



FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

No. 1 ENTIDAD QUE REPORTA

OBJETO SOCIAL: El FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA FEUA es una empresa asociativa de carácter privado y social, sin ánimo de lucro, con personería jurídica No. 00452 de febrero 07 de 1996, expedida por el departamento administrativo nacional de cooperativas DANCOOP, (hoy, Superintendencia de la Economía Solidaria), registrada en Cámara de Comercio de Bogotá, bajo el número S0007133 del 15 de enero de 1998.

Dentro de sus objetivos está el desarrollar programas tendientes a mejorar la calidad de vida de sus asociados, protegiendo sus ingresos y fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua, fomentando el ahorro y el crédito de acuerdo con las diferentes líneas de crédito establecidas en los reglamentos internos aprobados por la Junta Directiva.

No. 2 ESTÁNDAR CONTABLE APLICADO

Normas Internacionales De Información Financiera

Los estados financieros del Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina a corte del 31 de diciembre de 2025 se encuentran preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera (NIIF), aceptadas en Colombia mediante el Decreto 2784 de 2012, Decreto 3023 de 2013 y decretos siguientes.

No. 3 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina presenta sus estados financieros así:

- El Estado de Situación Financiera por orden de liquidez.
- El Estado de resultados se presenta basado en la naturaleza de los gastos
- El Estado de flujos de efectivo se ha preparado utilizando el método indirecto
- El Estado de Cambios en el Patrimonio
- Notas a los Estados Financieros

No. 4 CATÁLOGO DE CUENTAS

El Catálogo de Cuentas aplicado durante los periodos 2025 y 2024, se rigió por los parámetros establecidos en la resolución N° 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Superintendencia de Economía Solidaria hasta el 31 de diciembre del año 2015. A partir del 01 de enero de 2019 se ha utilizado a nivel de documento fuente el catálogo de cuentas para efectos de reporte bajo NIIF expedido por la Supersolidaria.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

No. 5 CUALIDADES DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

- **Comprensibilidad:** los Estados Financieros del Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina se presentan de modo que sean comprensibles para los asociados y usuarios externos.
- **Relevancia:** la información proporcionada en los Estados Financieros del Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina es relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios internos y externos, siempre y cuando esta información pueda ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan.
- **Fiabilidad:** La información contenida en los Estados Financieros del Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina son fiables, no presentan error significativo ni sesgo.
- **La esencia sobre la forma:** El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina contabiliza y presenta las transacciones y demás sucesos y condiciones de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.
- **Prudencia:** es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto.
- **Integridad:** para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa y equívoca, por tanto, no fiable y deficiente en términos de relevancia.
- **Comparabilidad:** Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros del Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación y su rendimiento financiero.
- **Oportunidad:** la oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.
- **Equilibrio entre costo y beneficio:** los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio.

No. 6 BASE DE MEDICIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A. BASES DE MEDICIÓN

- **Costo Histórico:**
 - a. **Activos:** 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.
 - b. **Pasivos de la entidad,** en 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 obligación en el curso normal de la operación.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

- **Valor Razonable:**

El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina, reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

- **Instrumentos Medidos al Costo Amortizado:**

Todos los instrumentos de deuda que contemplan financiación se reconocen cuando el fondo se hace parte contractual. La medición inicial se hace por el costo de transacción y la medición posterior por el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso de los activos. Para el deterioro de la cartera de crédito se aplican las instrucciones del capítulo II de la Circular Básica Contable emanada por la Supersolidaria.

- **Unidad de medida:**

La moneda utilizada por El Fondo de Empleados para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano. Para efectos de presentación, las cifras se muestran en pesos colombianos.

- **Uso de Estimaciones y Juicios:**

La administración tomará la iniciativa de su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que proporcione relevancia a la información financiera y a las decisiones económicas de los diferentes usuarios evitando los sesgos y manifestando prudencia.

- **Principio de negocio en marcha**

El párrafo 4.1 del Marco Conceptual de las NIIF señala: “4.1 Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones; si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros tienen que prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse.”

- **Eventos Posteriores**

El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina no tiene conocimiento de eventos posteriores al 31 de diciembre de 2025 y hasta la fecha del informe del Revisor Fiscal que puedan afectar la situación financiera, que ameriten su revelación, o que afecten la estructura y situación financiera.

B. POLÍTICAS CONTABLE SIGNIFICATIVAS

A continuación, se detallan las políticas contables significativas que aplica el Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina en la preparación de sus estados financieros:



FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

ACTIVOS

Representan los recursos obtenidos por la sociedad como resultado de sus operaciones y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

- **Efectivo y Equivalentes del Efectivo:**
Esta política maneja el efectivo, depósitos bancarios y sus equivalentes de efectivo con un plazo inferior a tres (3) meses para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión u otros.
- **Fondo de Liquidez:**
Recursos que por mandato legal del capítulo XIV – Numeral 1 de la Circular Básica Contable, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez. Deben estar constituidos en entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera y representados en títulos de alta liquidez y seguridad o en fiducias, cuentas de ahorro o patrimonios autónomos.
- **Cartera de Crédito:**
El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina, maneja como línea de consumo todas las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos establecidas en el reglamento de créditos que otorga el Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, pignoraciones, seguros de vida, aportes y prestaciones sociales.
Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo con las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.
Este tipo de cartera no se medirá al valor razonable, ya que su condición no es para la venta y su costo amortizado se manejará de acuerdo con el interés pactado.

