

WWW.FONDOCONFES.COM



10

**ESTADOS
FINANCIEROS**

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del año 2025 y 2024
(Valores Expresados en Pesos Colombianos)

Corriente - No corriente

	N° NOTA	DICIEMBRE		AUMENTO O DISMINUCIÓN		PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
		2025	2024	VALOR	%	
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	1	929.533.963	3.088.580.700	(2.159.046.737)	-69,90%	10,37%
INVERSIONES	2	6.643.628	6.590.492	53.136	0,81%	0,07%
CARTERA DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO	3	1.703.701.487	3.405.224.215	(1.701.522.728)	-49,97%	19,01%
CUENTAS POR COBRAR	4	313.662.371	1.110.258.853	(796.596.482)	-71,75%	3,50%
TOTAL ACTIVO CORRIENTES		2.953.541.450	7.610.654.260	(4.657.112.810)	-61,19%	32,96%
ACTIVO NO CORRIENTE						
CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO	3	5.631.498.959	6.615.539.004	(984.040.045)	-14,87%	62,85%
DETERIORO CARTERA	3	(241.793.685)	(282.535.987)	40.742.302	-14,42%	-2,70%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		5.389.705.274	6.333.003.017	(943.297.743)	-14,89%	60,15%
ACTIVOS NO MONETARIOS						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		611.457.785	631.490.258	(20.032.473)	-3,17%	6,82%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	5	611.457.785	631.490.258	(20.032.473)	-3,17%	6,82%
OTROS ACTIVOS						
LICENCIAS		17.504.528	15.766.958	1.737.570	11,02%	0,20%
AMORTIZACIÓN ACUMULADA LICENCIAS		(11.327.958)	(10.169.958)	(1.158.000)	11,39%	-0,13%
TOTAL OTROS ACTIVOS	6	6.176.570	5.597.000	579.570	10,36%	0,07%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		6.007.339.629	6.970.090.275	(962.750.646)	-13,81%	67,04%
TOTAL ACTIVO		8.960.881.079	14.580.744.535	(5.619.863.456)	-38,54%	100,00%

ORIGINAL FIRMADO
JUAN CARLOS COLORADO QUINCHE
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
CARMEN ROSA CELY CALA
Contador Público
T.P. N° 50.440-T
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
PABLO EMILIO PINTO RIOS
Revisor Fiscal - T.P No. 26396 - T
Delegado Asesores y Auditores R&B
Ltda.
(Ver certificación adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del año 2025 y 2024
(Valores Expresados en Pesos Colombianos)

Corriente - No corriente

	Nº NOTA	DICIEMBRE		AUMENTO O DISMINUCION		PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
		2025	2024	VALOR	%	
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	7	819.381.027	1.458.403.062	(639.022.035)	-43,82%	9,14%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	8	173.864.827	486.734.791	(312.869.964)	-64,28%	1,94%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	9	492.533.103	391.630.618	100.902.485	25,76%	5,50%
OTROS PASIVOS	10	106.497.521	460.925.951	(354.428.430)	-76,89%	1,19%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.592.276.478	2.797.694.421	(1.205.417.944)	-43,09%	17,77%
PASIVO NO CORRIENTE						
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	7	3.398.600.159	6.315.895.772	(2.917.295.613)	-46,19%	37,93%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3.398.600.159	6.315.895.772	(2.917.295.613)	-46,19%	37,93%
TOTAL PASIVO		4.990.876.637	9.113.590.193	(4.122.713.557)	-45,24%	55,70%
PATRIMONIO						
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	11	1.772.395.323	3.161.344.678	(1.388.949.355)	-43,94%	19,78%
APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES	11	292.000.000	292.000.000	-	0,00%	3,26%
RESERVAS	12	1.359.684.238	1.184.784.365	174.899.874	14,76%	15,17%
FONDOS PARA AMORTIZACION DE APORTES	13	393.096.840	393.096.840	(0)	0,00%	4,39%
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	14	130.095.683	413.196.100	(283.100.417)	-68,51%	1,45%
EXCEDENTE POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	15	6.163.097	6.163.097	(1)	0,00%	0,07%
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	16	16.569.262	16.569.262	-	0,00%	0,18%
TOTAL PATRIMONIO		3.970.004.442	5.467.154.342	(1.497.149.899)	-27,38%	44,30%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		8.960.881.079	14.580.744.535	(5.619.863.456)	-38,54%	100,00%

