



**FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S. A. Y VINCULADAS – FEDAMAV**  
**NIT: 830.103.080-3**  
**ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MAYO DE 2026**  
**(Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2025 y 31 de Mayo 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 31 de mayo 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 31 de mayo de 2026 y los Resultados de sus Operaciones, Cambios en el Patrimonio, Cambios en la Posición Financiera, revelaciones y de sus Flujos de Efectivo.

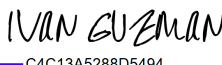
Los estados financieros a 31 de diciembre de 2025 fueron certificados por el Representante Legal y por mí como Contador Público.

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 31 de mayo 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 31 de mayo 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, el veintitrés (23) de Junio de 2026.

Firmado por:  
  
07E0C65904EB47B  
**ADRIANA ELVIRA AHUMADA CALA**  
**Representante Legal**

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

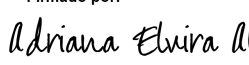


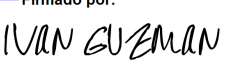
## FONDO DE EMPLEADOS DE AMARILO S.A. Y VINCULADAS -FEDAMAV


### Estado de Situación Financiera A 31 DE MAYO DE 2026 (Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2025) (Expresado en pesos colombianos)

	Nota	MAYO	DICIEMBRE	Variación	
		2.026	2.025	Valores	%
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	8	41.411.171	721.890.017	(680.478.846)	-94%
Inversiones	9	1.035.550.993	4.683.259.736	(3.647.708.743)	-78%
Boletería y Entradas	10	11.247	1.615.537	(1.604.290)	-99%
<b>Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar</b>					
Cartera de Créditos	11	558.555.711	4.992.170.773	(4.433.615.062)	-89%
Convenios	12	748.976	61.331.752	(60.582.776)	-99%
Otras cuentas por cobrar	13	24.640.330	7.433.070	17.207.260	231%
<b>Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar</b>		<b>583.945.017</b>	<b>5.060.935.595</b>	<b>(4.476.990.578)</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>1.660.918.429</b>	<b>10.467.700.885</b>	<b>(4.476.990.578)</b>	<b>-84%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.660.918.429</b>	<b>10.467.700.885</b>	<b>(8.806.782.457)</b>	<b>-84%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Depósitos de Ahorro Permanente	14	336.323.994	7.021.089.661	(6.684.765.667)	-95%
Acreedores comerciales y Otras cuentas por pagar	15	202.203.247	70.465.252	131.737.995	187%
Pasivo No Financieros	16	19.978.951	15.621.239	4.357.712	28%
Aportes Sociales pendientes por aplicar	17	6.662.055	3.443.040	3.219.015	93%
Fondos Sociales	18	274.262.994	229.534.622	44.728.372	19%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>839.431.241</b>	<b>7.340.153.814</b>	<b>(6.500.722.573)</b>	<b>-89%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>					
Pasivos Estimados		1.201.948	427.941	774.007	181%
<b>TOTAL OTROS PASIVO</b>		<b>1.201.948</b>	<b>427.941</b>	<b>774.007</b>	<b>181%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>840.633.189</b>	<b>7.340.581.755</b>	<b>(6.499.948.566)</b>	<b>-89%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes Sociales	19	83.525.149	1.965.561.578	(1.882.036.429)	-96%
Reservas		783.260.118	688.685.759	94.574.359	14%
Déficit (Excedentes del ejercicio)		(46.500.028)	472.871.793	(519.371.821)	-110%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>820.285.239</b>	<b>3.127.119.130</b>	<b>(2.306.833.891)</b>	<b>-74%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1.660.918.429</b>	<b>10.467.700.885</b>	<b>(8.806.782.457)</b>	<b>-84%</b>

(Las Notas son parte integral de los Estados Financieros)

Firmado por:  
  
 07E0C65904EB47B  
**Adriana Elvira Anumada Cala**  
 Representante Legal

Firmado por:  
  
 G4C13A5288D5494  
**Ivan Enrique Guzmán Mosquera**  
 Contador Público Titulado  
 Tarjeta Profesional 166837-T

Firmado por:  
  
 8144488486BD4C6  
**Angelica Soñá Villamil Paiba**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional 203251-T  
 En representación de Alonso & Asociados  
 Contadores Públicos SAS