Los intereses de cartera se clasificarán en este rubro, por ser una obligación conjunta con el crédito.
- **Deterioro de la Cartera de Créditos y cuentas por cobrar:**
La entidad aplica esta política cuando se presente pérdida de valor en cualquiera de las cuentas de cartera y otras cuentas por cobrar por razones de incobrabilidad dentro de los términos y porcentajes pactados de acuerdo con la Supersolidaria.
- **Deterioro General:**
El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina deberá constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. Tal como indica el Capítulo II de la Circular Externa 004 de 2008 que fue modificada por la Circular Externa 22 de 2020.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

- **Deterioro Individual por nivel de Riesgo:**

De acuerdo con lo anterior, la cartera del Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina se clasifica teniendo como base la Circular Básica Contable y Financiera capítulo II que la clasifica, donde contempla los tiempos y porcentajes estimados de acuerdo con la siguiente calificación:

- Categoría A: Riesgo normal 0%
- Categoría B: Riesgo aceptable 1%
- Categoría C: Riesgo apreciable 10%
- Categoría D: Riesgo significativo 20%
- Categoría E: Riesgo de incobrabilidad 50% -100%

También contempla el deterioro de acuerdo con estas calificaciones para las provisiones sobre los intereses.

- **Cuentas por Cobrar:**

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones por intermediación de servicios, deudores patronales, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar.

- **Deterioro cuentas por cobrar:**

El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina, constituirá provisiones para la protección de sus cuentas por cobrar con cargo al estado de resultados, cuando se establezca la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables.

- **Propiedad, Planta y Equipo:**

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social.

De acuerdo con la vida útil probable o estimada, establecida con base en el avalúo técnico realizado y que sirvió de referencia para ajustar y reconocer como costo en los estados financieros el valor atribuido, el cual se tomará como punto de partida para reconocer su deterioro como consecuencia de la contribución a la generación de sus ingresos, a través del método de depreciación de línea recta o impartida por alguna norma en los casos en que se ajuste dichos parámetros.

- **Deterioro del valor de los activos:**

Esta política se aplicará cuando se presente pérdida de valor en cualquiera de los activos propiedad, planta y equipo por efectos de daño y obsolescencia tecnológica.

- **Activos Intangibles:**

Esta política se aplicará a la contabilización de todos los activos intangibles, de carácter no monetario y sin apariencia física, mantenidos por la entidad para su uso en el curso ordinario de sus actividades, como licencias, software y derechos.

- **Deterioro del valor de los activos:**

Esta política se aplicará cuando se presente pérdida de valor en cualquiera de los activos intangibles por efectos de daño y obsolescencia tecnológica.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

PASIVOS

Es una obligación actual, como resultado de sucesos pasados por los que la empresa espera desprenderse de recursos.

- **Depósitos de Asociados:**

Según el Estatuto los depósitos de los asociados se registran contablemente como un pasivo en la cuenta de ahorro permanente sobre la base del 90% del aporte mensual que cada asociado autoriza descontar.

Los ahorros permanentes se devuelven junto con los aportes al momento del retiro del asociado previo cruce con las obligaciones pendientes del asociado con El Fondo por cualquier concepto. No se pagan intereses sobre los ahorros permanentes.

- **Fondos Sociales:**

De acuerdo con el Decreto 1481 de 1989, la Ley 1391 de 2010 y los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada por la Supersolidaria, las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio y por decisión de la Asamblea General. Es importante anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad.

Existe también en la entidad solidaria la posibilidad de crear por Asamblea General, fondos sociales con contribuciones obligatorias o voluntarias que se utilizan de acuerdo con los reglamentos aprobados por la Junta Directiva.

El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina, revelará el movimiento anual de cada uno de los fondos sociales de manera comparativa con el año anterior así: Saldo Inicial más entradas, separando cada uno de los conceptos señalados en la medición posterior, menos las salidas, estableciendo para cada concepto el monto total y el total de beneficiarios.

- **Fondo de desarrollo Empresarial Social:**

El Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, fue establecido por el artículo 3 de la Ley 1391 de 2010 que adicionó el numeral 3 de artículo 19 del Decreto 1481 de 1989; se estableció esta reserva con la finalidad de generar o apoyar a los asociados en desarrollo empresarial.

- **Beneficios a Empleados:**

Este rubro está conformado por los saldos causados por pagar a los empleados del Fondo De Empleados De La Fundación Universitaria Del Área Andina, por conceptos de pagos legalmente establecidos en el régimen laboral colombiano: salarios, cesantías, prima legal de servicios, intereses sobre las cesantías y vacaciones. Los beneficios a empleados se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago.

- **Cuentas por pagar:**

Esta política aplica para obligaciones presentes del Fondo causadas por eventos anteriores, y por las que el Fondo deberá desprenderse de recursos para su cumplimiento.



FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

Los que maneja el Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina son: costos y gastos por pagar, convenios, impuestos, ingresos recibidos para terceros y saldos por devolver.

