



Bogotá D.C. 26 de mayo de 2026

Señores:

ALONSO & ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS S.A.S.
Atención C.P. ANGELICA SOFIA VILLAMIL PAIBA
Revisor Fiscal
Ciudad

Respetados señores:

A continuación, confirmamos la información y opiniones que expresamos a ustedes en el curso de su revisión de los estados financieros del **FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILLO S.A. Y VINCULADAS -FEDAMAV**, al 30 de abril de 2026, la cual tiene como objetivo expresar una opinión sobre si los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio de los asociados y los flujos de efectivo, los cuales han sido elaborados de acuerdo al Anexo 2 del Decreto Único reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios que compilan las normas de contabilidad y de información financiera- NCIF vigentes en Colombia.

1. Somos responsables por la razonable presentación del estado de situación financiera al 30 de abril de 2025, el estado resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio de los Asociados y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera – NCFI aplicadas en Colombia-, así como de las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

2. Hemos puesto a su disposición:

- Todos los registros contables y todos los documentos relacionados a las operaciones efectuadas por la entidad durante el año 2026.
- Actas de Asamblea correspondientes a las reuniones del máximo órgano social realizadas durante el año 2026 debidamente registradas, aprobadas y firmadas en el libro destinado para tal fin, así como las Actas de la Junta directiva realizadas durante el año 2026 por el órgano de administración, las cuales se realizaron de acuerdo a lo contemplado en los estatutos sociales de la Entidad. Estas actas están debidamente registradas, aprobadas y firmadas.

Calle 90 N.11ª-27
PBX. 5803300 / 3102159950
fedamav@amarilo.com

- Los requerimientos recibidos de las entidades de control y las respuestas dadas a los mismos.

3. Hemos implementado y operado adecuados sistemas de contabilidad y control interno en procura de prevenir y detectar fraudes o errores. Entendemos que su examen como revisores fiscales, no tiene por objetivo detectar posibles fraudes o errores. Manifestamos no tener conocimiento de fraudes o sospecha de irregularidades que pudieran tener efecto sobre los estados financieros de la entidad en la fecha indicada.

4. No tenemos conocimiento de:

- Irregularidades que involucren a la administración o a sus empleados que desempeñan labores de importancia en el sistema del control interno contable y administrativo o cualquier irregularidad que involucre otras personas, que podrían influir significativamente sobre los estados financieros.
- Ninguna violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos deberían ser evaluados para su divulgación en los estados financieros o como base para registrar un déficit contingente. No existen notificaciones de entidades gubernamentales con respecto a incumplimientos o deficiencias en las prácticas de información financiera que pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros. La entidad ha dado cumplimiento con todos los aspectos contractuales que podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros en el caso de incumplimiento.
- Violaciones o posibles violaciones a leyes o regulaciones que pudieran afectar materialmente el valor neto o clasificación de los activos y pasivos, cuyos efectos deban ser considerados para revelaciones en los estados financieros o como una base para registrar un déficit contingente.
- Transacciones materiales que no hayan sido debidamente incluidas en registros contables.
- Cualquier indagación o revisión por parte de las autoridades fiscales u otros organismos reguladores que pudieran tener efecto sobre los estados financieros.
- Cualquier falta de cumplimiento con leyes, regulaciones o derechos de autor.
- Incumplimientos de aspectos contractuales que pudieran tener efectos materiales sobre los estados financieros.

5. Los estados financieros incluyen los saldos de todas las cuentas bancarias, de las cuales el FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A. Y VINCULADAS - FEDAMAV es titular.

6. Las cuentas corrientes comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar reportadas en los estados financieros por valor \$1.088.232.813 reflejan el valor neto recuperable de estas partidas.

7. Desconocemos la existencia de pasivos no registrados que pudieran afectar el valor de \$1.431.703.184, reportado a la fecha de presentación de los estados financieros.

8. El excedente del ejercicio por valor de \$116.404.263, refleja el cómputo de los ingresos y gastos imputables a la operación de la entidad, desconocemos la existencia de excedentes o déficit contingentes que requieran ser registrados o revelados en tales resultados.

9. La entidad durante el año 2026 dio estricto cumplimiento a la forma como deben calcularse y destinarse los diferentes fondos sociales establecidos en los estatutos sociales, reglamentos internos y demás normas que le apliquen a estos fondos.

10. La entidad durante el año 2026 dio cumplimiento a las diferentes directrices, resoluciones y demás normas emitidas por la superintendencia de la economía solidaria, y cumplió dentro de los plazos fijados por esta, el envío de la información solicitada.

10. La entidad no tiene operaciones de factoring y no se obstaculizó la libre circulación de las facturas emitidas por los proveedores, en la intención de hacer alguna operación de factoring con las facturas de venta expedidas o que nos expidieron durante el periodo correspondiente al año 2026.

11. Revelamos con suficiencia la existencia de los eventos posteriores que pudieran afectar materialmente los Estados Financieros por ustedes auditados.

12. Revelamos con suficiencia en nota a los Estados Financieros la Hipótesis de Negocio en Marcha y la intención de la Administración de Proponer la liquidación voluntaria de la Entidad.

13. Manifestamos que la Administración ha dado respuesta oportuna y adecuada a los requerimientos de los órganos de control, especialmente los recibidos de la Superintendencia de Economía Solidaria.

14. Manifestamos que las solicitudes de retiro de asociados y sus respectivas liquidaciones fueron atendidas y efectuadas con base a lo establecido en los estatutos sociales y normas contempladas en las circulares emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

15. A la fecha de esta carta no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros al 30 de abril de 2026 o que, aun cuando no hayan afectado tales estados financieros o notas, haya originado o es posible que origine algún cambio de importancia, adverso o de otra naturaleza, en la posición financiera o en los

Calle 90 N.11^a-27

PBX. 5803300 / 3102159950

fedamav@amarilo.com

excedentes de operaciones del FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A. Y VINCULADAS - FEDAMAV. No tenemos ningún proyecto que pueda significativamente afectar el valor en libros o la clasificación de nuestros activos y pasivos.

