

FONDO NACIONAL DE EMPLEADOS, TRABAJADORES Y PENSIONADOS DEL SECTOR POSTAL, DE LAS COMUNICACIONES, ENTIDADES AFINES Y COMPLEMENTARIAS

"FONDEP"

NIT: 800.090.375-3

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - INDIVIDUAL

COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 - 2024

(Expresados en pesos Colombianos COP \$)



ACTIVO						VARIACIONES	
NOTA	Diciembre 2025	Analisis vertical	Diciembre 2024	Analisis vertical	Absoluta	Relativa	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	3	\$ 646.352.468	6,71%	\$ 444.947.316	4,19%	\$ 201.405.152	45,26%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS INVERSIONES	4	\$ 0	0,00%	\$ 0	0,00%	\$ 0	0,00%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO	5	\$ 1.230.877.261	12,77%	\$ 1.577.328.024	14,84%	-\$ 346.450.763	-21,96%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	6	\$ 103.144.006	1,07%	\$ 1.292.585.327	12,16%	-\$ 1.189.441.321	-92,02%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 1.980.373.735	20,55%	\$ 3.314.860.667	31,19%	-\$ 1.334.486.932	-40,26%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS INVERSIONES	4	\$ 160.898.451	1,67%	\$ 153.378.871	1,44%	\$ 7.519.580	4,90%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO	5	\$ 6.194.610.843	64,29%	\$ 5.864.054.143	55,18%	\$ 330.556.700	5,64%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 6.355.509.294	65,96%	\$ 6.017.433.014	56,62%	\$ 338.076.280	5,62%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7	\$ 1.299.227.798	13,48%	\$ 1.295.665.491	12,19%	\$ 3.562.307	0,27%
TOTAL ACTIVOS		\$ 9.635.110.827	100,00%	\$ 10.627.959.172	100,00%	-\$ 992.848.345	-9,34%

PASIVO						VARIACIONES	
NOTA	Diciembre 2025	Analisis vertical	Diciembre 2024	Analisis vertical	Absoluta	Relativa	
DEPOSITOS DE AHORRO	8	\$ 2.144.749.031	22,26%	\$ 1.761.163.699	16,57%	\$ 383.585.332	21,78%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	9	\$ 429.918.720	4,46%	\$ 404.209.320	3,80%	\$ 25.709.400	6,36%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	\$ 192.724.231	2,00%	\$ 220.852.978	2,08%	-\$ 28.128.747	-12,74%
FONDOS SOCIALES	11	\$ 47.447.140	0,49%	\$ 39.387.048	0,37%	\$ 8.060.092	20,46%
OBLIGACIONES LABORALES	12	\$ 7.365.875	0,08%	\$ 5.775.265	0,05%	\$ 1.590.610	27,54%
OTROS PASIVOS	13	\$ 25.352.352	0,26%	\$ 0	0,00%	\$ 25.352.352	0,00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 2.847.557.349	29,55%	\$ 2.431.388.310	22,88%	\$ 416.169.039	17,12%
DEPOSITOS DE AHORRO	8	\$ 2.299.848.664	23,87%	\$ 2.277.194.765	21,43%	\$ 22.653.899	0,99%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	9	\$ 2.148.332.040	22,30%	\$ 2.422.533.800	22,79%	-\$ 274.201.760	-11,32%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		\$ 4.448.180.704	46,17%	\$ 4.699.728.565	44,22%	-\$ 251.547.861	-5,35%
TOTAL PASIVO		\$ 7.295.738.053	75,72%	\$ 7.131.116.875	67,10%	\$ 164.621.178	2,31%

PATRIMONIO						VARIACIONES	
NOTA	Diciembre 2025	Analisis vertical	Diciembre 2024	Analisis vertical	Absoluta	Relativa	
CAPITAL SOCIAL	14	\$ 1.052.720.945	10,93%	\$ 1.050.518.802	9,88%	\$ 2.202.143	0,21%
RESERVAS	15	\$ 1.203.416.477	12,49%	\$ 1.195.269.672	11,25%	\$ 8.146.805	0,68%
FONDO DESTINACION ESPECIFICA	16	\$ 14.137.466	0,15%	\$ 14.822.031	0,14%	-\$ 684.565	-4,62%
RESULTADO ADOPCION NIIF	17	\$ 0	0,00%	\$ 1.195.497.769	11,25%	-\$ 1.195.497.769	-100,00%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	18	\$ 20.750.000	0,22%	\$ 0	0,00%	\$ 20.750.000	0,00%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	19	\$ 48.347.887	0,50%	\$ 40.734.023	0,38%	\$ 7.613.864	18,69%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 2.339.372.775	24,28%	\$ 3.496.842.297	32,90%	-\$ 1.157.469.522	-33,10%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 9.635.110.827	100,00%	\$ 10.627.959.172	100,00%	-\$ 992.848.345	-9,34%

