron las denuncias respectivas. Sin embargo, la situación se ha mantenido, un vocero de esta familia afirma que el lote fue adquirido fraudulentamente por dicho vendedor, igualmente ya se instauraron las denuncias respectivas para aclarar los hechos y así determinar el rumbo que podría tener un proceso en contra del FIC y su impacto. Se han realizado 2 audiencias sin embargo hasta la fecha no se tiene algún pronunciamiento por parte del juzgado donde se instauró la denuncia con respecto a esta situación.

Durante el año 2025 se realizaron las siguientes adquisiciones:

Activo	Cantidad	Vr Total
Sillas rimax bambú	10	399,000
Mesas plegables	2	317,800
Archivadores 4 gabinetes	2	2,618,000
Telefonos inalambricos	5	1,069,500
ImpresoraHP ST790	1	1,799,000

NOTA 11. DETERIORO DE ACTIVOS MATERIALES

Para determinar el deterioro de estos activos se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos, de forma general, el equipo de computación es depreciado a tres (03) años, el equipo de oficina es depreciado a diez (10) años

Deterioro acumulado	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Muebles y equipo de oficina	-57,080,664	-45,341,581.00	-11,739,083	25.89%
Eq Computo y comunicación	-47,602,020	-40,016,495.00	-7,585,525	18.96%
Total deterioro	-104,682,684	-85,358,076.00	-19,324,608	22.64%

NOTA 12. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Corresponde al valor de las sumas recibidas por parte de los asociados de FIC, clasificadas como ahorros permanentes, ahorros a la vista y Ahorros a término fijo "ATF".

Mensualmente se realiza el registro de intereses a los ahorros voluntarios que se reconoce a los asociados, liquidados de acuerdo con las tasas de interés actuales así:

Ahorro a la vista: 1.5% efectivo anual, Ahorro a término fijo (ATF): 2.5% efectivo anual.

La variación más representativa se observa en ahorro permanente, para el año 2025, la Junta Directiva del FIC autorizó el reconocimiento de interés al ahorro permanente por \$1.200 millones, los cuales fueron reconocidos en Junio: \$500 millones y en noviembre \$700 millones.

Depósitos	dic-25	dic-24	VARIACION	Vr %
Depósitos a la vista	590,144,587	519,758,814.44	70,385,773	13.54%
ATF	1,002,083	6,202,083.00	-5,200,000	-83.84%
Interés ATF	341,478	1,042,521.00	-701,043	-67.24%
Ahorro permanente	11,069,670,594	9,880,587,045.79	1,189,083,549	12.03%
TOTAL DEPOSITOS	11,661,158,743	10,407,590,464.23	1,253,568,278	12.04%

Estas partidas se encuentran reconocidas a su valor razonable, que es el saldo en extracto y no presenta diferencias con las partidas contables.

NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR

Representa aquellos importes pendientes de pago o pasivos de la entidad originados en la prestación de servicios varios, Intereses a los ahorros, seguridad social, ahorros y aportes de asociados retirados que no reclamaron, también las obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos.

Cuentas por pagar	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Proveedores	23,965,326	7,693,383.78	16,271,943	211.51%
GMF	7,621	1,402,507.00	-1,394,886	-99.46%
Retefuente	3,606,517	18,638,043.82	-15,031,527	-80.65%
Ret. Y aportes de nómina	7,360,900	7,458,654.00	-97,754	-1.31%
Remanentes por pagar	13,469,998	5,103,615.00	8,366,383	163.93%
Diversas	62,430,952	24,003,502.54	38,427,450	160.09%
TC DAVIVIENDA	802,152	7,128,350.00	-6,326,198	-88.75%
Cuentas por pagar Y Ob Finan	111,643,466	71,428,056.14	40,215,410	56.30%

Dentro de los proveedores se encuentran:

Yilmar - Mantenimientos software y hardware FIC	618,800
Previser	342,000
Tecnovariadades la 17 - Convenio asociados	1,210,900
Starsol - Software administración de riesgos	775,860
PC Net - Servicio de Internet	190,400
Centro de diagnostico automotor - Convenio asociados	325,629
Coopcentral - Consulta centrales de riesgos	2,924,148
Aress - Póliza riesgos cartera	6,782,098
Cencoa - Revisoría Fiscal	4,035,762
Informatica Creativa - Software contable financiero	1,754,463
Juancho Correlon - 360 medallas carrera Incauca	4,993,430

Retenciones y aportes de nómina corresponde a la seguridad social de diciembre que se pagará en enero de 2026, al igual que los rubros de GMF y retención en la fuente.