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



## Estado de Resultado Integral

Por el periodo terminado el 31 de Mayo de 2026

(Con cifras Comparativas a 31 Mayo de 2025)

(Expresado en Pesos Colombianos)

	Nota	MAYO	MAYO	Variación	
		2.026	2.025	Valores	%
<b>INGRESOS</b>					
Ingresos operacionales	20	84.618.894	143.004.782	(58.385.888)	-41%
<b>INGRESOS NETOS</b>		<b>84.618.894</b>	<b>143.004.782</b>	<b>(58.385.888)</b>	<b>-41%</b>
Costo prestación de servicios	21	4.161.220	25.486.602	(21.325.382)	-84%
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>		<b>80.457.674</b>	<b>117.518.180</b>	<b>(37.060.506)</b>	<b>-32%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>					
Gastos de administración	22	235.873.083	63.403.952	(153.832.282)	272%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>235.873.083</b>	<b>63.403.952</b>	<b>172.469.131</b>	<b>272%</b>
<b>DEFICIT (EXCEDENTE) OPERACIONAL</b>		<b>(155.415.409)</b>	<b>54.114.228</b>	<b>(209.529.637)</b>	<b>-387%</b>
Otros ingresos	23	137.397.296	177.093.138	(39.695.842)	-22%
Gastos Bancarios	23	560.133	597.865	(37.732)	-6%
Gravamen a los movimientos Financieros	23	26.349.774	13.270.121	13.079.653	99%
Multas y Sanciones	23	1.572.008	0	1.572.008	0%
<b>DEFICIT (EXCEDENTE) NETO DEL EJERCICIO)</b>		<b>(46.500.028)</b>	<b>217.339.381</b>	<b>(263.839.410)</b>	<b>-121%</b>

(Las Notas son parte integral de los Estados Financieros)

(Ver Certificación Adjunta)

(Ver Certificación Adjunta)

(Ver Opinión Adjunta)

Firmado por:

*Adriana Elvira Ahumada Cala*  
 07E0C65904EB47B  
**Adriana Elvira Ahumada Cala**  
 Representante Legal

Firmado por:

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

Firmado por:

*Angelica Sofia Villamil Paiba*  
 92144887068D4021  
**Angelica Sofia Villamil Paiba**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional 203251-T  
 En representación de Alonso &  
 Asociados Contadores Públicos SAS

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

### Estado de Cambios en el Patrimonio de los Asociados

Por el periodo terminado el 31 de Mayo de 2026  
(Con cifras Comparativas a 31 Mayo de 2025)  
(Expresado en pesos colombianos)



	Saldo a 2.025	Movimiento Debito	Movimiento Crédito	Saldo a 2.026
Aportes Sociales	1.844.890.177	1.761.365.028	0	83.525.149
Reservas	688.685.759	0	94.574.359	783.260.118
Excedente del Ejercicio	217.339.381	263.839.410	0	(46.500.028)
<b>Totales</b>	<b>2.750.915.318</b>	<b>2.025.204.438</b>	<b>94.574.359</b>	<b>820.285.239</b>

(Las Notas son parte integral de los Estados Financieros)

**(Ver Certificación Adjunta)**

Firmado por:

*Adriana Elvira Ahumada Cala*

**Adriana Elvira Ahumada Cala**  
Representante Legal

**(Ver Certificación Adjunta)**

Firmado por:

*Iván Enrique Guzmán Mosquera*

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

**(Ver Opinión Adjunta)**

Firmado por:

*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 Mayo de 2026  
(Con cifras comparativas a 31 de Mayo 2025)  
(Expresado en pesos colombianos)