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA 1 A LA 30 HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Original firmado)
GUSTAVO MOSQUERA
GERENTE GENERAL
C.C. 19.074.236

(Original firmado)
JAIRO BEJARANO WALENS
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 5001-T

(Original firmado)
MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S
TP. 279501 - T
(Ver Opinión Adjunta)

FONDO NACIONAL DE EMPLEADOS, TRABAJADORES Y PENSIONADOS DEL SECTOR POSTAL, DE LAS COMUNICACIONES, ENTIDADES AFINES Y COMPLEMENTARIAS

"FONDEP"

NIT: 800.090.375-3

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2025- ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2024
(Expresados en pesos Colombianos COP \$)



INGRESOS ORDINARIOS

	NOTA	Diciembre 2025	Análisis vertical	Diciembre 2024	Análisis vertical	VARIACIONES	
						Absoluta	Relativa
INGRESOS ORDINARIOS							
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	20	\$ 1.403.337.888	53,00%	\$ 1.390.386.119	95,30%	\$ 12.951.769	0,93%
INTERESES INVERSIONES	20	\$ 31.124.069	1,18%	\$ 32.143.098	2,20%	-\$ 1.019.029	-3,17%
OTROS INGRESOS	20	\$ 1.201.419.681	45,37%	\$ 1.209.311	0,08%	\$ 1.200.210.370	99247,45%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	20	\$ 339.500	0,01%	\$ 720.000	0,05%	-\$ 380.500	-52,85%
REINTEGRO PROVISION CXC	20	\$ 11.743.452	0,44%	\$ 34.461.880	2,36%	-\$ 22.718.428	-65,92%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		\$ 2.647.964.590	100,00%	\$ 1.458.920.408	100,00%	\$ 1.189.044.182	81,50%

COSTOS Y GASTOS

	NOTA	Diciembre 2025	Análisis vertical	Diciembre 2024	Análisis vertical	VARIACIONES	
						Absoluta	Relativa
GASTOS OPERACIONALES							
COSTOS POR PRESTAMOS (AHORROS Y OBLIGACIONES)	21	\$ 603.628.711	22,80%	\$ 639.623.950	43,84%	-\$ 35.995.239	-5,63%
GASTOS GENERALES	22	\$ 665.871.857	25,15%	\$ 710.907.502	48,73%	-\$ 45.035.645	-6,33%
DETERIORO	23	\$ 1.291.295.356	48,77%	\$ 26.853.896	1,84%	\$ 1.264.441.460	4708,60%
DEPRECIACIONES PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	24	\$ 17.187.693	0,65%	\$ 18.285.468	1,25%	-\$ 1.097.775	-6,00%
GASTOS FINANCIEROS	25	\$ 21.633.086	0,82%	\$ 22.515.569	1,54%	-\$ 882.483	-3,92%
TOTAL GASTOS		\$ 2.599.616.703	98,17%	\$ 1.418.186.385	97,21%	\$ 1.181.430.318	83,31%
RESULTADO OPERACIONAL DEL EJERCICIO		\$ 48.347.887	1,83%	\$ 40.734.023	2,79%	\$ 7.613.864	18,69%

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA 1 A LA 30 HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Original firmado)
GUSTAVO MOSQUERA
GERENTE GENERAL
C.C. 19.074.236

(Original firmado)
JAIRO BEJARANO WALLENS
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 5.001-T

(Original firmado)
MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S
TP. 279501 - T
(Ver Opinión Adjunta)

FONDO NACIONAL DE EMPLEADOS TRABAJADORES Y PENSIONADOS DEL SECTOR POSTAL, DE LAS COMUNICACIONES, ENTIDADES AFINES Y COMPLEMENTARIAS

FONDEP
 NIT. 800.090.375-3
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2025 - 2024
 (Expresado en pesos colombianos COP \$)



DESCRIPCION	2024	TRASLADO DE EXCEDENTES	DEVOLUCION DE APORTES	RECAUDO APORTES	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	AJUSTES NIIF	2025
CAPITAL SOCIAL	\$ 1.050.518.802		-\$ 142.130.271	\$ 144.332.414			\$ 1.052.720.945
RESERVAS	\$ 1.195.269.672				\$ 8.146.805		\$ 1.203.416.477
FONDO DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$ 14.822.031	-\$ 8.831.370			\$ 8.146.805		\$ 14.137.466
EXCEDENTES PRESENTE EJERCICIO	\$ 40.734.023	-\$ 40.734.023			\$ 48.347.887		\$ 48.347.887
OTRO RESULTADO INTEGRAL		\$ 20.750.000					\$ 20.750.000
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS	\$ 1.195.497.769					-\$ 1.195.497.769	\$ 0
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.496.842.297	-\$ 28.815.393	-\$ 142.130.271	\$ 144.332.414	\$ 64.641.497	-\$ 1.195.497.769	\$ 2.339.372.775