PATRIMONIO

Los Fondos de empleados tendrán composición patrimonial bajo los siguientes criterios:

- a) Los aportes sociales individuales.
- b) Capital mínimo no reducible.
- c) Los fondos y reservas de carácter permanente.
- d) Los auxilios y donaciones que se reciban con destino a su incremento patrimonial.

- **Aportes Sociales:**

Los aportes sociales representan el mayor rubro, el gobierno nacional estableció que las organizaciones de naturaleza solidaria darán a los aportes sociales el tratamiento previsto en la Ley 79 de 1988, es decir, que los aportes sociales tienen carácter patrimonial en su totalidad.

Este Capital es conformado por el 10% del descuento mensual según lo establecido en el estatuto del Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación).

Los aportes de los asociados quedarán directamente afectados desde su origen a favor del Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina como garantía de las obligaciones que contraigan con el Fondo de Empleados. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegrarán en el momento de la pérdida de la calidad de asociado, también se descontará la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

- **Capital mínimo no reducible:**

Es el piso que establece la organización solidaria en el momento de constitución o reforma posteriores, donde establece una base mínima en los estatutos como alerta a una liquidación por descapitalización.

- **Reservas obligatorias:**

Este rubro representa apropiaciones de los excedentes conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la Asamblea General de asociados.

- **Reserva protección de aportes:**

Tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye mínimo con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

INGRESOS Y GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos ordinarios incluyen los intereses de los créditos calculados por el método del interés efectivo y los demás conceptos relacionadas con la actividad de su objeto social y el reconocimiento tanto de los ingresos como de los gastos se llevan al resultado del ejercicio por el sistema de causación.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina presenta para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2024, el estado de situación financiera y el estado de resultados (Valores expresados en pesos colombianos).

A continuación, se entregan las notas del estado de la Situación Financiera Individual y de Resultado Integral comparativos de forma detallada:

No 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Está compuesto por los valores disponibles en cuentas corrientes, cuentas de ahorro en Bancos comerciales. Se encuentran debidamente conciliados al 31 de diciembre de 2025, no existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que limiten su retiro o uso.

El saldo disponible corresponde a saldos distribuidos así:

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Caja Menor	\$0	\$0	\$0	0,00%
Cuenta Corriente Bancolombia	\$433.502.414	\$344.509.758	\$88.992.657	25,83%
Cuenta Ahorros Bancolombia	\$13.159.879	\$10.843.440	\$2.316.439	21,36%
Efectivo Restringido Fondo de Liquidez (a)	\$62.866.869	\$57.088.121	\$5.778.749	10,12%
TOTAL	\$509.529.162	\$412.441.318	\$97.087.845	23,54%

- a. Aplicando lo establecido en el Decreto 790 de 2003 y según el capítulo XIV – Numeral 1 de la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria, para el Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina su constitución está dada por el saldo de la cuenta de depósitos y exigibilidades, que según nuestro caso corresponde al 2% sobre el saldo mensual de los ahorros permanentes y el 10% sobre el saldo mensual de los ahorros contractuales para el año 2025.

La Superintendencia de Economía Solidaria solicitó en el año 2024 que fuera reclasifique su fondo de liquidez como "Efectivo y Equivalentes del efectivo Restringido" en sus estados financieros para el año 2024 y 2025. Esta solicitud se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que establece los criterios para la presentación y revelación de información financiera.

No 8. CARTERA POR COBRAR A CORTO PLAZO

A continuación, se revela los saldos de las subcuentas que conforman la cartera por cobrar a corto plazo con cierre al 31 de diciembre de 2025.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

De acuerdo con la nueva disposición normativa las entidades solidarias deben expresar su cartera con la conformación de los créditos más intereses y otras cuentas por cobrar, sean por convenios asociados o saldos ex asociados.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Cartera créditos a corto plazo	\$639.523.814	\$659.053.060	-\$19.529.246	-3%
Deterioro cartera por cobrar corto plazo	-\$15.133.400	-\$13.479.418	-\$1.653.982	-12%
TOTAL	\$624.390.414	\$645.573.642	-\$21.183.228	-3,28%

Las Carteras a corto plazo corresponden a montos que se esperan recaudar dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa.

No 9. CUENTAS POR COBRAR

A continuación, se relaciona los saldos de las subcuentas que conforman las cuentas por cobrar con cierre al 31 de diciembre de 2025.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Cuentas por cobrar a Terceros	\$14.500	\$0	\$14.500	-100,00%
Anticipo de Contratos y Proveedores	\$2.723.636	\$2.225.685	\$497.951	22,37%
TOTAL	\$2.738.136	\$2.225.685	\$512.451	23,02%

No 10. OTROS ACTIVOS

A continuación, se relaciona los saldos de las subcuentas que conforman la cuenta de otros activos con cierre al 31 de diciembre de 2025.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Taquichequera - Teatro	\$0	\$284.750	-\$284.750	100,00%
Boletas Cine Royal Film	\$0	\$836.000	-\$836.000	-100,00%
Boletas Cine Colombia	\$0	\$1.115.564	-\$1.115.564	100,00%
Bolets Mundo Aventura	\$0	\$1.258.004	-\$1.258.004	100,00%
Bonos éxito	\$6.080.000	\$380.064	\$5.699.936	1499,73%
TOTAL	\$6.080.000	\$3.874.382	\$2.205.618	56,93%

No 11. CARTERA DE CRÉDITO A LARGO PLAZO

A continuación, se presenta la composición del portafolio de cartera de créditos al cierre de los periodos 31 de diciembre de 2025 y a 31 de diciembre de 2024, con vencimiento de deuda a más de un año.