Cordialmente,

Firmado por:

Adriana Elvira Ahumada Cala

07E0C65904EB47B

ADRIANA ÉLVIRA AHUMADA CALA
Representante Legal

Firmado por:

IVAN GUZMAN

C4C13A5288D5494

IVAN ENRIQUE GUZMÁN MOSQUERA
Contador Público Titulado
T.P 166837 -T



FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S. A. Y VINCULADAS – FEDAMAV
NIT: 830.103.080-3
ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DE 2026
(Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2025 y 30 de Abril de 2025)
(Expresados en pesos Colombianos)



**EL SUSCRITO REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO
DEL FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A Y VINCULADAS
“FEDAMAV”**

CERTIFICAMOS:

Que preparamos los Estados Financieros Básicos de FEDAMAV: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estados de Cambios en la Situación Financiera, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos y Revelaciones correspondientes al periodo comprendido entre el 1 de enero de 2026 y 30 de abril del año 2026, con base en las normas de Contabilidad y de Información Financiera. NCIF para Pymes aceptadas en Colombia, las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes - Niif para Pymes. Damos fe que de acuerdo con la información recopilada y las aseveraciones de los dueños y terceros que tienen relación directa con el Fondo, que los Estados Financieros antes mencionados no presentan desviaciones materiales y por ende presentan en forma razonables la situación financiera de Fondo con corte al 30 de abril de 2026 y los Resultados de sus Operaciones, Cambios en el Patrimonio, Cambios en la Posición Financiera, revelaciones y de sus Flujos de Efectivo.

Los estados financieros a 31 de diciembre de 2025 fueron certificados por el Representante Legal y por mi como Contador Público.

Además, Certificamos que:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales.
2. Que hasta la fecha de expedición de la presente certificación no hemos evidenciado en el desarrollo propio de nuestras funciones posibles irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
3. De acuerdo con la información recolectada y obtenida en el desarrollo propio de nuestras funciones consideramos que los activos, pasivos, derechos y obligaciones cuantificados en los estados financieros con corte al 30 de Abril de 2026 existen y los mismos fueron reconocidos de acuerdo con las técnicas de valuación vigentes en las formas contables.
4. Con base en la información obtenida tanto en forma verbal como escrita en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que la totalidad de la información que se nos suministró y que tenía relación con el desarrollo del objeto social del Fondo fue reconocida en los Estados Financieros de FEDAMAV, con corte al 30 de abril de 2026.



5. Como se expuso en los numerales anteriores los hechos económicos que evidenciamos durante el desarrollo propio de nuestras funciones fueron registradas, clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros expuestos en el primer párrafo de la presente y en las notas adjuntas a los mismos.

Se expide en Bogotá, al diecinueve (19) día de del mes de Mayo de 2026.

Firmado por:
Adriana Elvira Ahumada Cala
07E0C65904EB47B
ADRIANA ELVIRA AHUMADA CALA
Representante Legal

Firmado por:
IVAN GUZMAN
C4C13A5288D5494...
IVAN ENRIQUE GUZMAN MOSQUERA
Contador T.P.166837-T



FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A. Y VINCULADAS -FEDAMAV

Estado de Situación Financiera

A 30 DE ABRIL DE 2026


(Con cifras comparativas a Diciembre de 2025)

(Expresado en pesos colombianos)


	Nota	ABRIL	DICIEMBRE	Variación	
		2.026	2.025	Valores	%
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	8	62.067.418	721.890.017	(659.822.599)	-91%
Inversiones	9	1.423.332.134	4.683.259.736	(3.259.927.602)	-70%
Boletería y Entradas	10	11.247	1.615.537	(1.604.290)	-99%
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar					
Cartera de Créditos	11	987.122.875	4.992.170.773	(4.005.047.898)	-80%
Convenios	12	2.426.732	61.331.752	(58.905.020)	-96%
Otras cuentas por cobrar	13	98.683.206	7.433.070	91.250.136	1228%
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		1.088.232.813	5.060.935.595	(3.972.702.782)	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		2.573.643.612	10.467.700.885	(3.972.702.782)	-75%
TOTAL ACTIVOS		2.573.643.612	10.467.700.885	(7.894.057.273)	-75%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Depósitos de Ahorro Permanente	14	760.330.170	7.021.089.661	(6.260.759.491)	-89%
Acreedores comerciales y Otras cuentas por pagar	15	354.018.668	70.465.252	283.553.416	402%
Pasivo No Financieros	16	3.278.334	15.621.239	(12.342.905)	-79%
Aportes Sociales pendientes por aplicar	17	37.159.260	3.443.040	33.716.220	979%
Fondos Sociales	18	274.606.148	229.534.622	45.071.526	20%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.429.392.580	7.340.153.814	(5.910.761.234)	-81%
OTROS PASIVOS					
Pasivos Estimados		2.310.604	427.941	1.882.663	440%
TOTAL OTROS PASIVO		2.310.604	427.941	1.882.663	440%
TOTAL PASIVO		1.431.703.184	7.340.581.755	(5.908.878.571)	-80%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales	19	242.276.046	1.965.561.578	(1.723.285.532)	-88%
Reservas		783.260.118	688.685.759	94.574.359	14%
Excedentes del ejercicio		116.404.263	472.871.793	(356.467.529)	-75%
Excedentes a Distribuir		0	-	-	100%
TOTAL PATRIMONIO		1.141.940.428	3.127.119.130	(1.985.178.702)	-63%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.573.643.612	10.467.700.885	(7.894.057.273)	-75%

(Las Notas son parte integral de los Estados Financieros)


(Ver Certificación Adjunta)

Firmado por:

 07E0C65904EB47B...
Adriana Elvira Ahumada Cala
 Representante Legal

(Ver Certificación Adjunta)

Firmado por:

 G4C13A5288D5494...
Ivan Enrique Guzmán Mosquera
 Contador Público Titulado
 Tarjeta Profesional 166837-T

(Ver Dictamen Adjunto)


Angélica Sofía Villamil Paiba
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional 203251-T
 En representación de Alonso &
 Asociados Contadores Públicos

FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A. Y VINCULADAS -FEDAMAV



Estado de Resultado Integral

Por el periodo terminado el 30 de Abril de 2026

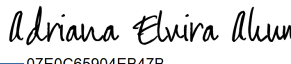
(Con cifras comparativas a abril 30 de 2025)

(Expresado en Pesos Colombianos)

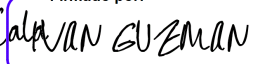
	Nota	ABRIL 2.026	ABRIL 2.025	Variación	
				Valores	%
INGRESOS					
Ingresos operacionales	20	79.747.897	114.184.022	(34.436.125)	-30%
INGRESOS NETOS		79.747.897	114.184.022	(34.436.125)	-30%
Costo prestación de servicios	21	4.709.791	20.251.275	(15.541.484)	-77%
EXCEDENTE BRUTO		75.038.106	93.932.747	(18.894.641)	-20%
GASTOS OPERACIONALES					
Gastos de administración	22	55.025.548	54.033.558	(87.766.891)	2%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		55.025.548	54.033.558	991.990	2%
EXCEDENTE OPERACIONAL		20.012.558	39.899.189	(19.886.631)	-50%
Otros ingresos	23	122.550.029	142.338.659	(19.788.630)	-14%
Gastos Bancarios	23	460.173	501.475	(41.302)	-8%
Gravamen a los movimientos Financieros	23	24.126.151	11.300.345	12.825.805	113%
Multas y Sanciones	23	1.572.000	-	1.572.000	0%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		116.404.263	170.436.028	(54.031.765)	-32%

(Las Notas son parte integral de los Estados Financieros)


(Ver Certificación Adjunta)

Firmado por:

 07E0C65904EB47B...
Adriana Elvira Ahumada Cala
 Representante Legal

(Ver Certificación Adjunta)

Firmado por:

 CMC18AF5282B5194
Ivan Enrique Guzmán Mosquera
 Contador Público Titulado
 Tarjeta Profesional 166837-T

(Ver Dictamen Adjunto)


Angelica Sofia Villamil Paiba
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional 203251-T
 En representación de Alonso & Asociados Contadores
 Públicos

FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A. Y VINCULADAS -FEDAMAV

Estado de Cambios en el Patrimonio de los Asociados

Por el periodo terminado el 30 de Abril de 2026

(Con cifras comparativas a abril 30 de 2025)

(Expresado en pesos colombianos)



	Saldo a 2.025	Movimiento Debito	Movimiento Crédito	Saldo a 2.026
Aportes Sociales	1.818.749.386	0	-1.576.473.340	242.276.046
Reservas	688.685.759	0	94.574.359	783.260.118
Excedente del Ejercicio	170.436.028	54.031.765	0	116.404.263
Totales	2.677.871.174	54.031.765	-1.481.898.981	1.141.940.428

(Las Notas son parte integral de los Estados Financieros)

(Ver Certificación Adjunta)

Firmado por:

Adriana Elvira Ahumada Cala

0750C65904EB47B
Adriana Elvira Ahumada Cala
Representante Legal

(Ver Certificación Adjunta)

Firmado por:

Iván Enrique Guzmán Mosquera

2-CE-1215288-PM91
Iván Enrique Guzmán Mosquera
Contador Público Titulado
Tarjeta Profesional 166837-T

(Ver Dictamen Adjunto)

Angélica Sofía Villamil Paiba

Angélica Sofía Villamil Paiba
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 203251-T
En representación de Alonso &
Asociados Contadores Públicos S.A.S

FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A. Y VINCULADAS -FEDAMAV



Estado de Flujos de Efectivo

Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025

(Con cifras comparativas a abril 30 de 2025)

(Expresado en pesos colombianos)

	2026	2.025
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedente del Periodo	116.404.263	170.436.028
Efectivo generado en operación :	116.404.263	170.436.028
Cambio en partidas operacionales		
(Aumento) Disminución en:		
Inversiones	3.259.927.602	210.800.340
Inventarios	1.604.290	857.490
Cartera de Créditos	4.005.047.898	88.546.262
Convenios	58.905.020	50.121.175
Otras Cuentas por Cobrar	(91.250.136)	(551.396.928)
Depósitos de Ahorro Permanente	(6.260.759.491)	(365.728.850)
Cuentas por Pagar	283.447.505	(80.433.672)
Pasivos No. Financieros	(12.236.994)	(7.068.392)
Fondos Sociales	45.071.526	149.044.696
Pasivos Estimados y Provisiones	1.882.663	254.254.747
Aportes sociales pendientes por aplicar	33.716.220	19.965.989
Flujos de efectivo neto por actividades de operación:	1.325.356.104	(231.037.143)
Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Aportes	(1.723.285.532)	(76.025.638)
Distribución de Excedentes	(378.297.434)	(439.109.132)
Flujos de efectivo neto por actividades de financiación	(2.101.582.966)	(515.134.770)
(Disminución) - Aumento neto de efectivo	(659.822.599)	(24.847.536)
Efectivo al inicio del periodo	721.890.017	617.971.834
Efectivo al final del periodo	62.067.418	42.235.949

(Las Notas son parte integral de los Estados Financieros)

(Ver Certificación Adjunta)

(Ver Certificación Adjunta)

(Ver Dictamen Adjunto)

Firmado por:

Adriana Elvira Ahumada
07F0C6F904FB47B
Adriana Elvira Ahumada Cala
Representante Legal

Firmado por:

Iván Enrique Guzmán
C4C13A5288D5494
Iván Enrique Guzmán Mosquera
Contador Público Titulado
Tarjeta Profesional 166837-T

Angélica Sofía Villamil Paiba
Angélica Sofía Villamil Paiba
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 203251-T
En representación de Alonso & Asociados Contadores
Públicos S.A.S



FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S A – FEDAMAV

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 30 DE ABRIL 2026 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y ABRIL 2025

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1. ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados de Amarilo S.A. y Vinculadas-Fedamav es un fondo legalmente constituido por Acta del 15 de abril de 2002, inscrita el 23 de mayo de 2002, bajo el número 00050424, del libro I de las Entidades Sin Ánimo de Lucro y por Acta 004 de fecha marzo 27 de 2006 el fondo cambió su nombre de Fondo de Empleados de Inmobiliaria Mazuera S.A. y Vinculadas por Fondo de Empleados de Amarilo S.A. y Vinculadas-Fedamav

El domicilio principal es la ciudad de Bogotá, y el término de duración es indefinido.