DESCRIPCION	2023	TRASLADO DE EXCEDENTES	DEVOLUCION DE APORTES	RECAUDO APORTES	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	AJUSTES NIIF	2024
CAPITAL SOCIAL	\$ 1.015.042.885		-\$ 128.797.885	\$ 164.273.802			\$ 1.050.518.802
RESERVAS	\$ 1.193.507.725	\$ 1.761.947					\$ 1.195.269.672
FONDO DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$ 14.822.031						\$ 14.822.031
EXCEDENTES PRESENTE EJERCICIO	\$ 8.809.736	-\$ 8.809.736			\$ 40.734.023		\$ 40.734.023
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS	\$ 1.195.497.769						\$ 1.195.497.769
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.427.680.146	-\$ 7.047.789	-\$ 128.797.885	\$ 164.273.802	\$ 40.734.023	\$ 0	\$ 3.496.842.297

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA 1 A LA 30 HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Original firmado)
GUSTAVO MOSQUERA
 GERENTE GENERAL
 C.C. 19.074.236

(Original firmado)
JAIRO BEJARANO WALLENS
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. No. 5001-T

(Original firmado)
MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
 REVISOR FISCAL
 DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S
 TP. 279501 - T
(Ver Opinión Adjunta)

FONDO NACIONAL DE EMPLEADOS TRABAJADORES Y PENSIONADOS DEL SECTOR POSTAL, DE LAS COMUNICACIONES, ENTIDADES AFINES Y COMPLEMENTARIAS

FONDEP

NIT: 800.090.375 - 3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - MÉTODO INDIRECTO

ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2025 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2024

(Expresado en pesos colombianos COP \$)



	2025	2024
1. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedentes Ejercicio del año actual	\$ 48.347.887	\$ 40.734.023
Depreciación acumulada del año	\$ 17.187.693	\$ 18.285.468
Provision cartera	\$ 43.063.905	\$ 4.158.023
Provision Cuentas por cobrar	\$ 0	\$ 0
Provision para contingencias	\$ 0	\$ 0
Recuperacion Provision cuentas por cobrar	\$ 0	\$ 0
Total actividades de operación	\$ 108.599.485	\$ 63.177.514
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		
Aumento - Disminucion Cartera	-\$ 27.169.843	-\$ 209.316.436
Aumento - Disminución cuentas por cobrar	\$ 1.189.441.321	\$ 10.047.242
Aumento - Disminucion oblig. Laborales	\$ 1.590.610	-\$ 870.376
Aumento- disminucion de Inversiones	-\$ 7.519.580	-\$ 56.411.668
Aumento - Disminución Créditos Bancos		
Aumento - Disminución Cuentas por Pagar	-\$ 24.658.747	-\$ 13.831.740
Aumento - Disminucion Impuestos Gravámenes y Tasas	-\$ 3.470.000	-\$ 38.665.675
Aumento - Disminucion Fondos Sociales	\$ 8.060.092	-\$ 19.713.126
Total Efectivo usado para act. De operación	\$ 1.136.273.853	-\$ 328.761.779
2. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento - Disminucion Fondo de liquidez		\$ 0
Aumento - Disminucion Propiedad Planta y Equipo	-\$ 20.750.000	\$ 0
Total efectivo usado para act. De inversion	-\$ 20.750.000	\$ 0
3. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento - Otros pasivos	\$ 25.352.352	
Aumento - Disminución Depósitos Ahorro	\$ 406.239.231	-\$ 199.998.710
Aumento - Disminucion Obligaciones financieras	-\$ 248.492.360	\$ 113.231.570
Aumento - Disminucion Aportes sociales	\$ 2.202.143	\$ 35.475.917
Aumento - Disminucion Reservas	\$ 8.146.805	\$ 1.761.947
Aumento - Disminucion Fondo Destinacion Especifica	-\$ 684.565	\$ 0
Aumento - Disminucion Exc. Pdás Acumuladas NIFF	-\$ 1.195.497.769	\$ 0
Aumento-Otro resultado integral	\$ 20.750.000	\$ 0
Aplicación Excedentes Ejercicios Anteriores	-\$ 40.734.023	-\$ 8.809.736
Total efectivo usado en act. De financiacion	-\$ 1.022.718.186	-\$ 58.339.012
Aumento neto (disminución de efectivo)	\$ 201.405.152	-\$ 323.923.277
Efectivo al comienzo del periodo (incluido fondo de liquidez)	\$ 444.947.316	\$ 768.870.593
Efectivo al final del periodo (Incluido Fondo de liquidez)	\$ 646.352.468	\$ 444.947.316

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA 1 A LA 30 HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

(Original firmado)
GUSTAVO MOSQUERA
GERENTE GENERAL
C.C. 19.074.236

(Original firmado)
JAIRO BEJARANO WALLENS
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 5001-T

(Original firmado)
MARIA FERNANDA MALAVER PRIETO
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S
TP. 279501 - T
(Ver Opinión Adjunta)