Las Carteras a largo plazo corresponden a montos que se esperan recaudar dentro del ciclo normal del negocio superiores a los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Crédito Largo plazo	\$827.061.058	\$688.888.802	\$138.172.256	20,06%
Intereses Cartera por Cobrar	\$252.269	\$446.231	-\$193.962	-43,47%
Total crédito largo plazo	\$827.313.327	\$689.335.033	\$137.978.294	20,02%

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
 NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
 A 31 de diciembre de 2025-2024
 Expresados en pesos colombianos

No 12. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO MUEBLES

A 31 de diciembre de 2025 los activos del Fondo están conformados de la siguiente manera:

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Muebles y Equipo de computo	\$8.538.998	\$2.530.000	\$6.008.998	237,51%
Depreciación acumulada	-\$6.082.735	-\$2.277.121	-\$3.805.614	167,12%
TOTAL	\$2.456.263	\$252.879	\$2.203.384	871,32%

No 13. AHORROS DE LOS ASOCIADOS

Corresponde a la base del 90% del aporte mensual que cada asociado autoriza descontar como ahorro permanente y también incluye los ahorros voluntarios de asociados que libremente desean ahorrar.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Ahorro Permanente	\$1.476.651.281	\$1.304.516.264	\$172.135.017	13,20%
Ahorro adicional	\$135.352.908	\$121.589.406	\$13.763.502	11,32%
TOTAL	\$1.612.004.189	\$1.426.105.671	\$185.898.518	13,04%

No. 14. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

El siguiente es un detalle de las cuentas por pagar a 31 de diciembre de 2025.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Descuentos nómina	\$0	\$540.900	-\$540.900	-100,00%
Retenciones Fuente e ICA	\$330.000	\$330.000	\$0	0,00%
Convenios programados	\$4.048.811	\$14.117.805	-\$10.068.994	-71,32%
Remanentes por pagar	\$6.846.480	\$85.237	\$6.761.243	7932,29%
TOTAL	\$11.225.291	\$15.073.942	-\$3.848.651	-25,53%

No. 15. IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS

Registra el valor de los impuestos, gravámenes y tasas por pagar ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales y Secretaría de Hacienda Distrital de Bogotá al 31 de diciembre de 2025.

Desde el año 2022 la tarifa paso del 11.04 por mil al 14 por mil con base al decreto 780 de 2022 artículo 7.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Industria y Comercio	\$3.084.000	\$2.904.000	\$180.000	6,20%
TOTAL	\$3.084.000	\$2.904.000	\$180.000	6,20%

No. 16. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a corto y largo plazo, a cambio de sus servicios. El siguiente es un detalle de las cuentas por pagar por Beneficios a Empleados al 31 de diciembre de 2025.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Cesantías	\$0	\$1.587.600	-\$1.587.600	-100,00%
Intereses Cesantías	\$0	\$190.512	-\$190.512	-100,00%
Vacaciones	\$0	\$251.856	-\$251.856	100,00%
Salarios por pagar	\$0	\$5.399	-\$5.399	100,00%
TOTAL	\$0	\$2.035.367	-\$2.035.367	100,00%

No. 17. FONDOS SOCIALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior por decisión de la Asamblea General al 31 de diciembre de 2025; refleja los siguientes saldos:

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
A - Fondo de Bienestar Social	\$6.080.000	\$0	\$6.080.000	0%
B - Fondo de Garantías	\$5.322.561	\$438.731	\$4.883.830	1113%
C - Fondo Empresarial Solidario	\$39.528.175	\$35.134.009	\$4.394.166	13%
TOTAL	\$50.930.736	\$35.572.740	\$15.357.996	43%

- A. Su incremento corresponde a la distribución de excedentes; se agota con las actividades realizadas en bienestar de los asociados.
 Para el año 2025 se presenta un saldo por ejecutar por valor de \$6.080.000, correspondiente a la destinación de detalles de bono éxito de asociados que al 31 de diciembre no lo habían redimido.
- B. Se incrementa con el descuento que se le realiza a cada asociado que toma la cobertura de FIGARANTIAS, estos valores son girados de manera mensual; el saldo que se presenta al cierre del ejercicio corresponde a las coberturas del mes de diciembre que fueron giradas en enero de 2025.
 A la fecha del cierre de diciembre de 2025 FEUA tiene un saldo de cobertura para créditos en mora de \$57.969.405
- C. El Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, o también denominado FODES, fue establecido por el artículo 3 de la Ley 1391 de 2010 que adicionó el numeral 3 de artículo 19 del Decreto 1481 de 1989, Fondo de obligatorio cumplimiento legal se alimenta con el 10% de los excedentes anuales de cada ejercicio.

No. 18. INGRESOS ORDINARIOS

A. Ingresos por Servicios de Crédito:

Corresponde al recaudo de los intereses captados por la colocación de créditos de asociados de acuerdo con la tasa vigente establecida en el reglamento de crédito aprobado por la Junta Directiva y las políticas en la colocación del crédito. Su variación depende de la cantidad y monto de los créditos colocados.

B. Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros corresponden a los intereses devengados por la cuenta de ahorros de Bancolombia y los rendimientos por la constitución de CDT.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

C. Otros Ingresos:

Los otros ingresos corresponden a retornos o comisiones que gana el Fondo de Empleados por realizar convenios y actividades a través de los proveedores.

D. Recuperación de Deterioro:

Ingresos correspondientes a carteras que se recuperan sean por mora o por que ya han sido castigadas.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
A - Ingresos por servicio de crédito	\$202.688.105	\$194.457.553	\$8.230.552	4%
B - Ingresos Financieros	\$5.790.838	\$6.109.573	-\$318.735	-5%
C - Otros Ingresos	\$8.394.047	\$5.272.358	\$3.121.689	59%
D - Recuperación de Deterioro	\$3.438.636	\$1.590.185	\$1.848.451	116%
TOTAL	\$220.311.626	\$207.429.669	\$12.881.957	6,2%

No. 19. BENEFICIO A EMPLEADOS

Desembolsos hechos por el Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina en el pago de salarios, causación de las prestaciones sociales y parafiscales del trabajador del fondo de empleados, de acuerdo con la estructura aprobada por la Junta Directiva.

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Sueldos	\$7.273.813	\$16.316.960	-\$9.043.147	-55,42%
Auxilio de Transporte y Conectividad	\$926.667	\$1.863.000	-\$936.333	-50,26%
Cesantías	\$700.467	\$1.587.600	-\$887.133	-55,88%
Intereses de Cesantías	\$22.637	\$173.639	-\$151.002	-86,96%
Prima Legal	\$700.467	\$1.578.486	-\$878.019	-55,62%
Vacaciones	\$357.634	\$917.136	-\$559.502	-61,01%
Aportes EPS, Pensiones, ARL	\$1.581.996	\$3.487.420	-\$1.905.424	-54,64%
Aportes Parafiscales	\$727.000	\$1.618.300	-\$891.300	-55,08%
Gastos medicos	\$64.000	\$30.000	\$34.000	113,33%
Dotaciones	\$0	\$1.199.800	-\$1.199.800	-100,00%
TOTAL	\$12.354.681	\$28.772.341	-\$16.417.660	-57,06%

No. 20. GASTOS GENERALES Y SOCIALES

Gastos que representan los valores pagados y/o causados por Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina por concepto de la realización de las funciones administrativas y generales.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Honorarios	\$122.598.832	\$95.556.103	\$27.042.729	28,30%
Impuesto de Industria y Comercio	\$3.084.000	\$2.904.000	\$180.000	6,20%
Arriendo Impresora	\$785.400	\$396.413	\$388.987	98,13%
Seguros	\$2.364.518	\$4.404.979	-\$2.040.461	-46,32%
Servicios Públicos	\$1.784.214	\$941.320	\$842.894	89,54%
Transporte	\$228.290	\$234.850	-\$6.560	-2,79%
Papelería y Útiles Oficina	\$2.602.414	\$277.749	\$2.324.665	836,97%
Contribuciones y afiliaciones	\$606.782	\$451.920	\$154.862	34,27%
Gastos Legales	\$3.015.428	\$2.939.218	\$76.210	2,59%
Sistematización	\$17.221.997	\$15.561.885	\$1.660.112	10,67%
Gastos Varios	\$1.976.367	\$4.277.547	-\$2.301.180	-53,80%
TOTAL GASTOS GENERALES	\$156.268.242	\$127.945.984	\$28.322.258	22,14%

No. 21. DETERIORO Y DEPRECIACIÓN

Corresponde a los gastos por deterioro general de la cartera de créditos y depreciación del equipo de cómputo con corte al 31 de diciembre de 2025, el saldo de esta cuenta se compone así:

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Deterioro de cartera	\$2.502.392	\$103.377	\$2.399.015	2320,65%
Depreciación	\$3.805.614	\$434.112	\$3.371.502	776,64%
TOTAL	\$6.308.006	\$537.489	\$5.770.517	1073,61%

No. 22. GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a los gastos bancarios reconocidos con corte al 31 de diciembre de 2025, el saldo de esta cuenta se compone así:

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Bancolombia	\$5.986.317	\$6.132.260	-\$145.943	-2,38%
TOTAL	\$5.986.317	\$6.132.260	-\$145.943	-2,38%

No. 23. OTROS GASTOS

Corresponde a los gastos por impuestos asumidos y gastos del ejercicio anterior reconocidos con corte al 31 de diciembre de 2025, el saldo de esta cuenta se compone así:

CUENTA	Diciembre 2025	Diciembre 2024	Variación Absoluta	%
Impuestos asumidos	\$0	\$14.701	-\$14.701	-100,00%
Ejercicios Anteriores	\$0	\$85.231	-\$85.231	100,00%
TOTAL	\$0	\$99.932	-\$14.701	-100,00%

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
 NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
 A 31 de diciembre de 2025-2024
 Expresados en pesos colombianos

No. 24. BALANCE SOCIAL

- **Beneficios Directos:**

Los siguientes beneficios directos fueron entregados a los asociados y directivos en las diferentes actividades realizadas por **FEUA** y que afectaron los estados financieros.