Remanentes corresponde a excedentes por pagar a ex-asociados, gran parte son valores muy pequeños y no ha sido posible ubicar a los ex asociados con los datos que se tienen el FIC.

Dentro de las diversas los rubros más representativos son:

Valores por reintegrar	1,703,484.93
Créditos por desembolsar	4,191,556.00
Auxilios por desembolsar	174,000.00
RetIros FIC	14,090,446.00
Incauca - Gastos del terreno de caña	2,432,354.48
Johanna Balanta - reuniones comité riesgos y liquidez semestre 2 2025	720,000.00
Monica Collazos - reuniones comité riesgos y liquidez semestre 2 2025	600,000.00
Leidy Arias - reuniones comité riesgos semestre 2 2025	360,000.00
Yuly Ramos - reuniones comité bienestar diciembre	60,000.00
Maria Muñoz - reuniones comité bienestar diciembre	60,000.00
Gustavo Giraldo - reuniones comité riesgos y liquidez semestre 2 2025	720,000.00
Carolina Mina - reuniones comité bienestar diciembre	60,000.00
Zuleima Lozano - reuniones comité liquidez semestre 2 2025	360,000.00
Walter Mosquera - reuniones comité liquidez semestre 2 2025	360,000.00
Sercofun - Convenio asociados	91,800.00
FIC - Consignación no identificada davivienda - noviembre 2025	843,000.00
Ing. Providencia - Liquidación que Incauca consignó por error al FIC	35,604,311.00

Estas cuentas tienen vencimiento de corto plazo, por tal motivo se encuentran reconocidas a su valor razonable, que es el valor nominal de la operación realizada.

NOTA 14. FONDOS SOCIALES

Son fondos constituidos con un porcentaje de los excedentes producto del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la Asamblea, los cuales son reinvertidos en pro del beneficio de los asociados.

El fondo de bienestar está constituido por dos rubros, bienestar y protección del crédito, este último asume el seguro de la cartera de todos los asociados (por muerte), póliza que actualmente está tomada con Aress – Corredores de seguros, se alimenta con un 0.8% del valor efectivamente desembolsado en cada crédito. La prima básica actual de esta póliza es el 0.28X1000 del saldo de la cartera asegurable. El saldo de bienestar a diciembre 31 corresponde en su totalidad a protección del crédito.

El Fondo Desarrollo Empresarial. FODES: De acuerdo con lo establecido en la Ley 1391 de julio del 2010 y lo aprobado en la Asamblea General de Asociados del 2011, se creó el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, cuyo objetivo es apoyar las iniciativas empresariales de los asociados y sus familias.

Fondos mutuales y otros	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Fondo BS - Protecc. del crédito	139,041,504	101,896,843.47	37,144,661	36.45%
Fondo desarrollo empresarial	117,504,669	110,476,545.80	7,028,123	6.36%
Total fondos sociales	256,546,174	212,373,389.27	44,172,784	20.80%

El incremento en el FODES corresponde a la distribución de excedentes decretados en la asamblea de marzo de 2025, durante este año no se realizó ejecución del FODES.