ORIGINAL FIRMADO

JUAN CARLOS COLORADO QUINCHE
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO

CARMEN ROSA CELY CALA
Contador Público
T.P. Nº 50.440-T
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO

PABLO EMILIO PINTO RIOS
Revisor Fiscal - T.P No. 26396 - T
Delegado Asesores y Auditores R&B
Ltda.
(Ver certificación adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de Diciembre del año 2025 y 2024
(Valores Expresados en Pesos Colombianos)

	N° NOTA	DICIEMBRE		AUMENTO O DISMINUCION		PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
		2025	2024	VALOR	%	
INGRESOS						
INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA						
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO		1.137.565.740	1.574.780.009	-437.214.269	-27,76%	70,28%
INTERESES CRÉDITOS DE VIVIENDA		158.846.585	196.099.469	-37.252.884	-19,00%	9,81%
TOTAL INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA	17	1.296.412.325	1.770.879.478	-474.467.153	-26,79%	80,09%
OTROS INGRESOS						
INGRESOS VALORACIÓN DE INVERSIONES		185.485.205	135.054.096	50.431.109	37,34%	11,46%
RECUPERACIONES POR DETERIORO ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		48.703.310	42.976.246	5.727.064	13,33%	3,01%
INCAPACIDADES		86.634.908	117.821.695	-31.186.787	-26,47%	5,35%
DESCUENTOS CONCEDIDOS		0	518.910	-518.910	0,00%	0,00%
INGRESO EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS		0	154.050	-154.050	100,00%	0,00%
DIVERSOS		500.000	400.000	100.000	200,00%	0,03%
		919.559	1.776.060	-856.501	-48,22%	0,06%
TOTAL OTROS INGRESOS	18	322.242.981	298.701.057	23.541.925	7,88%	19,91%
TOTAL INGRESOS		1.618.655.306	2.069.580.535	-450.925.229	-21,79%	100,00%
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y COSTOS						
COSTO INTERESES AHORROS	19	103.177.823	119.354.568	-16.176.745	-13,55%	6,37%
GASTO POR BENEFICIO A EMPLEADOS	20	815.228.557	956.301.496	-141.072.939	-14,75%	50,36%
GASTOS GENERALES	21	392.955.918	360.552.072	32.403.846	8,99%	24,28%
GASTOS POR DETERIORO	22	52.461.250	123.752.367	-71.291.117	-57,61%	3,24%
GASTOS POR DEPRECIACIÓN	23	21.674.673	17.369.286	4.305.387	24,79%	1,34%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y COSTOS		1.385.498.221	1.577.329.789	-191.831.568	-12,16%	85,60%
OTROS GASTOS						
GASTOS FINANCIEROS	24	102.952.040	79.054.646	23.897.394	30,23%	6,36%
GASTOS VARIOS	25	109.363	0	109.363	N.A	0,01%
TOTAL OTROS GASTOS		103.061.403	79.054.646	24.006.757	30,37%	6,37%
TOTAL GASTOS Y COSTOS		1.488.559.624	1.656.384.435	-167.824.811	-10,13%	91,96%
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	14	130.095.683	413.196.100	-283.100.418	-68,51%	8,04%

