

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A DICIEMBRE DE 2025 - 2024

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)

	N O T A	ACUMULADO AÑO ACTUAL	ACUMULADO AÑO ANTERIOR	VARIACION	
		AÑO 2025	AÑO 2024	\$	%
ACTIVO					
CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	3	\$ 839.194.025	\$ 868.726.232	-\$ 29.532.207	-3,4%
INVERSIONES	4	\$ 647.961.662	\$ 139.691.262	\$ 508.270.400	363,9%
INVENTARIO	5	\$ 4.467.822	\$ 1.254.687	\$ 3.213.135	256,1%
CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS	6	\$ 967.919.397	\$ 921.304.766	\$ 46.614.631	5,1%
DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS ASOCIADOS	6	-\$ 70.141.478	-\$ 50.786.645	-\$ 19.354.833	38,1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 2.389.401.428	\$ 1.880.190.302	\$ 509.211.126	27,1%
ACTIVO NO CORRIENTE					
CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS	6	\$ 1.971.560.449	\$ 2.073.083.993	-\$ 101.523.544	-4,9%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	7	\$ 0	\$ 1.755.189	-\$ 1.755.189	-100,0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 1.971.560.449	\$ 2.074.839.182	-\$ 103.278.733	-5,0%
TOTAL ACTIVO		\$ 4.360.961.877	\$ 3.955.029.484	\$ 405.932.393	10,3%

ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

CARLOS EDUARDO VERA OLAVE
REVISOR FISCAL T.P. 240458-T

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DE 2025 - 2024
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)**

	N O T A	ACUMULADO MES ACTUAL AÑO 2025	ACUMULADO AÑO ANTERIOR AÑO 2024	VARIACION	
				\$	%
PASIVO					
CORRIENTE					
DEPÓSITO ASOCIADOS CORTO PLAZO	11	\$ 232.102.166	\$ 220.614.218	\$ 11.487.948	5,2%
INTERES CUENTAS DE AHORRO	11	\$ 231.872.883	\$ 206.592.462	\$ 25.280.421	12,2%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	8	\$ 13.487.237	\$ 19.627.299	-\$ 6.140.062	-31,3%
FONDOS SOCIALES	9	\$ 99.704.219	\$ 101.652.496	-\$ 1.948.277	-1,9%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	10	\$ 2.945.625	\$ 2.284.280	\$ 661.345	29,0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 580.112.130	\$ 550.770.755	\$ 29.341.375	5,3%
LARGO PLAZO					
DEPÓSITO ASOCIADOS LARGO PLAZO	11	\$ 1.259.688.533	\$ 1.132.447.727	\$ 127.240.806	11,2%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		\$ 1.259.688.533	\$ 1.132.447.727	\$ 127.240.806	11,2%
TOTAL PASIVO		\$ 1.839.800.663	\$ 1.683.218.482	\$ 156.582.181	9,3%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL		\$ 2.278.999.029	\$ 2.034.797.915	\$ 244.201.113	12,0%
CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE		\$ 28.470.000	\$ 26.000.000	\$ 2.470.000	9,5%
RESERVAS		\$ 138.515.775	\$ 120.391.447	\$ 18.124.328	15,1%
EXCEDENTE Ó PÉRDIDA DEL EJERCICIO		\$ 75.176.410	\$ 90.621.639	-\$ 15.445.230	-17,0%
TOTAL PATRIMONIO	12	\$ 2.521.161.214	\$ 2.271.811.002	\$ 249.350.212	11,0%
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		\$ 4.360.961.877	\$ 3.955.029.484	\$ 405.932.393	10,3%

ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

CARLOS EDUARDO VERA OLAVE
REVISOR FISCAL T.P. 240458-T

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0



**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DE ENERO 1° A DICIEMBRE 31 DE 2024
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)**