	2.026	2025
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		
Deficit (excedente) del Periodo	(46.500.028)	217.339.381
<b>Efectivo generado en operación :</b>	<b>(46.500.028)</b>	<b>217.339.381</b>
<b>Cambio en partidas operacionales</b>		
<b>(Aumento) Disminución en:</b>		
Inversiones	3.647.708.743	197.921.363
Inventarios	1.604.290	(1.431.058)
Cartera de Créditos	4.433.615.062	41.871.587
Convenios	60.582.776	62.354.063
Otras Cuentas por Cobrar	(17.207.260)	(534.232.616)
Depósitos de Ahorro Permanente	(6.684.765.667)	(310.369.306)
Cuentas por Pagar	131.737.995	(74.543.017)
Pasivos No. Financieros	4.357.712	(7.064.986)
Fondos Sociales	44.728.372	133.007.680
Pasivos Estimados y Provisiones	774.007	25.085.830
Aportes sociales pendientes por aplicar	3.219.015	265.023.836
<b>Flujos de efectivo neto por actividades de operación:</b>	<b>1.626.355.045</b>	<b>-202.376.624</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación:</b>		
Aportes	(1.882.036.429)	(49.884.847)
Resultado Neto del Ejercicio	(378.297.433)	(439.109.132)
<b>Flujos de efectivo neto por actividades de financiación</b>	<b>(2.260.333.862)</b>	<b>(488.993.979)</b>
<b>(Disminución) - Aumento neto de efectivo</b>	<b>(680.478.846)</b>	<b>(474.031.222)</b>
<b>Efectivo al inicio del periodo</b>	<b>721.890.017</b>	<b>617.971.834</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>	<b>41.411.171</b>	<b>143.940.612</b>

(Las Notas son parte integral de los Estados Financieros)


(Ver Certificación Adjunta)

(Ver Certificación Adjunta)

(Ver Opinión Adjunta)

Firmado por:  
  
07E0C65904EB47B  
**Adriana Elvira Anumada Cala**  
Representante Legal

Firmado por:  
  
01C18A528955494  
**Ivan Enrique Guzmán Mosquera**  
Contador Público Titulado  
Tarjeta Profesional 166837-T

Firmado por:  
  
011444861065D40C  
**Angelica Sofia Vilamil 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 31 DE MAYO 2026 Y COMPARATIVO A DICIEMBRE 2025**

#### **NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

##### **1. ENTIDAD REPORTANTE**

El Fondo de Empleados de Amarillo 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 Amarillo 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 Amarillo 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 estos 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 31 de mayo de 2026 y diciembre de 2025 así como también los resultados de las operaciones, por el periodo terminado al 31 de mayo de 2026 y diciembre 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 31 de mayo 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 periodos 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 con 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 efectuó 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 Amarillo 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 MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
Efectivo en Caja	2.000.000	2.000.000
Dinero en Bancos nacionales - Banco de Bogotá	39.411.171	719.890.017
<b>Total Efectivo y Equivalentes del Efectivo</b>	<b>41.411.171</b>	<b>721.890.017</b>

### 9. INVERSIONES

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

Inversiones	A MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
(1) Fondo de liquidez - Corficolombiana	971.644.609	940.476.509
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	44.251.278	599.796.654
Fondo de Inversión Alianza	9.259.604	737.987.266
<b>Total inversiones</b>	<b>1.035.550.993</b>	<b>4.683.259.736</b>

#### (1) 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 el saldo de inversiones corresponde a depósitos a la vista denominados Fondos de Liquidez.



## 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 MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
Inventarios	11.247	1.615.537
<b>Total inventarios</b>	<b>11.247</b>	<b>1.615.537</b>

## 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 MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
<b>Créditos de Consumo</b>		
Crédito Ordinario	552.936.711	4.847.829.885
Crédito Inmediato (menor o igual a seis meses)	3.751.732	98.128.202
Crédito Soat	0	3.567
Crédito Óptica GMO	0	733.301
Crédito Feria Navideña	2.969.800	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	54.681	748.796
Crédito Conducción	0	727.219
Sub-Total	559.712.924	5.034.069.365
Menos: Deterioro Cartera (1)	-11.518.701	-56.262.266
<b>Sub-Total Neto Créditos de Consumo con Libranza</b>	<b>548.194.223</b>	<b>4.977.807.099</b>
<b>Créditos de Consumo sin Libranza Exasociados</b>	<b>9.539.617</b>	<b>9539617</b>
<b>Intereses Causados por Cobrar Sobre Créditos</b>	<b>821.871</b>	<b>4.922.695</b>
<b>Deterioro Interés Créditos</b>	<b>0</b>	<b>-98.638</b>
<b>Total Cartera de Créditos e Intereses Causados Por Cobrar</b>	<b>558.555.711</b>	<b>4.992.170.773</b>



(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.