ORIGINAL FIRMADO
JUAN CARLOS COLORADO QUINCHE
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
CARMEN ROSA CELY CALA
Contador Público
T.P. N° 50.440-T
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
PABLO EMILIO PINTO RIOS
Revisor Fiscal - T.P No. 26396 - T
Delegado Asesores y Auditores R&B
Ltda.
(Ver certificación adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE FLUJO DE CAJA

Al 31 de Diciembre del año 2025 y 2024
(Valores Expresados en Pesos Colombianos)

	2025	2024
1. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente del ejercicio	130.095.683	413.196.100
Efectivo entregado de cartera	2.644.820.471	682.002.139
Efectivo recibido de cuentas por cobrar	0	-368.830.514
Efectivo entregado de cuentas por cobrar	796.596.482	0
Efectivo recibido de licencias	-579.570	-5.597.000
Efectivo recibido depósitos de ahorros corto plazo	0	441.189.053
Efectivo entregado depósitos de ahorros corto plazo	-639.022.035	0
Efectivo recibido depósitos de ahorros largo plazo	0	342.658.885
Efectivo entregado depósitos de ahorros largo plazo	-2.917.295.613	0
Efectivo recibido de cuentas por pagar	0	114.888.310
Efectivo entregado de cuentas por pagar	-312.869.964	0
Efectivo recibido por Fondos Sociales	100.902.485	125.084.558
Efecto entregado por otros pasivos	-354.428.430	-10.730.573
Efecto recibido de reservas	174.899.874	159.169.944
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-376.880.618	1.893.030.903
2. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Propiedad, Planta y Equipo	20.032.473	-29.468.754
Inversiones	-53.136	779.194.082
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	19.979.337	749.725.328
3. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Efecto recibido de aportes sociales	0	315.445.511
Efecto entregado de aportes sociales	-1.388.949.355	0
Aplicación de excedentes	-413.196.100	-359.949.850
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-1.802.145.455	-44.504.339
DISMINUCIÓN NETO EN EFECTIVO	-2.159.046.736	2.598.251.893
EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	3.088.580.700	490.328.807
EFFECTIVO NETO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	929.533.964	3.088.580.700

ORIGINAL FIRMADO

JUAN CARLOS COLORADO QUINCHE
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO

CARMEN ROSA CELY CALA
Contador Público
T.P. N° 50.440-T
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO

PABLO EMILIO PINTO RIOS
Revisor Fiscal - T.P No. 26396 - T
Delegado Asesores y Auditores R&B
Ltda.
(Ver certificación adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE

FONDO DE EMPLEADOS DE CONCRETO - CONFE
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Al 31 de Diciembre del año 2025 y 2024
 (Valores Expresados en Pesos Colombianos)

CUENTA	SALDO A	DISMINUCIÓN	AUMENTO	SALDO A
	DICIEMBRE 31 DE 2024			DICIEMBRE 31 DE 2025
CAPITAL SOCIAL	3.453.344.678	2.716.763.190	1.327.813.835	2.064.395.323
RESERVAS				
Reserva protección Aportes Sociales	686.271.591	0	17.165.878	768.910.811
Reserva protección Cartera	498.512.773	0	60.080.572	590.773.427
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA				
Fondo Amortizacion de Aportes	393.096.840	0	0	393.096.840
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedentes Presente Ejercicio	413.196.100	413.196.100	130.095.683	130.095.683
Excedentes por adopción por primera vez	6.163.097	0	0	6.163.097
Excedentes ejercicios anteriores	16.569.262	0	0	16.569.262
TOTAL PATRIMONIO	5.467.154.341	3.129.959.290	1.535.155.967	3.970.004.442

ORIGINAL FIRMADO
 JUAN CARLOS COLORADO QUINCHE
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
 CARMEN ROSA CELY CALA
 Contador Público
 T.P. N° 50.440-T
 (Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
 PABLO EMILIO PINTO RIOS
 Revisor Fiscal - T.P No. 26396 - T
 Delegado Asesores y Auditores R&B
 Ltda.
 (Ver certificación adjunta)