



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
MÉTODO CORRIENTE Y NO CORRIENTE
COMPARADO A DICIEMBRE 31 DE 2025
(Valor expresado en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIONES	%
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	(3)	366.991.806	364.544.600	2.447.206	0,7%
EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO	(4)	507.349.921	371.756.312	135.593.609	36,5%
INVERSIONES	(4)	637.598.511	776.537.284	-138.938.773	-17,9%
CARTERA DE CRÉDITO Y CONVENIOS	(5)	2.177.094.261	1.839.322.597	337.771.664	18,4%
PROVISIÓN DE CARTERA	(5)	-166.551.992	-194.739.002	28.187.010	-14,5%
CUENTAS POR COBRAR	(6)	91.435.685	77.695.929	13.739.756	17,7%
PROVISIÓN DE CUENTA POR COBRAR	(6)	-59.821.130	-59.821.130	0	0,0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3.554.097.062	3.175.296.589	378.800.472	11,9%
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO	(7)	5.187.780	776.886	4.410.894	567,8%
CARTERA DE CRÉDITO	(5)	3.095.166.165	2.604.819.381	490.346.784	18,8%
PROVISIÓN DE CARTERA	(5)	-30.951.663	-26.048.194	-4.903.469	18,8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		3.069.402.282	2.579.548.073	489.854.209	19,0%
TOTAL ACTIVOS		6.623.499.344	5.754.844.663	868.654.681	15,1%

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	NOTA	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIONES	%
PASIVO CORRIENTE					
DEPÓSITOS ASOCIADOS	(9)	323.638.601	288.519.602	35.118.999	12,2%
CUENTAS POR PAGAR	(10)	30.793.966	16.232.081	14.561.885	89,7%
IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS	(10)	14.240.736	9.735.000	4.505.736	46,3%
OTROS PASIVOS BENEFICIOS LABORAL	(12)	44.448.892	31.732.316	12.716.576	40,1%
OTROS PASIVOS AFIANCOL	(12)	46.254.418	22.169.007	24.085.411	108,6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		459.376.613	368.388.006	90.988.607	24,7%
PASIVO NO CORRIENTE					
DEPÓSITOS ASOCIADOS	(9)	4.323.247.652	3.647.925.704	675.321.948	18,5%
FONDOS SOCIALES	(11)	74.706.248	63.253.877	11.452.371	18,1%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		4.397.953.900	3.711.179.581	686.774.319	18,5%
TOTAL PASIVOS		4.857.330.513	4.079.567.587	777.762.926	19,1%

PATRIMONIO	NOTA	31/12/2025	31/12/2024	VARIACIONES	%
APORTES SOCIALES		1.330.349.481	1.249.862.918	80.486.563	6,4%
RESERVA PROTECCIÓN APORTES	(13)	393.309.615	385.283.479	8.026.136	2,1%
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	(13)	42.509.735	40.130.678	2.379.057	5,9%
Total Patrimonio		1.766.168.831	1.675.277.075	90.891.756	5,4%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6.623.499.344	5.754.844.662	868.654.682	15,1%

Las Notas 1 al 20 son parte integral de los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2025.

Mabel Adriana Reina Bernal
Gerente

Audrey Jiménez Miranda
Contador
T.P. 195494-T

Jorge Eliecer Rodríguez
Revisor Fiscal
T.P. 30017-T



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADO INTEGRAL
(Valor expresado en pesos colombianos)
A DICIEMBRE 31 DE:

INGRESOS				NOTA	31/12/2025	%	31/12/2024	%	VARIACIONES		%
OPERACIONALES											
RECUPERACION DETERIORO CARTERA	(14)	39.270.366	5		42.919.249	6			-3.648.883		-9%
SERVICIOS DE CREDITO	(14)	609.270.488	80		507.626.764	73			101.643.724		20%
INGRESOS FINANCIEROS	(14)	65.747.363	9		94.459.359	14			-28.711.996		-30%
INTERESES RIESGO DE LIQUIDEZ	(14)	35.969.672	5		38.658.939	6			-2.689.267		-7%
OTROS INGRESOS		670.290	0		1.703.177	0			-1.032.887		-61%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		750.928.179	98		685.367.488	98			65.560.691		10%
NO OPERACIONAL											
INGRESOS FINANCIEROS	(14)	12.510.002	2		13.328.393	2			-818.391		-6%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONAL		12.510.002	2		13.328.393	2			-818.391		-6%
TOTAL INGRESOS		763.438.181	100		698.695.881	100			64.742.300		9%