<b>Tasas líneas de crédito</b>		
<b>Línea</b>		<b>Tasa</b>
<b>Crédito ordinario y Compra de Cartera</b>		
<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%
<b>Libre inversión especial</b>		
<input type="checkbox"/>		A 5 años tasa del 0.75%
<b>Educación</b>		
<input type="checkbox"/>		<i>Universidad (pregrado)</i>
<input type="checkbox"/>		<i>plazo máximo 12 meses</i>
<input type="checkbox"/>		tasa del 0.40%
<b>Inmediato</b>		
<input type="checkbox"/>		De 1 a 6 meses tasa del 0.40%
<b>Vivienda</b>		
<input type="checkbox"/>		A 36 meses tasa del 0.55%
<b>Gastos de escrituración</b>		
<input type="checkbox"/>		A 12 meses tasa del 0.55%
<input type="checkbox"/>		
<b>Pago de impuestos</b>		
<input type="checkbox"/>		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:

<b>Convenios por Cobrar</b>	<b>A MAYO 2026</b>	<b>A DICIEMBRE 2025</b>
Seguro de Vehículo Mapfre y Liberty	218.170	58.705.670
Otros Convenios - Póliza de vida	530.806	2.626.082
<b>Total Convenios por Cobrar</b>	<b>748.976</b>	<b>61.331.752</b>



<b>13. OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>A MAYO 2026</b>	<b>A DICIEMBRE 2025</b>
Descuentos de nómina*	22.955.081	7.180.244
Otras Ctas por cobrar (Rte Fte Banco de Bogotá)	1.685.249	252.826
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>24.640.330</b>	<b>7.433.070</b>

<b>Detalle Nominas</b>	<b>A MAYO 2026</b>	<b>A DICIEMBRE 2025</b>
AMARILO S.A.	1.610	0
CIMENTOS INMUEBLES COMERCIALES	20.615.158	0
INVERSIONES MORMAR S.A.S	90	1.018.598
DESARROLLADORA FONTANAR	1.543.842	0
YELLOWSTONE CAPITAL PARNETS SAS	794.381	6.161.646
<b>Total Descuento</b>	<b>22.955.081</b>	<b>7.180.244</b>

#### 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.

	<b>A MAYO 2026</b>	<b>A DICIEMBRE 2025</b>
Depósitos a Largo Plazo-Aportes de los Asociados	336.323.994	7.021.089.661
<b>Total depósito de ahorro permanente</b>	<b>336.323.994</b>	<b>7.021.089.661</b>

#### 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 MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
<b>Costos y Gastos por Pagar</b>		
Honorarios (1)	160.996.965	5.075.940
Otras C*P(3)	202.327	1.931.249
Remanentes por Pagar ex asociados	249.925	133.903
C*P Exasociados	39.597.727	0
Seguro de Vida(2)	1.156.304	63.324.160
<b>Total Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>202.203.247</b>	<b>70.465.252</b>

**(1) Honorarios**

AMARILO S.A.	4.361.635	3.687.839
GUZMAN MOSQUERA IVAN ENRIQUE	1.388.101	1.388.101
ALONSO ASOCIADOS CONTADORES PUBLICOS SAS	1.714.144	0
PEREZ LLORCA	153.533.085	0
	160.996.965	5.075.940

**(2) Seguros**

MAPFRE Vehículo / exequial	591.175	59.163.123
Liberty - Vehículo	0	4.161.037
Otros	565.129	0
	<b>1.156.304</b>	<b>63.324.160</b>

**(3) Otras C\*P**

Amarilo	202.327	1.931.249
	<b>202.327</b>	<b>1.931.249</b>

**16. PASIVO NO FINANCIEROS**

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 MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
Gmf	1.032.587	0
Retención en la fuente	16.550.865	5.322.082
Retención Impto. Industria y Comercio	196.535	91.157
Impuesto de Industria y Comercio	2.198.965	10.208.000
<b>Total pasivo no financiero</b>	<b>19.978.951</b>	<b>15.621.239</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>222.182.198</b>	<b>86.086.491</b>

#### 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 MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
Aportes sociales pendientes de aplicar (Descuento nomina)	6.662.055	3.443.040
<b>Total aportes pendientes por aplicar</b>	<b>6.662.055</b>	<b>3.443.040</b>

#### 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 MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
FONDO DE EDUCACION	2.866.822	2.866.822
FONDO DE SOLIDARIDAD	4.032.682	6.591.489
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	267.363.490	220.076.311
<b>Total fondos sociales</b>	<b>274.262.994</b>	<b>229.534.622</b>