El objetivo primordial del FONDO es fomentar el ahorro entre sus asociados, suministrarles créditos en forma directa y única a sus asociados, de conformidad con los reglamentos que sobre el particular expida la Junta Directiva del Fondo de Empleados.

Situación de Control: El fondo de empleados de empleados supera el valor de \$10.467.700.885 en Activos con corte a 31 de diciembre 2025 y conforme a lo dispuesto en el Decreto 2159 de 1999 se clasifica en segundo (2) nivel de supervisión por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria, por lo tanto, el reporte de información financiera se realiza en forma trimestral.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Declaración de Cumplimiento del Marco Normativo

El Fondo de Empleados de Amarilo S.A. y Vinculadas-Fedamav., declara que los estados financieros individuales se han preparado de acuerdo con el anexo N° 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015 y sus modificatorias que incorporan la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas internacionales de Contabilidad (IASB).



2.2 Presentación Estados financieros:

Los Estados Financieros Comparativos, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado Flujo de Efectivo, Estado de cambios en el patrimonio de los asociados y Notas a los estados financieros, presentan cifras correspondientes a la porción del año 2026, comparado con el año inmediatamente anterior, dado que su período tiene la misma duración y guardan relación en su dinámica, como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis correspondiente.

2.3 Convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera

De conformidad con lo previsto en la Ley 1314 de 2009 y los decretos reglamentarios 2706 y 2784 de diciembre de 2012, el fondo pertenece al Grupo II para Pymes y éstos estados financieros han sido preparados en cumplimiento al Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios.

Estos Estados Financieros reflejan fielmente la situación financiera del fondo al 30 de abril de 2026 y diciembre de 2025 así como también los resultados de las operaciones, por el periodo terminado al 30 de abril de 2026 y abril de 2025.

2.4 Hipótesis de negocio en marcha

La administración del Fondo de Empleados de Amarillo S.A., considerando los párrafos aplicables de la NIIF para PYMES y el concepto 971 emitido por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP), preparó los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, dado que a la fecha de corte no existe una decisión formal aprobada de liquidación de la entidad.

No obstante, desde diciembre de 2025 la administración manifestó la intención de someter a consideración de los órganos competentes un posible proceso de liquidación, situación que generó una disminución significativa en el número de asociados, retiro de aportes y ahorros permanentes, suspensión de nuevas colocaciones y reducción importante de las operaciones del Fondo. La administración continuará evaluando el efecto de estas circunstancias sobre la continuidad operativa futura

Las disminuciones significativas observadas en diferentes rubros obedecen principalmente al retiro de asociados y a la disminución de operaciones derivadas de la situación previamente descrita.

2.5 Periodo Cubierto por los Estados Financieros



Los estados financieros comprenden: El estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo y las revelaciones por el periodo terminado en 30 de Abril de 2026.

2.6. Base de Acumulación o Devengo

El fondo reconocerá los efectos de las transacciones y demás sucesos cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo); así mismo, se registrarán en los libros contables y se informará sobre ellos en los estados de los períodos con los cuales se relacionan.

2.7. 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 contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. La materialidad será evaluada considerando aspectos cuantitativos y cualitativos.

2.8. Bases de Medición

La entidad para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, deberá medirlos de acuerdo a las siguientes bases:

a) Costo histórico

Para los activos del Fondo el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

b) Valor razonable



El Fondo reconocerá el valor razonable como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables son los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad para preparar y presentar los estados financieros.

3.1. CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES

EL FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV cambiará una política contable solo si

- (a) Es requerido por cambios en la NIIF
 - (b) El cambio de lugar a que los estados financieros suministren información fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, otros sucesos o condiciones sobre la información financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.
- Para el año 2026 el Fondo de empleados no efectúo cambios en las políticas contables.

3.2. CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES

Un cambio en una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos. Los cambios en estimaciones contables proceden de nueva información o nuevos acontecimientos y, por consiguiente, no son correcciones de errores. Cuando sea difícil distinguir un cambio en una política contable de un cambio en una estimación contable, el cambio se tratará como un cambio en una estimación contable.

FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV reconocerá el efecto de un cambio en una estimación contable, de forma prospectiva, incluyéndolo en el resultado del:

- (a) el periodo del cambio, si éste afecta a un solo periodo, o
- (b) el periodo del cambio y periodos futuros, si el cambio afecta a todos ellos.



En la medida en que un cambio en una estimación contable dé lugar a cambios en activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio, la entidad lo reconocerá ajustando el importe en libros de la correspondiente partida de activo, pasivo o patrimonio, en el periodo en que tiene lugar el cambio.

3.3. CORRECCIONES DE PERÍODOS ANTERIORES

FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV corregirá de manera retroactiva los errores significativos de periodos anteriores en los primeros estados financieros formulados después de su descubrimiento:

- (a) reexpresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error, o
- (b) si el error ocurrió con anterioridad al primer periodo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio de ese primer periodo.

Cuando sea impracticable la determinación de los efectos de un error en la información comparativa en un periodo específico de uno o más periodos anteriores presentados, FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV reexpresará los saldos iniciales de los activos, pasivos y patrimonio del primer periodo para el cual la reexpresión retroactiva sea practicable (que podría ser el periodo corriente).

4. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

EL FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A. FEDAMAV presentará un conjunto completo de Estados Financieros bajo NIIF para Pymes una vez al año, de la siguiente manera:

- Dentro de los tres primeros meses de cada año, de la información a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior.

La preparación de estos estados financieros se basará en los principios y criterios establecidos en la Sección 2 de la NIIF para PYMES y demás disposiciones aplicables. Los estados financieros han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha considerando que a la fecha de corte no existe una decisión formal aprobada de liquidación de la entidad.