Los movimientos del fondo de bienestar durante el 2025 fueron los siguientes:

	Saldo Inicial	Debitos	Creditos	Saldo Final
Fondo Social de Bienestar	0	14,056,247	14,056,247	0

Créditos	
Distribución de excedentes marzo de 2025	14,056,247
Total Créditos	14,056,247

Débitos	Cantidad	Vr promedio	Vr Total
Afiliaton - Bonos Popsi			183,200
Auxilio fallecimiento de asociados	6	250,000	1,500,000
Auxilio fallecimiento de asociados	2	4,270,500	8,541,000
Auxilio fallecimiento de asociados	1	3,832,047	3,832,047
(Valor auxilio 4.270.500 - excedente se cargó al gasto)			
Total Debitos			14,056,247

Los movimientos de la cuenta de protección cartera o póliza de vida deudores fueron los siguientes:

	Saldo Inicial	Debitos	Creditos	Saldo Final
Fondo proteccion de la cartera	101,896,843.47	38,053,743.00	75,198,404.00	139,041,504.47

Créditos	
% sobre creditos durante el 2025	75,198,404
Total Créditos	75,198,404

Débitos	
Poliza deudores año 2025	38,053,743
Total Debitos	38,053,743

NOTA 15. BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Representan el valor de las obligaciones originadas en contratos laborales pendientes de pago como cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones de acuerdo con la normatividad vigente en materia laboral.

Obligaciones laborales	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Cesantías	18,609,975	19,002,222.00	-392,247.00	-2.06%
Interés sobre cesantías	2,238,930	2,242,658.00	-3,728.00	-0.17%
Vacaciones	5,735,184	9,224,333.00	-3,489,149.00	-37.83%
Total obligaciones laborales	26,584,089	30,469,213.00	-3,885,124	-12.75%

El Fic actualmente cuenta con 6 funcionarios, estas obligaciones son de corto plazo y se encuentran reconocidas al valor razonable, valor del documento que las originó, se encuentran conciliadas de acuerdo con la información laboral de cada funcionario.

NOTA 16. PATRIMONIO.

El patrimonio lo conforman las cuentas de Capital Social, representado por el valor de los aportes sociales, el rubro de reservas representa los valores apropiados de los excedentes conforme a las disposiciones legales y ordenadas por la Asamblea General de Asociados, además, registra los resultados del ejercicio que representan la gestión Gerencial y de Junta Directiva.

Patrimonio	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Aportes sociales	10,517,452,733	9,527,346,268.78	990,106,464	10.39%
Reserva protección de aportes	674,530,613	660,474,365.89	14,056,247	2.13%
Reservas de asamblea	11,044,653	11,044,653.00	0	0.00%
Superávit	56,132,056	56,132,056.22	0	0.00%
Revaluación Activos	76,406,000	76,406,000.00	0	0.00%
Resultados del ejercicio	283,313,581	70,281,234.11	213,032,347	303.11%
Total patrimonio	11,618,879,636	10,401,684,578.00	1,217,195,058	11.70%

Para diciembre de 2024 se contaba con 2.018 asociados y para diciembre de 2025 se contaba con 2.009 asociados

Los aportes sociales se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Aportes Sociales	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Aportes sociales	8,564,347,733	7,574,241,268.78	990,106,464	13.07%
Aportes sociales mínimos irreductibles	1,953,105,000	1,953,105,000	0	0.00%
Total patrimonio	10,517,452,733	9,527,346,269	990,106,464	10.39%

El capital mínimo irreductible se encuentra establecido en los estatutos del FIC en su artículo 38.

Tanto para aportes sociales como para ahorro permanente actualmente no se permite realizar abonos adicionales a los pactados como cuota normal de acuerdo con la periodicidad de pago de cada asociado.

NOTA 17. INGRESOS

Comprenden los intereses corrientes generados por la actividad crediticia, los rendimientos por inversiones temporales, los rendimientos financieros por intereses generados por los depósitos a término del Fondo de Liquidez y otros ingresos.

Ingresos operacionales	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Servicio de crédito	2,522,499,166	2,275,204,996.98	247,294,169	10.87%
Recuperación deterioro cartera	488,525	0.00	488,525	0.00%
Administrativos y sociales	1,397,704	16,388,813.00	-14,991,109	-91.47%
Otros ing. del servicio de créd.	476,000	5,952,000.00	-5,476,000	-92.00%
Total ing. Operacionales	2,524,861,395	2,297,545,809.98	227,315,585	9.89%

Se observa un incremento en los ingresos por intereses de créditos originado básicamente por una tasa promedio de colocación acorde al comportamiento de tasas del mercado y al incremento del saldo de la cartera.

