



Señores:
ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS
Ciudad.

Nosotros, en calidad de Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos Estado de situación financiera, Estado de Resultados integral, Estado de cambios en el patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de revelaciones, en concordancia con las de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), a diciembre 31 de 2025 de fondo de empleados FONCARE.

Con base a las NIIF para PYMES aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior, asegurando que presentan razonablemente la situación financiera y, además:

1. Las cifras son fielmente tomadas de los libros oficiales de contabilidad.
2. No ha habido irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan atender efectos de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
3. Aseguramos la existencia de activos, pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con sus acumulaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año 2025.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
5. FONCARE, como aportante realizó todos los pagos al sistema de seguridad social durante el año 2025 de todos sus empleados.
6. En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple con las normas de derecho de autor.
7. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los Estados Financieros

Expedida en Bogotá al 14 de febrero de 2026.

Cordialmente;

Jorge de Jesus Rojo Martinez
Representante legal

Johanna Astrid Pinilla Castellanos
Contadora
T.P.165268-T



FONDO DE EMPLEADOS FONCARE
NIT. 830.142.623-9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AÑO 2025-2024
(Valores expresados en pesos Colombianos)

	NOTA	2025	2024	VARIACIONES (\$ Col)	%
Activos					
Activo corriente					
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	1.241.216.764	1.125.777.141	115.439.623	10%
Inversiones Fondo de liquidez	5	1.579.165.718	1.671.400.834	-92.235.116	-6%
Cartera de crédito de corto plazo	6	2.871.861.304	5.379.067.622	-2.507.206.318	-47%
Cuentas por cobrar y otras	7	862.127.881	75.518.483	786.609.398	1042%
Total activo corriente		6.554.371.667	8.251.764.080	-1.697.392.413	-21%
Activo no corriente					
Inversiones	5	202.044.008	198.414.406	3.629.602	2%
Cartera de Créditos de largo plazo	6	9.255.085.928	6.155.913.483	3.099.172.445	50%
Activos materiales	8	1.987.316.491	1.899.522.609	87.793.882	5%
Total activo no corriente		11.444.446.427	8.253.850.498	3.190.595.929	39%
TOTAL ACTIVO		17.998.818.094	16.505.614.578	1.493.203.516	9%
Pasivos					
Pasivo corriente					
Depósitos de ahorro asociados	9	2.647.501.920	1.981.192.275	666.309.645	34%
Cuentas por pagar	10	231.042.286	40.308.223	190.734.063	473%
Beneficios a empleados	11	46.701.693	65.128.098	-18.426.405	-28%
Otros pasivos no financieros	12	1.600.690	67.553.243	-65.952.553	-98%
Fondos sociales	13	0	51.768.046	-51.768.046	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2.926.846.589	2.205.949.885	720.896.704	6%
Pasivo no corriente					
Depósitos de ahorro asociados	9	12.122.062.209	11.371.973.405	750.088.804	7%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		12.122.062.209	11.371.973.405	750.088.804	7%
TOTAL PASIVO		15.048.908.798	13.577.923.290	1.470.985.508	11%
Patrimonio					
Aportes sociales temporalmente restringido	14	1.480.671.228	1.317.154.870	163.516.358	12%
Reserva patrimoniales	15	1.441.414.365	1.189.261.816	252.152.549	21%
Resultado adopción NIIF		1.020.353	1.020.353	-0	0%
Valorización en inversiones de patrimonio		3.612.508	0	3.612.508	-
Excedentes o perdida del periodo		23.190.841	420.254.249	-397.063.408	-94%
TOTAL PATRIMONIO		2.949.909.295	2.927.691.288	22.218.007	1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17.998.818.093	16.505.614.578	1.493.203.515	9%

Jorge de Jesús Rojo Martínez
 Representante Legal

Johanna Astrid Pinilla Castellanos
 Contador
 T.P. 165268-T

Gloria Angelica Sanchez Rivera
 Revisor fiscal
 Tarjeta Profesional No. 289.459-T
 Designado por Serfiscal Ltda
 Ver dictamen adjunto

FONDO DE EMPLEADOS FONCARE
 NIT. 830.142.623-9
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025-2024
 (Valores expresados en pesos Colombianos)