El conjunto completo de estados financieros comprende:

- Estado de situación financiera



- Estado de resultado Integral
- Estado de cambios en el patrimonio de los asociados
- Estados de Flujos de efectivo
- Notas explicativas de los Estados Financieros

5. MONEDA FUNCIONAL

La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en que opera la entidad. Con base en la anterior definición, el fondo ha determinado que para efectos de presentación de sus estados financieros la moneda funcional será el peso colombiano. Las transacciones realizadas en otras unidades de medida deben ser reconocidas en la moneda funcional, utilizando la tasa de conversión aplicable en la fecha de su ocurrencia, que para estos efectos se entiende por tasa de cambio vigente la tasa representativa del mercado certificada por la Superintendencia Bancaria. Los excedentes y déficit que resulten de la liquidación de transacciones y de la conversión a moneda funcional de los activos y pasivos monetarios denominados en otras unidades de medida, se reconocerán en el estado de resultados integral.

6. GENERALIDADES DE LAS POLÍTICAS CONTABLES

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

1. Objetivo
2. Alcance
3. Reconocimiento
4. Medición
 - 4.1. Medición Inicial
 - 4.2. Medición Posterior
5. Retiros y Baja de Cuenta
6. Revelaciones en los estados financieros
7. Definiciones

1. Objetivo

El marco normativo de la sección 11 establece el reconocimiento, medición y revelación, de los Instrumentos Financieros en EL FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV esta política se aplicará al momento de elaborar los estados financieros, bajo los estándares internacionales de información financiera NIIF.

2. Alcance



Esta política se aplicará a los instrumentos financieros, utilizados por el fondo de empleados de Amarilo SAS, provenientes de sus ingresos y gastos originados por el desarrollo de su actividad social y de otras actividades que ésta ejerza para cumplir con el propósito de su principal objetivo para la cual fue fundada.

Esta política aplica para todo tipo de instrumentos financieros excepto:

- Inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos que se reconozcan según lo indicado en esas normas
- Arrendamientos
- Beneficios a empleados
- Seguros
- Instrumentos de capital

3. Reconocimiento

EL FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV reconocerá un instrumento financiero de la siguiente manera:

- Como efectivo en caja el valor contenido en monedas y billetes mantenidos para el sostenimiento de gastos.
- Como saldo en bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas.
- Las cuentas por cobrar y por pagar se reconocerán al momento que se entreguen los derechos del bien o se preste el servicio, para lo cual se deberá solicitar el respectivo soporte (cuenta de cobro o factura) al momento de transferir dichos beneficios para los cuales son contratados, en el caso que no se encuentre el debido documento legal se realizará un documento interno de control de dichos instrumentos.

4. Medición

FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV reconocerá un activo o un pasivo financieros solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

4.1. Medición inicial

Las cuentas por cobrar se medirán de acuerdo con el valor nominal, registrado en el documento soporte (por ejemplo, Factura de Venta FV, documentos equivalentes o cuentas de cobro según la Ley).



Las cuentas por pagar se medirán al valor nominal en el momento en que se preste el servicio o se transfiera el bien, sin tener en cuenta la forma legal.

En los casos que existan transacciones de financiación la entidad deberá medir los activos o pasivos financieros al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés del mercado para instrumentos de deuda similar.

Se tomará como tasa de descuento y tasa de interés mínima esperada, la DTF a 180 días publicado por el Banco de la República.

4.2. Medición posterior

Al finalizar el periodo con el que se informa el Fondo de Empleados de Amarillo S.AS medirá los activos y pasivos que se clasifiquen como corrientes al valor no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir. Para los activos y pasivos que no cumplan con la característica de corrientes se medirán al costo amortizado.

5.Retiros y baja de cuentas

5.1 Baja de cuentas de activos financieros

EL FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV dará baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

- Expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos del efectivo del activo financiero
- EL FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, o
- A pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV transfiere el control del activo a otra parte, y éste tiene la capacidad practica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia.

5.2 Baja de cuentas de pasivos financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV solo dará de baja un pasivo financiero cuando se extinga la obligación, es decir cuando esta haya sido paga, cancelada o haya expirado.

6.Revelaciones en los estados financieros

Para la comprensión de los estados financieros FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV revelará en las notas un resumen de las políticas



contables manifestadas y además en el estado de situación financiera informará los activos y pasivos financieros de la siguiente manera:

- Activos financieros medidos al valor razonable
- Activos financieros que son instrumento de deuda medidos al costo amortizado.
- Activos financieros que son instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor.
- Pasivos financieros medidos al costo amortizado
- Compromisos de préstamo medidos al costo menos deterioro del valor.

7. Definiciones

- **Instrumento financiero:**

Es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en la entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

- **Activos Financieros:**

- Efectivo
- Un derecho a recibir dinero u otro activo financiero o un intercambio en condiciones favorables.
- Un contrato que puede ser cancelado con instrumentos de capital propios.

- **Pasivos Financieros:** Supone la obligación de entregar dinero o activos financieros a otra persona natural o jurídica, En el Fondo los pasivos financieros corresponden principalmente a depósitos de ahorro, cuentas por pagar y demás obligaciones con terceros

- **Instrumentos de capital:** Contrato que pone de manifiesto interés en los activos netos de una empresa.

- **Costo Amortizado:** Es el valor al cual el instrumento financiero fue medido inicialmente menos los reembolsos de capital más o menos la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el monto inicial y el valor a su vencimiento menos el deterioro.

INGRESOS OPERACIONALES

La finalidad de esta política es definir basado en la sección 23 de la NIIF para Pymes la forma en que LA FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV medirá el ingreso por actividades ordinarias.



EL FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO FEDAMAV aplicará esta política al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- (a) La prestación de servicios a la deuda – intereses generados por préstamos a los asociados.
- (b) El pago por afiliaciones de nuevos asociados.

Reconocerá los ingresos de actividades ordinarias cuando:

- (a) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción, y
- (b) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

Reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con las siguientes bases:

- (a) Los intereses se reconocerán utilizando el valor estipulado en cada préstamo
- (b) Las afiliaciones por el valor establecido por la junta

Medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir.