Ingresos no operacionales	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Financieros	208,395,209	107,886,965.94	100,508,243	93.16%
Dividendos	63,542	0.00	63,542	0.00%
Diversos	59,763,168	62,017,704.08	-2,254,536	-3.64%
Total ing. No operacionales	268,221,919	169,904,670.02	98,317,249	57.87%

Los ingresos financieros se incrementaron frente al año anterior debido básicamente a que las tasas de interés del sector financiero durante el año 2025 se mantuvieron altas gran parte del año, las fiducias rentaron alrededor del 10% EA, solo finalizando el 2025 disminuyeron alrededor del 7% EA, por el cual se retiraron recursos de las fiducias para constituir CDATS, como se pudo observar en la nota 5.

Financieros Incluye:

Interés Fdo. de Liquidez	24,705,390
Interés Ctas Cte y Ahorros Davivienda	1,379,226
Interés Fiduciaria a la vista	<u>182,310,593</u>
	208,395,209

Dividendos corresponde a revalorización de aportes reconocida por Financiafondos.

Diversos está constituido por:

Ajustes de Caña - Incauca	614,241
Liquidación de Caña - Junio de 2025	11,160,493
Liquidación de Caña - Noviembre de 2025	47,903,443
Aprovechamientos - Davivienda TC- pago no realizado por FIC	84,991

NOTA 18. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal, corresponden a los valores pagados y causados, ocasionados en la relación laboral existente con el personal al servicio de FIC de conformidad con las disposiciones legales en materia laboral vigentes.

Gastos de personal	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Salarios y prestaciones	312,870,790	259,683,599.00	53,187,191	20.48%
Seguridad social	73,258,368	61,921,532.00	11,336,836	18.31%
Otros	25,302,575	17,900,493.00	7,402,082	41.35%
Total gastos de personal	411,431,733	339,505,624.00	71,926,109	21.19%

Las variaciones en salario y seguridad social son propias de los incrementos salariales frente al año anterior

Otro corresponde a:

Auxilio educativo funcionaria	1,307,532.00
Capacitacion perspectivas económicas	178,000.00
Exámen médico de ingreso 1 funcionario	185,800.00
Dotación 4 funcioarias	600,000.00
Gastos Pasantía Analfe - Cartagena	3,808,601.00
Auxilio educativo funcionaria	3,856,682.00
Capacitación funcionarios Circular Básica Jurídica	1,249,500.00
Congreso Fondos Empleados - 1 funcionario	4,374,310.00
Auxilio educativo - 1 funcionario	1,452,950.00
Auxilio educativo - 1 funcionario	1,740,600.00
Congreso Ciencia del Éxito - 3 Funcionarias	837,900.00
Viaticos cumbre ciencia del éxito - funcionarios	450,000.00
50% Capacitacion riesgos funcionarios	1,500,000.00
Analfe - Análisis modificaciones decreto 1481	285,600.00
Seminario Neuro Ventas	595,000.00
Dotación 3 fucionarias	600,000.00
Capacitación SIAR Funcionarios - Analfe	1,904,000.00
Exámenes médicos retiro de funcionaria	76,100.00
Dotación dos funcionarias	350,000.00

Detallado de salarios, prestaciones y seguridad social.

Rubro	dic-25	dic-24	Variación	Vr%
Aportes a Salud	20,797,284	17,946,166	2,851,118	15.9%
Aportes a Pensión	29,419,385	25,334,166	4,085,219	16.1%
Aportes ARL	1,167,200	987,500	179,700	18.2%
Aportes Parafiscales	21,874,500	17,653,700	4,220,800	23.9%
Totales	73,258,368	61,921,532	11,336,836	18.3%

NOTA 19. GASTOS GENERALES

Los gastos generales corresponden a los valores causados y/o pagados por el Fondo de Empleados de Incauca por concepto de realización de funciones administrativas generales y otras, que son complementarias y necesarias para desarrollo de su objeto social.