BENEFICIOS DIRECTOS	
Obsequios Entregados	
Detalles Bono Éxito 2025 reclamados al 31-12-2025	14.850.000
Detalles Bono Éxito 2025 por reclamar al 31-12-2025	6.080.000
Detalle Cupcakes Bienvenida	279.200
Detalle Audifonos para asociados	3.832.102
Servicio de Bingo 2025	670.000
Detalle crispetas para asociados	340.000
Detalles niños 2025	3.832.500
Detalle Boletas cine y teatro - sorteos y participaciones	875.362
<u>Total Beneficios Directos</u>	<u>30.759.164</u>

- **Beneficios Indirectos:**

Los siguientes beneficios fueron transferidos a los asociados indirectamente mediante los siguientes conceptos.

BENEFICIOS INDIRECTOS	
Protección a los recursos de Asociados	
Consulta Centrales de Riesgos	4.924.802
Seguros Administrativos	1.459.071
Póliza de Vida grupo Deudores	905.447
Pagina Web FEUA	4.632.998
<u>Total Beneficios Indirectos</u>	<u>11.922.318</u>

No. 25. GESTIÓN DE RIESGOS

El objetivo es mantener en el Fondo de Empleados una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos.

El sistema general de riesgo cumple con los estándares exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y se encuentra alineado con el perfil de riesgo definido por la Junta Directiva del Fondo, preservando buenos estándares financieros y de riesgo que generen confianza a nuestros asociados.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

Con el fin de definir las estrategias, El Fondo de Empleados realiza análisis de riesgos a través de metodologías internas que incluyen estadísticas, tasas, impactos sobre los excedentes esperados, además del análisis de mercado actual y potencial.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesto el Fondo de Empleados, los más importantes son:

Riesgo de Crédito y/o de Contraparte: El riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los respectivos contratos. El Fondo de Empleados cuenta con un modelo evaluación interno de iniciación y otorgamiento de créditos, que se emplea como una herramienta en el proceso de toma de decisiones de aprobación o rechazo por parte del comité de crédito y Junta Directiva los cuales poseen la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento del asociado.

Riesgo de Mercado: Posibilidad de que un establecimiento de crédito incurra en pérdidas y se disminuya el valor de su patrimonio técnico como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que la entidad mantenga posiciones dentro o fuera de balance. Estos cambios en el precio de los instrumentos pueden presentarse como resultado de variaciones en las tasas de interés, tipos de cambios y otros índices. La política de la Administración es la de invertir en títulos AAA y AA+ ya que es muy importante la seguridad en este tipo de inversiones, tal como lo indica la normatividad del sector solidario vigente.

Riesgo de tasa de interés: El Fondo de Empleados hace sus créditos acordes con las tasas del mercado para libranza consumo a tasa fija, las cuales son revisadas y ajustadas periódicamente por la Junta Directiva, FEUA no tiene obligaciones financieras.

Riesgo de Liquidez: El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia que la entidad incurra en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

Riesgo Operativo y Legal: Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye los riesgos legales, de custodia y reputacional asociados a tales factores. FEUA cuenta actualmente con un software integrado y en línea que permite mantener actualizada la información y generar los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Igualmente, El Fondo de Empleados cuenta con Estatutos y Reglamentos de sus servicios y beneficios los cuales son conocidos y actualizados permanentemente por sus empleados. Se cuenta con una Revisoría Fiscal que hace visitas mensuales y vela por el cumplimiento de las normas legales.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo: El marco legal sobre el tema de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT, tiene como base fundamental las políticas, normas y procedimientos consagrados en la Circular Básica Jurídica No. 007 de 2008, circular externa No.04 del 2017, No.10 del 2017 y la No.14 de 2018 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Circular Básica Jurídica por medio de la Circular Externa 20 de 2020, (Título V) , y Circular Básica Contable Título IV -Capítulo 1 Sistema de Administración de riesgos, SIAR,

FEUA cuenta con políticas de LA/FT, su cumplimiento se verifica mediante mecanismos y procedimientos adecuados por parte del Oficial de Cumplimiento el cual permite mitigar el riesgo legal, reputacional y de contagio.

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

No 26. GOBIERNO CORPORATIVO

La medición de riesgos, la estructura organizacional, y en general se tiene el control de todas las operaciones que efectúa El Fondo de Empleados de acuerdo con las funciones de cada empleado y las facultades que le permiten hacer dicho trabajo, sin embargo, dentro nuestras políticas internas se cuentan con algunas de ellas como.

De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera por medio de la Circular Externa 22 de 2020 del 28 de diciembre de 2020, las entidades deberán revelar las gestiones realizadas sobre los siguientes temas:

- **Junta Directiva y Alta Gerencia:** Junta Directiva y el Comité de Control social están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio. Lo anterior es discutido en las reuniones ordinarias de cada uno de los entes. La Junta Directiva y la Gerencia, determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.
- **Reportes:** la Junta Directiva y el Comité de Control Social reciben información de la gerencia, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero del Fondo de Empleados. Cuenta también con los informes que emite la Revisoría Fiscal y Oficial de Cumplimiento en cada una de sus gestiones.
- **Infraestructura Tecnológica:** El Fondo de Empleados cuenta con una infraestructura tecnológica que le permite administrar los diferentes procesos en el desarrollo de su objeto social. Se cuenta con un plan de contingencias que permanentemente se está actualizando.
- **Medición de Riesgos:** La entidad ha avanzado en los procesos de identificación y medición de los diferentes riesgos.
- **Estructura Organizacional:** El máximo órgano de dirección es la Asamblea General, compuesta por los asociados. Esta Asamblea es la encargada de elegir a la Junta Directiva, el cual se encarga de definir las políticas y directrices de la entidad. Cuenta también con una Comité de Control Social y una Revisoría Fiscal elegidas igualmente por la Asamblea General. La Junta Directiva es el encargado de elegir al oficial de cumplimiento y Gerente, éste a su vez es el encargado de ejecutar las políticas y decisiones emitidas por la Junta Directiva.
- **Recurso Humano:** La entidad cuenta con personal calificado y permanentemente capacitado en temas administrativos, legales, de riesgos y las acordes con el área que desempeña. Los funcionarios se han venido capacitando a medida que se van implementando los diferentes sistemas de riesgos, normatividad, adicionándoles las nuevas funciones y responsabilidades con referente al tema.
- **Verificación de Operaciones:** El Fondo de Empleados cuenta con mecanismos de seguridad óptimos que permiten mantener la contabilidad oportuna, cuenta además con una Revisoría Fiscal que apoya en todo momento a la entidad en temas relacionados con las normas legales vigentes y una auditoría interna encargada del seguimiento y orientación en el cumplimiento de los procedimientos establecidos para cada una de las operaciones que se realizan en el Fondo de Empleados. La labor realizada por la Revisoría Fiscal hace que estén al tanto de las operaciones realizadas y efectúen

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A 31 de diciembre de 2025-2024
Expresados en pesos colombianos

revisiones y recomendaciones permanentes para mejorar los procesos internos, los mecanismos de control y de establecimiento de alarmas tempranas para evitar riesgos.

No 27. PARTES RELACIONADAS

La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones del Fondo de Empleados (Funcionarios, Directivos), así como todas las personas jurídicas que preste un servicio o venta a al Fondo , por lo que analizará sus accionistas o propietarios con más del 5% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. Se considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- El Gerente
- Los miembros principales y suplentes del Junta Directiva
- Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Junta Directiva, principales y suplentes, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de Gerente o presidente o sean propietarios de más del 50% de sus acciones.

No 28. PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA

El Fondo de Empleados de la Fundación Universitaria del Área Andina FEUA a la fecha no posee procesos Judiciales en contra.

No 29. APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros y las Revelaciones que se acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva y el representante legal de acuerdo con el acta No 397 de fecha 12 de febrero de 2026, para ser presentados a la Asamblea General de Asociados del año 2026 para su aprobación.



LEONOR HOSTIOS PALACIOS
Gerente



Fondo de Empleados de la Fundación
Universitaria del Área Andina

MARTHA LUCÍA RODRÍGUEZ VANEGAS
Revisor Fiscal de INCONFIS SAS
TP 208114-T



ALEJANDRA CORTÉS RIVERA
Contador Público
T.P 209961-T



Estados Financieros Comparativos

FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT. 830.014.531-1

Comparativo los años 2025 y 2024
Valores expresados en pesos colombianos



FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

Comparativo 2025 - 2024

Valores expresados en pesos colombianos

	NOTA	2025 \$	2024 \$	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	7	509.529.162	412.441.318	97.087.844	24%
Cartera por cobrar a corto plazo	8	639.523.814	659.053.060	-19.529.246	-3%
(-) Deterioro		-15.133.400	-13.479.418	-1.653.982	12%
Cuentas por Cobrar	9	2.738.136	2.225.685	512.451	23%
Otros Activos	10	6.080.000	3.874.382	2.205.618	57%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.142.737.712	1.064.115.027	78.622.685	7%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de crédito largo plazo	11	827.313.327	689.335.033	137.978.294	20%
Propiedad Planta y Equipo	12	8.538.998	2.530.000	6.008.998	238%
Depreciación	12	-6.082.735	-2.277.121	-3.805.614	167%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		829.769.590	689.587.912	140.181.678	20,3%
TOTAL DEL ACTIVO		1.972.507.302	1.753.702.939	218.804.363	12%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Ahorros de los Asociados	13	1.612.004.189	1.426.105.671	185.898.518	13,0%
Costos y gastos por pagar	14	11.225.291	15.073.942	-3.848.651	-26%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	15	3.084.000	2.904.000	180.000	6%
Beneficios a Empleados	16	0	2.035.367	-2.035.367	-100%
Fondos Sociales	17	50.930.736	35.572.740	15.357.996	43%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.677.244.216	1.481.691.720	195.552.496	13%
TOTAL DEL PASIVO		1.677.244.216	1.481.691.720	195.552.496	13%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		167.916.395	148.905.580	19.010.815	13%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		3.000.000	3.000.000	0	0%
Reserva Protección de Aportes Sociales		84.952.310	76.163.977	8.788.333	12%
Resultado del Ejercicio		39.394.381	43.941.663	-4.547.282	-10%
TOTAL PATRIMONIO		295.263.086	272.011.220	23.251.866	9%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		1.972.507.302	1.753.702.939	218.804.363	12%


LEONOR HOSTIOS PALACIOS
 Gerente


EF FEUA DC/2025
MARTHA LUCÍA RODRIGUEZ VANEGAS
 Revisor Fiscal de INCONFIS SAS
 TP 208114-T