De los ingresos revelará:

- (a) Las **políticas contables** adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias, incluyendo los métodos utilizados para determinar el porcentaje de terminación de las transacciones involucradas en la prestación de servicios.
- (b) El importe de cada categoría de ingresos de actividades ordinarias reconocida durante el periodo, que mostrará de forma separada como mínimo los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:
 - 1. La prestación de servicios a la deuda.
 - 2. Cualesquiera otros tipos de ingresos de actividades ordinarias significativos.



DEUDORES O CUENTAS POR COBRAR

Cartera de Crédito

Corresponde a los derechos contractuales por créditos otorgados a un costo razonable a través de las siguientes modalidades de crédito.

MODALIDADES DE CRÉDITO

Crédito ordinario y Compra de Cartera

- ✓ De 25 a 36 meses tasa del 0.6%
- ✓ De 13 a 24 meses tasa del 0.55%
- ✓ De 7 a 12 meses tasa del 0.5%

Libre inversión especial

- ✓ A 5 años tasa del 0.75%

Educación

- ✓ *Universidad (pregrado)*
- ✓ *plazo máximo 12 meses*
- ✓ *tasa del 0.4%*

Inmediato

- ✓ De 1 a 6 meses tasa del 0.4%

Vivienda

- ✓ A 36 meses tasa del 0.55%

Gastos de escrituración

- ✓ A 12 meses tasa del 0.55%

Pago de impuestos

- ✓ De 25 a 36 meses tasa del 0.55%
- ✓ De 13 a 24 meses tasa del 0.5%
- ✓ De 7 a 12 meses tasa del 0.45%



Los asociados podrán solicitar varios créditos, teniendo en cuenta que en ningún caso podrán exceder el cupo máximo autorizado que es un salario (básico, básico flexibilizado y básico más comisiones) más ahorro neto (aporte más ahorro menos créditos).

Tal como lo estableció el Decreto-ley 1481 de 1989, los Fondos de empleados tienen autorización para prestar servicios de ahorro y crédito exclusivamente a sus asociados, en las modalidades y cumpliendo requisitos que determinen la ley.

Otras cuentas por cobrar

Convenios por cobrar

Este tipo de crédito se otorga sobre programas especiales que adelanta el FONDO con miras a beneficiar al asociado consolidándose como un facilitador para la satisfacción de las necesidades de estos y su grupo familiar.

Los servicios y/o programas especiales se prestarán únicamente a través de las entidades con las cuales el Fondo de empleados establezca convenio para la prestación de servicios. Los servicios aplican para los asociados y su grupo familiar primario y secundario, el fondo de empleados se reserva el derecho de tomar medidas necesarias para verificar la destinación y el correcto uso que se haga de cada uno de los servicios especiales de crédito.

Deudores Patronales

A la fecha de cierre presentan saldo a favor del Fondo de Empleados de Amarillo S.A. por descuentos realizados en las correspondientes nóminas.

SEGURO DE CARTERA Y PROVISIONES

Seguro de Cartera

Todos los asociados desde el momento de contraer el crédito con el Fondo de Empleados de Amarillo S.A.S. y vinculadas, cuenta con una póliza de vida deudores que es pagada en su totalidad por de empleados y cuya apertura y beneficio comienza a partir del momento en que es desembolsado el crédito.

Provisión para la protección de cartera

Su constitución obedece a los principios de contabilidad generalmente aceptados y tiene por objeto proteger al Fondo de posibles pérdidas causadas por el incumplimiento de los asociados en el pago de sus obligaciones. Se constituye con



las apropiaciones que para tal fin destine la administración, teniendo en cuenta la edad de la cartera morosa y el monto parcial o total de la morosidad, aplicando las normas vigentes.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO

8. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta la entidad y los cuales pueden utilizarse para fines específicos, el detalle de esta cuenta es el siguiente:

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Efectivo en Caja	2,000,000	2,000,000
Dinero en Bancos nacionales - Banco de Bogotá	60,067,418	719,890,017
Total Efectivo y Equivalentes del Efectivo	62,067,418	721,890,017

9. INVERSIONES

Inversiones en organizaciones financieras vigiladas por la Superfinanciera, y cuya finalidad es generar rendimientos.

Inversiones	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(1) Fondo de liquidez - Corficolombiana	962,919,620	940,476,509
Cdt Banco de Bogotá	2,930,556	2,397,813,365
Inversiones en Cooperativas - Coomeva	7,464,947	7,185,942
Fondo de Inversión Corredores Davivienda	391,124,200	599,796,654
Fondo de inversión Alianza	58,892,811	737,987,266
Total inversiones	1,423,332,134	4,683,259,736

La administración realiza seguimiento permanente a los niveles de liquidez del Fondo considerando la disminución significativa de operaciones y el retiro de asociados durante el periodo.

Fondo de liquidez

Comprende las cuentas que registran las inversiones en títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable adquirido por el ente económico con carácter temporal o permanente registradas



al costo en el momento de su adquisición, de acuerdo con la reglamentación vigente, con la finalidad de mantener reserva secundaria de liquidez. Al cierre del periodo las inversiones corresponden a fondo de liquidez obligatorio e inversiones mantenidas en entidades financieras y cooperativas, constituidas conforme a las políticas del Fondo y la normatividad vigente.