Gastos generales	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Honorarios	170,315,918	152,527,236.00	17,788,682	11.66%
Impuestos	24,540,344	12,738,372.57	11,801,971	92.65%
Seguros	5,450,834	1,862,984.00	3,587,850	192.59%
Mtto. y reparaciones	20,943,858	10,862,444.47	10,081,414	92.81%
Elementos de aseo	353,457	340,040.00	13,417	3.95%
Cafetería	2,404,554	2,258,950.16	145,603	6.45%
Servicios públicos	4,695,384	5,744,104.09	-1,048,720	-18.26%
Transporte	2,916,950	2,896,800.00	20,150	0.70%
Papelería y útiles	2,737,860	4,759,648.58	-2,021,788	-42.48%
Contribuciones y afiliaciones	17,499,274	13,878,580.00	3,620,694	26.09%
Gastos legales	9,268,680	4,111,646.00	5,157,034	125.43%
Información Comercial	32,338,843	29,758,682.49	2,580,161	8.67%
Gastos de asamblea	9,900,000	10,182,600.00	-282,600	-2.78%
Sistematización	48,110,585	36,178,990.00	11,931,595	32.98%
Gastos de Comites	11,207,000	9,373,500.00	1,833,500	19.56%
Directivos	19,742,190	20,320,388.00	-578,198	-2.85%
Fondo de bienestar social	432,915,788	317,972,006.55	114,943,782	36.15%
Gastos varios	8,416,767	9,026,960.97	-610,194	-6.76%
Total gastos generales	823,758,285	644,793,933.88	178,964,351	27.76%

Honorarios corresponde básicamente a los pagos realizados por los Servicios de Revisoría Fiscal (\$4 millones /mes), Gerencia del FIC (\$4.8 millones/mes) y Contador (\$5.5 millones por mes- hasta junio de 2024 eran \$3.3 millones).

Adicionalmente se pagaron \$677 mil pesos reinducción de funcionario en implementación de sistema de administración de riesgos

Impuestos asumidos corresponde a las retenciones en la fuente por los rendimientos generados por los ahorros y fiducias del FIC en instituciones financieras: Fiducolombia \$4.503.385, Fiduciaria Davivienda \$5.475.509, Davivienda \$48.078, Incauca \$885.959; Adicionalmente el impuesto de industria y comercio pagado a Miranda Cauca que para el año 2025 fue de \$12.522.000 y el impuesto predial del lote de padilla fue de \$1.105.412

Seguros corresponde a la póliza de “Infidelidad y Riesgos financieros” que se tiene con Aseguradora Solidaria.

Mantenimiento corresponde básicamente las diferentes adecuaciones que se realizaron durante el año 2025, como lo son resane y pintura de la oficina, reparación de asientos, desmanchado de mesa en madera sla de Juntas, Instalación de 5 teléfonos inalámbricos, adecuaciones eléctricas de algunas oficinas.

Servicios públicos corresponde a servicio telefónico, móvil e internet.

Papelería corresponde a la compra de las resmas de papel y los elementos de oficina como cintas, ganchos, clips, grapadoras, entre otros.

Contribuciones y afiliaciones corresponde a las cuotas de sostenimiento para los dos semestres del año 2024 de:

Supersolidaria	\$10.751.884
Analfe	\$ 6.747.390

Gastos legales corresponde básicamente a certificados de existencia y representación legal, registros de actas de asamblea y nombramiento de revisor fiscal suplente (\$268.800), la renovación de cámara y comercio tuvo un valor de \$8.740.100 y la renovación del RONEOL \$61.000.

Información comercial corresponde a las consultas Cifin realizadas como parte del proceso de análisis de créditos. Para el proceso de evaluación de cartera que se debe realizar con corte a noviembre de cada año (circular básica contable y financiera), se solicita a CIFIN una consulta masiva por archivos planos, estas consultas tuvieron un costo de \$6.778.537

Gastos de asamblea representan toda la logística empleada para la realización de la asamblea general de asociados celebrada en marzo de 2025.

Sistematización corresponde básicamente a:

Detalle	Total
Mantenimiento de software y hardware	9,755,619
Renovación dominio página COUNAL	99,990
Renovación correos electrónicos	658,036
Suministros para PC	342,889
Anualidad soporte software contable financiero "SOLIDO"	21,711,216
Anualidad servicio de firma electrónica asociados	4,806,500
Anualidad software administración de riesgos	9,648,000
Renovación Hosting - página Web	1,088,335

Gastos de comités: FIC cuenta con 4 comités, de los cuales participaron en ellos durante el año 2025 21 asociados, las reuniones de comité tienen un reconocimiento de \$60.000 por la participación de cada integrante.