	N O T A	ACUMULADO AÑO ACTUAL AÑO 2025	ACUMULADO AÑO ANTERIOR AÑO 2024	VARIACION	
				\$	%
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIOS					
SERVICIOS DE CRÉDITO		\$ 363.293.231	\$ 344.240.751	19.052.480	5,5%
INVERSION		\$ 70.883.466	\$ 60.748.068	10.135.398	16,7%
ADMINISTRATIVOS, FINAN Y SOCIALES		\$ 7.815.427	\$ 3.811.844	4.003.583	105,0%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	13	\$ 441.992.124	\$ 408.800.663	33.191.461	8,1%
MENOS COSTOS Y GASTOS					
GASTOS DE PERSONAL		\$ 52.573.070	\$ 48.422.264	4.150.806	8,6%
GENERALES		\$ 128.291.607	\$ 108.739.067	19.552.539	18,0%
DETERIORO		\$ 23.691.290	\$ 6.298.375	17.392.915	276,1%
DEPRECIACION		\$ 1.755.189	\$ 1.507.254	247.935	16,4%
FINANCIEROS		\$ 7.403.588	\$ 6.452.790	950.798	14,7%
COSTOS POR SERVICIOS DE CREDITO		\$ 67.966.406	\$ 65.709.489	2.256.917	3,4%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES	14	\$ 281.681.150	\$ 237.129.240	44.551.910	18,8%
UTILIDAD OPERACIONAL		\$ 160.310.974	\$ 171.671.423	-11.360.450	-7,1%
GANANCIAS Y GASTOS NO OPERACIONALES					
GANANCIAS NO OPERACIONALES		\$ 0	\$ 0	0	0,0%
GASTOS NO OPERACIONALES	15	\$ 85.134.564	\$ 81.049.784	4.084.780	5,0%
RESULTADO NO OPERACIONAL		-\$ 85.134.564	-\$ 81.049.784	-4.084.780	5,0%
OTROS RESULTADOS INTEGRAL		\$ 0	\$ 0	0	0,0%
EXCEDENTE (PERDIDA) DEL EJERCICIO		\$ 75.176.410	\$ 90.621.639	-15.445.230	-17,0%

ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

CARLOS EDUARDO VERA OLAVE
REVISOR FISCAL T.P. 240458-T

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO - COMPARATIVO

A DICIEMBRE DE 2025 - 2024

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)



CONCEPTO	AÑO 2025	AÑO 2024	DISMINUCION	AUMENTO
CAPITAL SOCIAL	\$ 2.307.469.029	\$ 2.060.797.915	\$ 0	\$ 246.671.113
APORTES SOCIALES	\$ 2.307.469.029	\$ 2.060.797.915	\$ 0	\$ 246.671.113
Aportes Sociales	\$ 2.307.469.029	\$ 2.060.797.915	\$ 0	\$ 246.671.113
RESERVAS	\$ 138.515.775	\$ 120.391.447	\$ 0	\$ 18.124.328
Reserva para proteccion de aportes	\$ 138.515.775	\$ 120.391.447	\$ 0	\$ 18.124.328
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 75.176.410	\$ 90.621.639	\$ 15.445.230	\$ 0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	\$ 75.176.410	\$ 90.621.639	\$ 15.445.230	\$ 0
EXCEDENTES	\$ 75.176.410	\$ 90.621.639	\$ 15.445.230	\$ 0
SUBTOTALES			\$ 15.445.230	\$ 264.795.441
TOTAL PATRIMONIO	\$ 2.521.161.214	\$ 2.271.811.002		
			CAMBIO TOTAL	\$ 249.350.212
				-

ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

CARLOS EDUARDO VERA OLAVE
REVISOR FISCAL T.P. 240458-T

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A DICIEMBRE DE 2025 - 2024

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)



	AÑO 2025	AÑO 2024
ACTIVIDADES DE OPERACION		
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
Mas PROVISIONES	19.354.833	6.276.019
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACION	19.354.833	6.276.019
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Menos AUMENTO EN CTAS. x COBRAR - CARTERA	54.908.913	-65.578.293
Menos AUMENTO EN CTAS x COBRAR	0	0
Menos DISMINUCION EN CUENTAS POR PAGAR	29.341.375	20.377.567
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	103.605.121	-38.924.707
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Menos INVERSIONES	-508.270.400	(12.642.477)
Menos COMPRA DE INVENTARIO	-3.213.135	3.393.805
Menos COMPRA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.755.189	1.507.254
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-509.728.346	-7.741.418
 Mas AUMENTO EN DEPOSITOS DE ASOCIADOS	 127.240.806	 37.494.101
Mas AUMENTO EN APORTES SOCIALES	246.671.113	169.902.897
Mas AUMENTO EN RESERVAS	18.124.328	33.321.104
Menos DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	-15.445.230	-20.448.707
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	376.591.018	220.269.395
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	-29.532.207	173.603.270
EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO	868.726.232	695.122.962
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	839.194.025	868.726.232
	-	-

ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

CARLOS EDUARDO VERA OLAVE
REVISOR FISCAL T.P. 240458-T