10 INVENTARIOS

Registra el valor de las entradas con los diferentes convenios que tiene Fedamav, las mismas no presentan vencimientos, y tienen una constante rotación

Inventarios	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Inventarios	11,247	1,615,537
Total inventarios	11,247	1,615,537

CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

11. CARTERA DE CREDITOS

Registra el saldo de los créditos bajo las diversas modalidades autorizadas, estos créditos son otorgados mediante el mecanismo de recaudo por libranza de acuerdo con los reglamentos de la entidad. El detalle de la cuenta es el siguiente:

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Créditos de Consumo		
Crédito Ordinario	966,697,644	4,847,829,885
Crédito Inmediato (menor o igual a seis meses)	17,642,249	98,128,202
Crédito Soat	0	3,567
Crédito óptica GMO	0	733,301
Crédito Feria Navideña	7,975,812	75,217,271
Cr pago de impuestos CL Cal A	0	8,865,129
Cr ópticas GMO CI Cal a	0	1,815,995
Crédito boletería Juju	109,090	748,796
Crédito Conducción	0	727,219
Sub-Total	992,424,795	5,034,069,365



Menos: Deterioro Cartera (1)	-15,845,820	-56,262,266
Sub-Total Neto Crédito de Consumo con Libranza	976,578,975	4,977,807,099
Créditos de Consumo sin Libranza Exasociados	9,539,617	9539617
Intereses Causados por Cobrar Sobre Créditos	1,102,921	4,922,695
Deterioro Interés créditos	-98,638	-98,638
Total Cartera de Créditos e Intereses Causados Por Cobrar	987,122,875	4,992,170,773

(1) En cumplimiento con la circular externa No. 003 de mayo 2013 se calcula una deterioro general del 1% sobre el total de la cartera de créditos.

Tasas líneas de crédito

línea	Tasa
Crédito ordinario y Compra de Cartera	
<input type="checkbox"/>	De 25 a 36 meses tasa del 0.6%
<input type="checkbox"/>	De 13 a 24 meses tasa del 0.55%
<input type="checkbox"/>	De 7 a 12 meses tasa del 0.50%
Libre inversión especial	
<input type="checkbox"/>	A 5 años tasa del 0.75%
Educación	
<input type="checkbox"/>	Universidad (pregrado)
<input type="checkbox"/>	plazo máximo 12 meses
<input type="checkbox"/>	tasa del 0.40%
Inmediato	De 1 a 6 meses tasa del 0.40%
<input type="checkbox"/>	
Vivienda	A 36 meses tasa del 0.55%
<input type="checkbox"/>	
Gastos de escrituración	A 12 meses tasa del 0.55%
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
Pago de impuestos	De 1 a 12 meses 0.45%
<input type="checkbox"/>	De 13 a 24 meses 0.50%
<input type="checkbox"/>	De 25 a 36 meses 0.55%
<input type="checkbox"/>	

12. CONVENIOS



Registra el saldo de los convenios adquiridos por los asociados y que se descuentan mensualmente directamente de la nómina. El detalle de la cuenta es el siguiente:

Convenios por Cobrar	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Seguro de Vehículo Mapfre y Liberty	1,533,916	58,705,670
Otros Convenios - Póliza de vida	892,816	2,626,082
Total Convenios por Cobrar	2,426,732	61,331,752

13. OTRAS CUENTAS POR COBRAR	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Descuentos de nómina*	97,023,226	7,180,244
Otras Ctas por cobrar (Rte Fte Banco de Bogotá)	1,659,980	252,826
Total Cuentas por Cobrar	98,683,206	7,433,070

Detalle Nominas	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
AMARILO S.A.	64,212,649	-
Cimento inmuebles comerciales	29,118,764	-
INVERSIONES MORMAR S.A.S	90	1,018,598
Desarrolladora Fontanar	3,691,723	-
YELLOWSTONE CAPITAL PARNETS SAS	-	6,161,646
Total Descuento	97,023,226	7,180,244



14. DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE

Registra los recursos recibidos por la entidad de sus asociados, de carácter permanente de los cuales se pueden realizar retiros parciales hasta por un 50% del total del ahorro permanente y realizar cruce de cuentas del 100% del ahorro permanente con el saldo de los créditos cuando dicho saldo es menor, una vez al año según lo establecido en los estatutos de la entidad.

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Depósitos a Largo Plazo-Aportes de los Asociados	760,330,170	7,021,089,661
Total depósito de ahorro permanente	760,330,170	7,021,089,661

15. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Registra el valor de las obligaciones que contrae el ente económico a favor de terceros por los diferentes conceptos en el desarrollo de su objeto social. Esta cuenta está conformada por :

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Costos y Gastos por Pagar		
Honorarios (1)	8,216,323	5,075,940
Feria emprendimiento	761,454	1,931,249
Remanentes por Pagar ex asociados	85,338	133,903
* C*P Exasociados	340,359,964	0
Otros convenios	0	1,710
Seguro de Vida	4,595,589	63,322,450
Total Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	354,018,668	70,465,252

* Corresponde principalmente a saldos pendientes por devolución a exasociados derivados de retiros efectuados durante el periodo

(1) Honorarios

AMARILO S.A.	4,052,020	3,687,839
GUZMAN MOSQUERA IVAN ENRIQUE	4,164,303	1,388,101
	8,216,323	5,075,940



16. PASIVO NO FINANCIERO

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorios a favor del estado y a cargo del Fondo por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el periodo fiscal. Su detalle es el siguiente:

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Retención en la fuente	1,119,580	5,322,082
Retención Impto. Industria y Comercio	105,910	91,157
Impuesto de Industria y Comercio	2,052,844	10,208,000
Total pasivo no financiero	3,278,334	15,621,239

17. APORTES SOCIALES PENDIENTES POR APLICAR

Corresponde al valor de los descuentos realizados en nómina por las entidades patronales y que al cierre del balance no han realizado el pago al fondo de empleados. Los otros pasivos corresponden a la causación de intereses sobre el ahorro permanente. Su detalle es el siguiente:

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Aportes sociales pendientes de aplicar (Descuento nomina)	37,159,260	3,443,040
Total aportes pendientes por aplicar	37,159,260	3,443,040

18. FONDOS SOCIALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General, según capítulo IX Numeral 2.1 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria. El detalle de la cuenta es el siguiente:

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
FONDO DE EDUCACION	2,866,822	2,866,822
FONDO DE SOLIDARIDAD	4,375,836	6,591,489
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	267,363,490	220,076,311
Total fondos sociales	274,606,148	229,534,622



19. PATRIMONIO

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo a cargo producto de los recursos netos del Fondo que han sido suministrados por los asociados en forma directa o como consecuencia de los excedentes y/o apropiaciones que deban efectuarse. El detalle de la cuenta es el siguiente:

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
Aportes sociales (1)	242,276,046	1,965,561,578
Reservas (2)	783,260,118	688,685,759
Excedente del Ejercicio	116,404,263	472,871,793
Total Patrimonio	1,141,940,428	3,127,119,130

(1) Aportes sociales

Comprende el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o aumento.