El resumen de los gastos para el año 2025 es el siguiente:

Etiquetas de fila	Número	Vr Promedio	Total
comites			
Capacitación control social			1,547,000
Desayuno bienvenida comites			180,000
Incentivos reunión comité control riesgos	47	60,000	2,820,000
Incentivos reunión comité control riesgos de liquidez	57	60,000	3,420,000
Incentivos reunión comité control social	19	60,000	1,380,000
Incentivos reunión comité de bienestar	31	60,000	1,860,000
Total general			11,207,000

Los valores más representativos de gastos directivos son:

Etiquetas de fila	Número	Vr Promedio	Total
DIRECTIVOS			
Bonos reconocimiento labor Directivos			13,500,000
Desayuno de trabajo diciembre			400,000
Obsequio día de la mujer			450,000
Participación Congreso Nal Fondos			4,822,240
Total general			19,172,240

Los gastos de bienestar corresponden a:

Etiquetas de fila	Número	Promedio	Vr Total
ObsequiFin de año Maletines	2000	82,001	164,001,040
Productos para anchetas	2215	73,464	162,721,912
Auxilios educativos 2025	433	90,000	38,970,000
Auxilio Funerario fallecimiento beneficiarios	31	1,054,100	19,811,500
Azucar anchetas Fin de años	2000	3,437	6,873,720
Donación maletines escuela de Futbol	120	49,999	5,999,884
Medallas carrera Incauca	360	13,871	4,993,430
Adecuación parque de Juegos Escuela Incauca			3,721,600
Platos navideños atención asociados	200	15,851	3,170,190
Manjar blanco Bienvenida a Diciembre	1000	2,800	2,800,000
Obsequi Fin de año Maletines	34	82,001	2,788,018
Combos de cine par asociados	100	24,300	2,430,000
Auxilios por fallecimiento de asociados	7	344,227	2,188,453
Actividad Halloween FIC -			1,435,317
Gorras obsequio asociados	100	13,500	1,350,000
Boletas de Cina par asociados	50	24,000	1,200,000
Actividad Afiliatón - Boletas Cine para aociados	50	24,000	1,200,000
Folletos y lapiceros para asociados			1,140,000
Actividad Afiliatón - Pasadías	3	352,500	1,057,500
Bonos Popsi obsequio asociados			1,053,650
Actividad Afiliatón . Refrigerios y transporte			950,000
Vinculacion semana cultural escuela Incauca			530,000
Obsequio asociados providencia	4	125,000	500,000
Decoración y sonido Bienvenida a Diciembre			450,000
Actividad Afiliatón - Animación			380,000
Actividad Afiliatón - Logistica			320,000
Obsequios para el día de la mujer - asociados			319,184
Afiliaron - Bonos	4	50,000	200,000
Obsequió asociado Bogotá	1	167,190	167,190
Reconocimiento referidos	2	50,000	100,000
Obsequio asociados fin de año	1	71,200	71,200
Actividad Afiliatón - Dulces			22,000
Total general			432,915,787

Gastos varios corresponde a:

Etiquetas de fila	Número	Vr Promedio	Total
VARIOS			
Actividades FIC			210,000
Ajustes varios			48,869
Almuerzos empacadores de anchetas			163,000
Cámara de seguridad			340,000
Certificado Cámara de comercio			23,200
Certificado Tradicion			21,900
Compra de termos			455,957
Contribución Cenicaña - Corte de caña			387,908
Contribución Fondo Social - Corte de Caña			149,195
Decoración actividades FIC			835,830
Decoración diciembre FIC			283,900
Dulces para el día de la madre			98,500
Edictos asociados fallecidos	5	364,140	1,820,700
Edictos dos asociados fallecidos			728,280
Elementos de Botiquin			353,200
Mensajería			265,000
Microfono para el FIC			250,000
Obsequio directivos incauca	4	262,450	924,901
Reconocimiento Referido	1	60,000	60,000
Servicio cobranza Fenalco			816,426
Servicio de limpieza para el FIC			180,000
Total general			8,416,767