	NOTA	2025	2024	VARIACIONES (\$ Col)	%
Ingresos por actividades de la operación	16				
Ingreso cartera de crédito		1.772.285.498	1.834.595.864	-62.310.366	-3,4%
Ingresos actividades sede social		39.408.300	56.593.750	-17.185.450	-30,4%
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		1.811.693.798	1.891.189.614	-79.495.816	-4,2%
Ingresos no operacionales	17				
Financieros		230.763.180	250.099.020	-19.335.840	-7,7%
Recuperación deterioro de cartera		80.855.589	32.821.363	48.034.226	146,4%
Administrativos y sociales		14.744.717	12.538.091	2.206.626	17,6%
INGRESOS NO OPERACIONALES		326.363.486	295.458.474	30.905.012	10,5%
TOTAL INGRESOS		2.138.057.284	2.186.648.088	-48.590.804	-2,2%
Gastos por actividades de la operación	18				
Administrativo		1.139.940.060	875.697.134	264.242.926	30,2%
Beneficio y actividades a los asociados		279.208.810	324.509.377	-45.300.567	-14,0%
Gastos sede social		56.373.273	54.580.795	1.792.478	3,3%
GASTOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		1.475.522.143	1.254.787.306	220.734.837	17,6%
Gastos no operacionales	19				
Financieros		6.033.869	5.064.821	969.048	19,1%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		6.033.869	5.064.821	969.048	19,1%
TOTAL GASTOS		1.481.556.012	1.259.852.127	221.703.885	17,6%
Costos rendimientos sobre ahorros	20				
Rendimientos sobre los ahorros		633.310.431	506.541.712	126.768.719	25,0%
TOTAL COSTOS		633.310.431	506.541.712	126.768.719	25,0%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA		23.190.841	420.254.249	-397.063.408	-94,5%

Jorge de Jesús Rojo Martínez
 Representante Legal

Johanna Astrid Pinilla Castellanos
 Contador
 T.P. 165268-T

Gloria Angelica Sanchez Rivera
 Revisor fiscal
 Tarjeta Profesional No. 289.459-T
 Designado por Serfiscal Ltda
 Ver dictamen adjunto



FONDO DE EMPLEADOS FONCARE
NIT. 830.142.623-9
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025-2024
(Valores expresados en pesos Colombianos)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	RESULTADO ADOPCIÓN NIIF	VALORIZACIÓN INVERSIONES	EXCEDENTES	PATRIMONIO NETO
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2024	1.317.154.870	1.189.261.816	1.020.353	0	420.254.249	2.927.691.288
Disminución de Aportes Sociales						
Incremento de Capital mínimo no reducible	163.516.358					163.516.358
Aumento reserva		252.152.549				0
Traslados de resultados del ejercicio anterior						252.152.549
Valorizaciones				3.612.508		3.612.508
Distribución de excedentes año 2024					-420.254.249	-420.254.249
Excedentes año 2025					23.190.841	23.190.841
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2025	1.480.671.228	1.441.414.365	1.020.353	3.612.508	23.190.841	2.949.909.295

Jorge de Jesús Rojo Martínez
Representante Legal

Johanna Astrid Pinilla Castellanos
Contador
T.P. 165268-T

Gloria Angelica Sanchez Rivera
Revisor fiscal
Tarjeta Profesional No. 289.459-T
Designado por Serfiscal Ltda
Ver dictamen adjunto



FONDO DE EMPLEADOS FONCARE
NIT. 830.142.623-9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS COMPARATIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025-2024
(Valores expresados en pesos Colombianos)

	2025	2024	
FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-1.007.384.511	674.313.469	0
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	23.190.841	420.254.249	
Resultado del ejercicio	<u>23.190.841</u>	<u>420.254.249</u>	
B. PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	255.765.057	324.015.794	
Reservas	252.152.549	292.152.644	
Deterioro de cartera	0	31.863.150	
Valorización inversiones en patrimonio	3.612.508	0	
Depreciación	<u>0</u>	<u>0</u>	
C.EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-1.286.340.409	-69.956.574	0
Aumento o disminución en inversiones a corto plazo	92.235.116	-416.675.005	
Aumento o disminución en cartera de créditos corto plazo	2.507.206.318	7.299.812	
Aumento o disminución en cartera de créditos largo plazo	-3.099.172.445	364.101.581	
Aumento o disminución en cuentas por cobrar	-786.609.398	-24.682.962	
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN Y FINANCIACION	1.122.824.134	-606.183.732	0
A. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-91.423.484	-49.810.021	0
Aumento en Inversiones	-3.629.602	18.705	
Aumento o Diminución en propiedad planta y equipo	<u>-87.793.882</u>	<u>-49.828.726</u>	
B. ACTIVIDADES DE FINANCIACION	1.214.247.618	-556.373.711	0
Aumento o disminución en cuentas por pagar	190.734.063	29.519.977	
Aumento o disminución en beneficios a empleados	-18.426.405	-2.070.320	
Aumento o disminución en depósitos de ahorro asociados	1.416.398.449	-200.260.441	
Aumento o disminución en otros pasivos	-65.952.553	-5.880.757	
Aumento o disminución en fondos sociales	-51.768.046	51.768.046	
Aumento en aportes sociales	163.516.358	-12.089.294	
Aplicación de excedentes	<u>-420.254.249</u>	<u>-417.360.922</u>	
AUMENTO DEL EFECTIVO	115.439.623	0	68.129.737
DISPONIBLE INICIAL DEL PERÍODO	1.125.777.141	0	1.057.647.404
DISPONIBLE FINAL DEL PERÍODO	1.241.216.764	0	1.125.777.141

Jorge de Jesús Rojo Martínez
Representante Legal

Johanna Astrid Pinilla Castellanos
Contador
T.P. 165268-T

Gloria Angelica Sanchez Rivera
Revisor fiscal
Tarjeta Profesional No. 289.459-T
Designado por Serfiscal Ltda
Ver dictamen adjunto