ALEJANDRA CORTES RIVERA
 Contador Público
 T.P 209961-T



FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL

Comparativo del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2025 y 2024

Valores expresados en pesos colombianos

	NOTA	2025 \$	2024 \$	VARIACIÓN	%
INGRESOS ORDINARIOS					
Ingresos por actividades de crédito		202.688.105	194.457.553	8.230.552	4%
Ingresos financieros		5.790.838	6.109.573	-318.735	-5%
Otros ingresos		8.394.047	5.272.358	3.121.690	59%
Recuperación de Deterioro		3.438.636	1.590.185	1.848.451	116%
INGRESOS ORDINARIOS	18	220.311.626	207.429.668	12.881.958	6%
COSTOS Y GASTOS ORDINARIOS					
Beneficios a Empleados	19	12.354.681	28.772.341	-16.417.660	-57%
Gastos Generales	20	156.268.242	127.945.984	28.322.259	22%
Deterioro de Cartera y Depreciación	21	6.308.006	537.489	5.770.517	1074%
Gastos financieros	22	5.986.317	6.132.260	-145.943	-2%
Otros Gastos	23	0	99.932	-99.932	-100%
TOTAL COSTOS Y GASTOS ORDINARIOS		180.917.246	163.488.006	17.429.240	11%
EXCEDENTES NETOS		39.394.380	43.941.663	-4.547.282	-10%


LEONOR HOSTIOS PALACIOS
 Gerente


FEUA DIC 2025
MARTHA LUCIA RODRIGUEZ VANEGAS
 Revisor Fiscal de INCONFIS SAS
 TP 208114-T


ALEJANDRA CORTES RIVERA
 Contador Público
 T.P 209961-T



FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre de los años 2025 y 2024
 Valores expresados en pesos colombianos

	SALDOS DIC. 2024	DISMINUCIÓN	AUMENTO	SALDO A DIC. 2025
CAPITAL SOCIAL				
Aportes Sociales	148.905.580	0	19.010.815	167.916.395
Aportes Sociales Minimos no Reducibles	3.000.000	0	0	3.000.000
TOTAL CAPITAL	151.905.580	0	19.010.815	170.916.395
RESERVAS				
De Proteccion de Aportes	76.163.977		8.788.333	84.952.310
TOTAL RESERVAS	76.163.977	0	8.788.333	84.952.310
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Excedente del Ejercicio	43.941.663	4.547.282	0	39.394.381
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	43.941.663	4.547.282	0	39.394.381
TOTAL PATRIMONIO	272.011.220	4.547.282	27.799.148	295.263.086


LEONOR HOSTIOS PALACIOS
 Gerente


FEUA DIC 2025
MARTHA LUCÍA RODRIGUEZ VANEGAS
 Revisor Fiscal de INCONFIS SAS
 TP 208114-T


ALEJANDRA CORTÉS RIVERA
 Contador Público
 T.P 209961-T



FONDO DE EMPLEADOS DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
NIT 830.014.531-1
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre de los años 2025 y 2024
 Valores expresados en pesos colombianos

1. ACTIVIDAD DE OPERACION	2025	2024
Efectivo neto en Cartera de Crédito	- 116.795.066	147.911.189
Efectivo neto Cuentas por Cobrar	- 512.451	611.249
Efectivo Otros Activos	- 2.205.618	- 2.427.318
Efectivo neto en Ahorros de Asociados	185.898.518	27.568.955
Efectivo neto en Cuentas Por Pagar	- 3.848.651	- 17.378.493
Efectivo neto en Impuestos Gravámenes y Tasas	180.000	269.000
Efectivo neto en Beneficio de Empleados	- 2.035.367	399.488
Efectivo neto en Fondos Sociales	15.357.996	2.414.001
Efectivo Otros Pasivos	-	-
Efectivo Reserva Protección Aportes	8.788.333	8.195.478
Efectivo recibido Ingresos	220.311.626	207.429.668
Efectivo entregado Costos y Gastos	- 180.917.246	- 163.488.006
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION	<u>124.222.076</u>	<u>211.505.212</u>
2. ACTIVIDAD DE INVERSION		
Propiedad planta y equipo	-2.203.384	434.112
Efectivo neto Inversiones	0	50.999.666
TOTAL ACTIVIDAD DE INVERSION	<u>(2.203.384)</u>	<u>51.433.778</u>
3. ACTIVIDAD DE FINANCIACION		
Efectivo neto en Aportes Sociales	19.010.815	4.387.372
Aplicación de Excedente Ejercicio Anterior	-43.941.663	-40.977.390
TOTAL ACTIVIDAD DE FINANCIACION	<u>-24.930.848</u>	<u>-36.590.018</u>
INCREMENTO NETO DEL EFECTIVO (1 +2 + 3)	97.087.843	226.348.972
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	412.441.316	186.092.346
EFECTIVO NETO AL FINAL DEL PERIODO	509.529.162	412.441.316


LEONOR HOSTIOS PALACIOS
 Gerente


FEUA DIC/2025
MARTHA LUCÍA RODRIGUEZ VANEGAS
 Revisor Fiscal de INCONFIS SAS
 TP 208114-T


ALEJANDRA CORTÉS RIVERA
 Contador Público
 T.P 209961-T