(2) Reservas

Las reservas están conformadas por los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

20. INGRESOS OPERACIONALES

INGRESOS

Agrupar las cuentas que representan los beneficios que percibe el fondo en el desarrollo de su objeto social. El detalle de la cuenta es el siguiente:

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 30 DE ABRIL DE 2025
Operacionales		
Intereses Créditos	79.747.897	114.184.022
Total Ingresos	79.747.897	114.184.022



21. - COSTOS POR INTERES AHORRO PERMANENTE

El costo de prestación de servicios corresponde a los intereses reconocidos a los asociados a corte de Diciembre

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 30 DE ABRIL DE 2025
Intereses Ahorro Permanente al 0.1% mensual	4.709.791	20.251.275
Total costo de ventas	4.709.791	20.251.275

22. - GASTOS DE ADMINISTRACION

Los Gastos operacionales de Administración corresponden a los ocasionados en el desarrollo del objeto social de la entidad y registra, sobre la base causacion la suma o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestion administrativa de la entidad. El detalle de la cuenta es el siguiente:

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 30 DE ABRIL DE 2025
Honorarios (1)	28.214.310	25.424.022
Impuestos Industria y Comercio	2.264.000	3.121.000
Telefonía Móvil	187.062	109.968
Contribuciones y Afiliaciones registro mercantil	5.778.370	10.653.250
Gastos Legales (2)	10.090.480	8.552.600
Cognito	1.934.940	1.779.050
Coomeva recreación	6.556.386	376.509
Provisiones - Cartera	0	4.017.159
Total gastos administración	55.025.548	54.033.558

(1) Honorarios:

Amarillo SAS	16.935.682	15.820.227
Revisoría Fiscal	5.117.000	3.937.299
Contador	6.161.628	5.666.496
Total	28.214.310	25.424.022

(2) Gastos Legales:

Grupo Empresarial CD&S	10.078.380	-
Cámara y Comercio	12.100	7.200
Junta Central de Contadores	-	8.545.400



Total	10.090.480	8.552.600
-------	------------	-----------

23. OTROS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Comprende los ingresos financieros y las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con el desarrollo del objeto social de la entidad. El detalle de la cuenta es el siguiente:

Otros Ingresos	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 30 DE ABRIL DE 2025
Financieros		
Banco de Bogotá - CDT	17.302	0
Corredores Asociados	31.414.479	15.377.070
Alianza	20.905.545	21.037.983
Corficolombiana (Valor Plus)	22.443.112	23.204.447
Banco de Bogotá - CDT	7.172.791	75.626.342
Otros Ing. Financieros (ajuste al mil en impuestos)	0	8.723
Sub-Total Ingresos Financieros	81.953.229	135.254.564
Otros ingresos		
Cuotas de Admisión o Afiliación	0	5.136.345
Recuperaciones (1)	40.416.446	1.947.750
Ajuste al peso	180.354	0
Sub-Total Otros Ingresos	40.596.800	7.084.095
Total Otros Ingresos	122.550.029	142.338.659

(1) Corresponde a la recuperación generada por disminución de provisión en el gasto

Gastos Financieros

	A 30 DE ABRIL DE 2026	A 30 DE ABRIL DE 2025
Comisiones	460.173	418.262
Gmf	24.126.143	11.300.345
Multas y Sanciones	1.572.008	83.212



Total Gastos Financieros
26.158.324
11.801.820

24. IMPUESTO DE RENTA

El artículo 23 del estatuto tributario señala que los fondos de empleados no son contribuyentes del impuesto a la renta y, por tanto, no declaran renta ni pagan impuesto de renta.

En su lugar, los fondos de empleados deben presentar la declaración de ingresos y patrimonio, como expresamente lo señala el mismo artículo 23 del estatuto tributario.

Se señala que, en todo caso, la Dian tiene la facultad para solicitar información a estas entidades para garantizar su transparencia.

25. CONTROL INTERNO CONTABLE Y ADMINISTRATIVO

La administración de la entidad ha mantenido un efectivo ambiente de control que le permite proporcionar un aseguramiento razonable en el manejo de los recursos de la entidad para el logro de los objetivos propuestos.

26. CUMPLIMIENTO LEGAL

Ley 603 de 2000

La entidad está dando cabal cumplimiento a la Ley 603 del año 2000 y a las normas legales vigentes con relación a los derechos de autor y propiedad intelectual.

Ley 1676 de 2013

La entidad está dando cumplimiento a lo establecido en el artículo 87 de la ley 1676, en cuanto no entorpeció la libre circulación de las facturas emitidas por los proveedores.

Ley 2195 de 2022

Con base en lo establecido en la ley 2195 de 2022 la administración efectuó análisis a los requisitos establecidos y concluyó que la entidad no está obligada a implementar los programas de transparencia y ética empresarial.

27. HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

El Fondo de Empleados de Amarillo S.A., prepara sus estados financieros sobre la base de que está en funcionamiento y desarrolla sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones del Fondo, dichos estados se tendrán que



preparar sobre una base diferente y si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

Con base en la evaluación efectuada por la administración se establece que la entidad posee los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones cuando ellas sean exigibles, que sus operaciones son rentables y por lo tanto la hipótesis de negocio en marcha es apropiada.

28. FECHA DE AUTORIZACION PARA PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la vigencia 2026 fueron presentados a la Junta Directiva del Fondo el día 19 de mayo de 2026, quien aprobó y autorizó su presentación a la Asamblea de Asociados para la rendición de cuentas del año 2026.

29. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

La administración de la entidad no tiene conocimiento de hechos posteriores al 30 de abril de 2026 y hasta la fecha de emisión de los presentes estados financieros que pudiesen afectar significativamente la estructura financiera de la misma.