## 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 MAYO 2026	A DICIEMBRE 2025
Aportes sociales (1)	83.525.149	1.965.561.578
Reservas (2)	783.260.118	688.685.759
Déficit (Excedente del Ejercicio)	-46.500.028	472.871.793
<b>Total Patrimonio</b>	<b>820.285.239</b>	<b>3.127.119.130</b>

## 20. INGRESOS OPERACIONALES

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 MAYO 2026	A MAYO 2025
<b>Operacionales</b>		
Intereses Créditos	84,618,894	143,004,782
<b>Total Ingresos</b>	<b>84,618,894</b>	<b>143,004,782</b>

## 21. COSTOS POR INTERES AHORRO PERMANENTE

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

	A MAYO 2026	A MAYO 2025
Costo prestación de servicios	4,161,220	25,486,602
<b>Total costo de ventas</b>	<b>4,161,220</b>	<b>25,486,602</b>

## 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 causación la suma o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión administrativa de la entidad. El detalle de la cuenta es el siguiente:



	A MAYO 2026	A MAYO 2025
Honorarios (1)	208,051,060	32,116,548
Impuestos Industria y Comercio	2,479,000	3,121,000
Telefonía Móvil	187,062	146,627
Contribuciones y Afiliaciones	5,778,370	5,113,150
Contribuciones y Afiliaciones registro mercantil	0	5,540,100
Gastos Legales (2)	10,396,480	10,687,850
Soporte Técnico Jorjweb	1,934,940	1,779,050
Gastos Varios administración(3)	7,046,171	420,967
Provisiones – Cartera	0	4,478,660
<b>Total gastos administración</b>	<b>235,873,083</b>	<b>63,403,952</b>
 ( 1 ) Honorarios:		
Amarillo SAS	21,741,558	19,901,346
Revisoría Fiscal	7,021,000	5,008,299
Contador	7,702,035	7,206,903
Grupo Empresarial de consultoría	2,519,595	0
Pérez Llorca	169,066,872	0
<b>Total</b>	<b>208,051,060</b>	<b>32,116,548</b>
 (2) Gastos Legales:		
Grupo Empresarial CD&S	10,078,380	10,676,250
Cámara y Comercio	318,100	11,600
<b>Total</b>	<b>10,396,480</b>	<b>10,687,850</b>
 (3) El detalle de los Gastos varios de administración es el siguiente:		
Coomeva	46,780	101,981
SYSTEMVOTE SAS	6,339,030	0
Cognito	655,729	0
Ajuste al mil	4,632	318,986
<b>Total</b>	<b>7,046,171</b>	<b>420,967</b>



### 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 MAYO 2026	A MAYO 2025
<b>Financieros</b>		
Banco de Bogotá –Ahorros	18,269	0
Corredores Asociados	32,841,853	17,412,864
Alianza	21,272,338	26,718,121
Corficolombiana (Valor Plus)	31,168,100	30,272,135
Banco de Bogotá – CDT	7,172,791	94,655,508
Otros Ing. Financieros (ajuste al mil en impuestos)	0	11,809
<b>Sub-Total Ingresos Financieros</b>	<b>92,473,351</b>	<b>169,070,437</b>
<b>Otros ingresos</b>		
Cuotas de Admisión o Afiliación	0	6,074,951
Recuperaciones (1)	44,743,565	1,945,787
Ajuste al peso	180,380	1,963
<b>Sub-Total Otros Ingresos</b>	<b>44,923,945</b>	<b>8,022,701</b>
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>137,397,296</b>	<b>177,093,138</b>

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

#### Gastos Financieros

	A MAYO 2026	A MAYO 2025
Comisiones – Multas y Sanciones	2,132,140	514,652
Gmf	26,349,774	13,270,121
Impuestos Asumidos	0	83,213
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>28,481,915</b>	<b>13,867,985</b>

### 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 23 de junio de 2026, quien aprobó y autorizó su presentación a la Asamblea de Asociados.

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

La administración de la entidad no tiene conocimiento de hechos posteriores al 31 de mayo de 2026 y hasta la fecha de emisión de los presentes estados financieros que pudiesen afectar significativamente la estructura financiera de la misma.