COSTOS Y GASTOS				NOTA	31/12/2025	%	31/12/2024	%	VARIACIONES		%
COSTOS											
RENDIMIENTOS SOBRE AHORROS PER	(15)	105.465.062	14,63		88.983.443	-			16.481.619		19%
GASTOS											
BENEFICIOS A EMPLEADOS	(16)	261.273.122	36,24		191.211.089	29,03			70.062.033		37%
GASTOS GENERALES	(17)	309.887.967	42,98		86.282.505	13,10			223.605.462		259%
PROVISION cartera y cuentas por cobrar	(18)	35.774.763	4,96		142.573.782	21,65			-106.799.019		-75%
DEPRECIACION DE ACTIVOS	(18)	1.950.440	0,27		2.169.806	0,33			-219.366		-10%
GASTOS FINANCIEROS	(19)	6.577.092	0,91		5.472.554	0,83			1.104.538		20%
OTROS - BIENESTAR SOCIAL	(17)	0	-		141.872.024	21,54			-141.872.024		-100%
TOTAL GASTOS Y COSTOS	(17)	720.928.446	85		658.565.203	86			62.363.243		9%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	(20)	42.509.735			40.130.678				2.379.057		6%

Las Notas 1 al 20 son parte integral de los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2025

Mabel Adriana Reina Bernal
Gerente

Audrey Jiménez Miranda
Contador
T.P. 195494-T

Jorge Eliecer Rodríguez
Revisor Fiscal
T.P. 30017-T
ASESORES Y AUDITORES RyB



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Y FONDOS SOCIALES
(Valor expresado en pesos colombianos)
AÑOS TERMINADOS A:

NOMBRE DE CUENTA	SALDO DIC / 2024	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO DIC / 2025
CAPITAL CONTABLE				
Aportes sociales	<u>1.249.862.918</u>	<u>0</u>	<u>80.486.563</u>	<u>1.330.349.481</u>
Subtotal	1.249.862.918	0	80.486.563	1.330.349.481
RESERVAS				
Reserva Proteccion Aportes	<u>385.283.479</u>	<u>0</u>	<u>8.026.136</u>	<u>393.309.615</u>
Subtotal	385.283.479	0	8.026.136	393.309.615
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedente o Pérdida	<u>40.130.678</u>	<u>0</u>	<u>2.399.753</u>	<u>42.530.431</u>
Subtotal	40.130.678	0	2.399.753	42.530.431
TOTAL PATRIMONIO	1.675.277.075	0	90.912.452	1.766.189.528

Mabel Adriana Reina Bernal
Gerente

Audrey Jiménez Miranda
Contador
T.P. 195494-T

Jorge Eliecer Rodríguez
Revisor Fiscal
T.P. 30017-T



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valor expresado en pesos colombianos)
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de:

1. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	2025	2024	VARIACION ABSOLUTA
Efectivo Entregado o recibido Cartera Asociados	-851.401.989	0	-851.401.989
Efectivo entregado o recibido Cuentas por Cobrar	-13.739.756	0	-13.739.756
Efectivo recibido Deposito Asociados	710.440.947	0	710.440.947
Efectivo (Entregado) Cuentas Por Pagar	14.561.885	0	14.561.885
Efectivo (Recibido) otros activos	-4.410.894	0	-4.410.894
Efectivo (Entregado) Impuestos Por Pagar	4.505.736	-	4.505.736
Efectivo (recibido) Fondos Sociales	11.452.371	0	11.452.371
Efectivo (Recibido) otros pasivos afiancol	24.085.411	0	24.085.411
Efectivo (Entregado) Obligaciones Laborales	12.716.576	0	12.716.576
Efectivo Recibido Por Reservas	8.026.136	0	8.026.136
Efectivo Recibido Por Ingresos	763.438.181	698.695.881	64.742.300
Efectivo Entregado Por Gastos y Costos	-720.928.446	-658.565.203	-62.363.243
Total Actividades de Operación	-41.253.842	40.130.678	-81.384.520

2. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION

Fondo de Liquidez	135.593.609	-38.658.940	174.252.549
Otras Inversiones	-138.938.773	279.136.498	-418.075.271
Total Actividades de Inversión	-3.345.164	240.477.558	-243.822.722

3. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Aportes Sociales	80.486.563	0	80.486.563
Por Excedentes ejercicio anterior	40.130.678	-33.442.322	73.573.000
Entradas de efectivo por actividades de financiación	120.617.241	-33.442.322	154.059.563

Variacion efectivo al final del periodo	76.018.235	247.165.914	
--	-------------------	--------------------	--

Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalente de efectivo	2.447.206	238.194.462	
Saldo de Efectivo y equivalente de efectivo a principio de año.	364.544.600	126.350.138	
Saldo de efectivo y quivalente al final del año	366.991.806	364.544.600	

Mabel Adriana Reina Bernal
Gerente

Audrey Jiménez Miranda
Contador
T.P. 195494-T

Jorge Eliecer Rodríguez
Revisor Fiscal
T.P. 30017-T
ASESORES Y AUDITORES RyB