NOTA 20. DETERIORO

En este rubro se refleja por una parte el cálculo del deterioro individual de cartera, créditos de personas que han sido retiradas de las patronales y aunque se ha realizado el proceso de gestión de cobro, aún no ha sido posible su recuperación, reconociéndose su pérdida parcial o total; y de otra parte el deterioro general que corresponde a un porcentaje del 1% sobre el total de la cartera.

Gasto deterioro	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Deterioro de cartera	24,302,130	11,346,904.00	12,955,226	114.17%
Total deterioro	24,302,130	11,346,904.00	12,955,226	114.17%

Con respecto al año anterior se presenta un incremento en el deterioro de cartera, el detalle del comportamiento de la cartera y el deterioro se puede observar en las notas 7 y 8.

NOTA 21. DEPRECIACIÓN

Representa el valor ocasionado por la estimación del uso o desgaste de la propiedad planta y equipo durante el periodo. Se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos así:

Equipo de comunicación y computación: 03 años

Muebles y equipos de oficina: 10 años

Gasto depreciación	dic-25	dic-24	VARIACION	Vr %
Equipo de oficina	11,739,083	9,929,867.00	1,809,216	18.22%
Equipo de computo	7,585,525	8,886,855.00	-1,301,330	-14.64%
Total gasto depreciación	19,324,608	18,816,722.00	507,886	2.70%

NOTA 22. GASTOS FINANCIEROS

Se registran las comisiones, chequeras, gravamen financiero, de las cuentas bancarias corrientes que se tienen en instituciones Financieras.

Gastos financieros	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Banco Davivienda	6,516,133	1,423,272.00	5,092,861	357.83%
Banco Av Villas	2,647,138	2,564,390.00	82,748	3.23%
Bancolombia	307,133	494,749.59	-187,616	-37.92%
Interés	54,834	31,086.00	23,748	0.00%
GMF	5,606,666	8,100,508.79	-2,493,843	-30.79%
Total gastos financieros	15,131,905	12,614,006	2,517,898	19.96%

Por las condiciones de manejo, el Banco Davivienda asume el GMF generado por nuestra cuenta y la cuenta de AV Villas está exenta del GMF de acuerdo con lo establecido en el artículo 879 el ET numeral 11.

El GMF básicamente es el descontado por Bancolombia y el generado sobre los intereses reconocidos a nuestros asociados, ver nota 24.

NOTA 23. NO OPERACIONALES

Refleja las erogaciones realizadas para el mantenimiento y preparación de los terrenos de propiedad de FIC (nota 10), los cuales la empresa INCAUCA S.A.S administra para el cultivo de la caña de azúcar.

No operacionales	dic-25	dic-24	Variación	Vr %
Adecuación terreno	8,028,850	13,167,322.63	-5,138,473	-39.02%
Total no operacionales	8,028,850	13,167,322.63	-5,138,473	-39.02%

NOTA 24. COSTOS

Corresponde a los intereses reconocidos a las cuentas ahorro a la vista y A.T.F de acuerdo con las tasas establecidas por FIC.

Costos del servicio	dic-25	dic-24	VARIACION	Vr %
Interés ATF	109,637	193,593.00	-83,956	-43.37%
Interés Ahorro a la vista	7,682,585	6,731,140.00	951,445	14.13%
Interés Ahorro Permanente	1,200,000,000	1,350,000,000.00	-150,000,000	-11.11%
Total costos del servicio	1,207,792,222	1,356,924,733.00	-149,132,511	-10.99%

Ahorro a la vista: 1.5% efectivo anual, Ahorro a término fijo (ATF): 2.5% efectivo anual

Para el año 2025 la Junta Directiva autorizó el reconocimiento de interés a los ahorros permanentes, dicho reconocimiento fue de \$1.200 millones distribuidos en: \$500 millones en junio y \$700 millones en noviembre.

NOTA 25. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (contenido en el anexo del decreto en mención, es conocido como las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES – emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015), dando cumplimiento a la sección 31), a continuación se revelan las operaciones con los vinculados económicos. Así como también, en cumplimiento de lo establecido en la circular básica jurídica emitida por la SUPERSOLIDARIA, se presentan los saldos activos y pasivos, los ingresos y gastos causados en el período, correspondientes a operaciones con vinculados económicos, tales como administradores y miembros de la Junta Directiva.

En el Fondo de Empleados de INCAUCA, se consideran partes relacionadas (millones de pesos):

ORGANO	APORTES	DEPOSITOS	COLOCAC.	REUN-COMIÉ	BONIFICACION	BONOS	HONORARIO	SALARIOS	VIAT-HOSP	OTRO
JUNTA DIRECTIVA	113.3	180.2	779.0	1.4	0.0	13.5	0.0	0.0	2.6	1.4
REP LEGAL SUPLENTE	12.4	17.0	58.6	1.4	10.0	0.0	0.0	51.8	0.0	0.0
REVISORIA FISCAL	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	40.2	0.0	0.0	0.0
REP LEGAL	124.7	208.9	29.8	1.4	0.0	0.0	55.8	0.0	0.0	0.2
TOTALES	250.3	406.1	867.4	4.3	10.0	13.5	96.0	51.8	0.0	1.5

Los aportes, depósitos y colocaciones corresponden a las operaciones normales como asociados del fondo de empleados.

Para los directivos se otorgó un reconocimiento (bonos) por la labor que realizaron durante el año 2025, La Junta Directiva está conformada por 10 integrantes, 5 principales y 5 suplentes

Reuniones- Comites corresponden a reconocimientos por la participación en las reuniones de los diferentes comités de cartera, control social, riesgo de liquidez.

Bonificación corresponde a prestaciones extralegales del representante legal suplente.

Las colocaciones no tienen excepciones, los créditos fueron otorgadas de acuerdo al reglamento de crédito y presentan garantías como aportes, codeudores o pignación, todas con su respectivo pagaré.

NOTA 26. PAGOS AL ESTADO COLOMBIANO

Correspondientes a la vigencia del año 2025 se realizaron pagos al estado colombiano por los siguientes conceptos:

Item	dic-25	dic-24	Variación	% Variación
Retefuente	46,359,000	61,709,000	-15,350,000	-25%
GMF	10,279,000	11,333,000	-1,054,000	-9%
Predial	1,105,412	1,120,927	-15,515	-1%
Supersolidaria	10,751,884	7,716,580	3,035,304	39%
Industria y comercio	12,522,000	10,303,000	2,219,000	22%
Total	81,017,296	92,182,507	-11,165,211	-12%

El impuesto predial, corresponde al lote de terreno de propiedad del FIC ubicado en padilla cauca.

Se observa una disminución en retefuente y GMF originada basicamente por en en el 2025 se reconocieron por intereses de ahorro permanente \$150 millones menos en comparación con el 2024.

El GMF depende de la cantidad de transacciones financieras que se realicen, del número de asociados que realicen cruce de cuentas al momento de su retiro y del reconocimiento de intereses a los asociados del FIC.

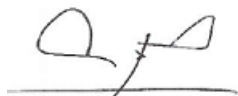
El pago a la Supersolidaria corresponde a la cuota de sostenimiento.

NOTA 27. APROBACION DE ESTADOS

Los estados financieros individuales y las notas que los acompañan fueron aprobados por Junta Directiva según acta No 319 de fecha 29 de enero de 2026, Para ser presentados el día 27 de marzo de 2026 a la Asamblea General de Delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

NOTA 28. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y la presentación de los mismos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la entidad reflejada en los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2025.



GUSTAVO GIRALDO POTES

Gerente

Ver certificación adjunta

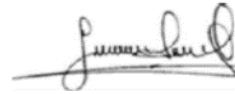
Firmado en original



LUIS CARLOS MARTA LONDOÑO

Contador TP 106596-T

Ver certificación adjunta



YAMILEY SOTO SERNA

Revisor Fiscal - Designado Cencoa

TP 154970-T Ver certificación

adjunta