

ESTADOS FINANCIEROS FODEOCCI

CERTIFICACIÓN A ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2025

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

Santiago de Cali

En nuestra calidad de Representante Legal y Contador del Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente en adelante FODEOCCI, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos: Estado de Situación Financiera, Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas y Revelaciones a los Estados Financieros a diciembre 31 de 2025.

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009, a partir del 1º de enero de 2016, FODEOCCI lleva la contabilidad de acuerdo a las NIIF para Pymes versión 2009 con sus correcciones del 2015, emanadas del IASB contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 y en el Anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, incluidas las salvedades contenidas en el artículo 3º de este último para su aplicación sobre cartera y aportes sociales.

Reconocemos la responsabilidad de la Gerencia en cuanto a presentar razonablemente en los estados financieros la situación financiera, resultados de las operaciones y cambios en la situación financiera de acuerdo con las disposiciones contempladas en la Ley 222 de 1995 y el marco técnico aplicable de NIIF para Pymes de los Fondos de Empleados clasificadas en el Grupo 2 por la cual se regulan los Principios y Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de información Aceptados en Colombia.

Los procedimientos de valuación y valoración han sido aplicados uniformemente a la elaboración de los estados financieros de apertura, del período de transición y adopción (2014-2015) y reflejan razonablemente la situación financiera de a diciembre 31 de 2025.

Los hechos económicos que afronto FODEOCCI han sido correctamente clasificados, descritos y revelados y están contenidos en las notas y revelaciones a los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2025 y 2024, por lo que se certifica que las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares del Software contable FINANCIAL, licencia de uso vigente, están debidamente soportados y reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad.

Adicionalmente certificamos que:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de hechos irregulares que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efectos de importancia relativa sobre los estados financieros enunciadados.
3. Los procesos de clasificación, calificación, categorización y deterioro de la cartera se están realizando conforme a lo requerido por la ley; el 98,60% de la cartera se encuentra clasificada como categoría A y el 1,34% en categoría E, debidamente provisionada según la edad de vencimiento y en gestión de cobranza.
4. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2025, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
5. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.

6. Desconocemos la existencia de Irregularidades involucrando a la Gerencia o a empleados que desempeñan labores de importancia dentro del sistema de control interno contable o cualquier irregularidad involucrando otra persona, que podrían influir significativamente sobre los estados financieros.
7. No se ha presentado violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos deberían ser evaluados para su divulgación en los estados financieros o como base para registrar una pérdida contingente.
8. No existen notificaciones de agencias gubernamentales con respecto a incumplimientos o deficiencias en las prácticas de información financiera que pudiera tener un efecto significativo sobre los estados financieros.
9. La entidad ha cumplido con todos los aspectos contractuales que podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros en el caso de incumplimiento.
10. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingencias.
11. Se recibió requerimiento por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria-SES por evaluación financiera extra situ al corte de 31 de diciembre de 2024-junio de 2025 y evaluación al radicado 20244400365792 del 28 de octubre de 2024, al cual se le dio respuesta oportuna aportando el detalle a la información solicitada.
12. FODEOCCI cumplió durante la vigencia 2025 con los reportes a la UIAF según la Circular Externa No. 006 de marzo 25 de 2014, Prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LA/FT actividades del oficial de cumplimiento.
13. FODEOCCI dio cumplimiento a la implementación de los estándares mínimos del SG-SST de acuerdo con el Decreto 1072 de 2015 y Ley 0312 de 2020 y elaboró el plan anual de trabajo para el año 2025.
14. En cumplimiento del Artículo 1º de la Ley 603 de 2000, declaramos que los programas utilizados tienen la licencia correspondiente y cumplen por tanto con las normas de derechos de autor.
15. Que los demás hechos económicos realizados, fueron reconocidos en su integridad bajo las normas internacionales de información financiero aplicables para el Grupo 2 (Pymes) en cumplimiento del Decreto 3022 del 2013, los Decretos 2420, 2496 de 2015 y 2483 de 2018.

A la fecha de esta carta no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros o las divulgaciones en notas a los mismos por el año de 2025. No existían deudas, según nuestro entender, al 31 de diciembre de 2025 que no estuvieran incluidas en los estados financieros e igualmente no existen otros pasivos significativos, excedentes o pérdidas contingentes que deban ser registrados o revelados en los estados financieros de acuerdo con principios establecidos en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015.

Cordialmente,

ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA
Representante Legal
Fodeocci

RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS
Contador Público
TP-255389-T

(Firmado en original)



FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT 805.005.220-7
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2025 - 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	2025	2024	Var. \$	Var. %
Activo					
Activo corriente					
Efectivo y equivalente al efectivo	5	918.412.264	387.490.968	530.921.296	137,02%
Efectivo y equivalente al efectivo restringido	6	129.403.743	119.485.784	9.917.958	8,30%
Inversiones	7	5.314.138	5.273.133	41.005	0,78%
Cartera de creditos y servicios CP	8	1.546.739.849	1.468.810.842	77.929.007	5,31%
Cuentas por cobrar	9	322.193.758	306.069.992	16.123.767	5,27%
Total activo corriente		2.922.063.751	2.287.130.718	634.933.033	27,76%
Activo no corriente					
Cartera de creditos LP	8	3.325.470.519	3.491.780.087	-166.309.568	-4,76%
Propiedad, planta y equipo	10	59.797.395	73.647.462	-13.850.067	-18,81%
Otros activos e intangibles	11	20.895.164	28.062.395	-7.167.231	-25,54%
Total activo no corriente		3.406.163.078	3.593.489.944	-187.326.866	-5,21%
Total Activo		6.328.226.829	5.880.620.662	447.606.167	7,61%
Pasivo					
Pasivo corriente					
Depositos	12	437.000.606	343.476.742	93.523.864	27,23%
Cred.bancos y otras obligaciones financ	13	1.718.162	3.749.284	-2.031.122	-54,17%
Cuentas por pagar	14	144.658.235	173.110.102	-28.451.867	-16,44%
Fondos sociales y mutuales	15	135.508.082	141.693.809	-6.185.726	-4,37%
Obligaciones laborales	16	37.455.827	39.388.725	-1.932.898	-4,91%
Otros pasivos	17	2.410.264	2.448.241	-37.977	-1,55%
Total pasivo corriente		758.751.176	703.866.903	54.884.273	7,80%
Pasivo no corriente					
Depositos de ahorro permanente	12	3.618.881.718	3.357.727.894	261.153.824	7,78%
Total pasivo no corriente		3.618.881.718	3.357.727.894	261.153.824	7,78%
Total Pasivo		4.377.632.894	4.061.594.797	316.038.097	7,78%
Patrimonio					
Aportes Sociales Ordinarios	18	176.412.447	193.345.527	(16.933.080)	-8,76%
Aportes Sociales Mínimos irreducibles	18	1.423.500.000	1.300.000.000	123.500.000	9,50%
Reserva protección aportes sociales	19	204.232.016	179.391.999	24.840.017	13,85%
Superavit por donaciones	20	22.088.256	22.088.256	-	0,00%
Resultado neto	21	124.361.217	124.200.083	161.133	0,13%
Total del patrimonio		1.950.593.936	1.819.025.865	131.568.070	7,23%
Total del Pasivo + Patrimonio		6.328.226.829	5.880.620.662	447.606.166	7,61%

ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA
Gerente
CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS
Contador Publico
TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Delegada Alfredo Lopez & Cia. S.A.S. BIC.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto

(Firmado en original)

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT 805.005.220-7
ESTADO DE RESULTADO
Por los años terminados entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Nota	2025	2024	Var. \$	Var. %
Ingresos					
Ingresos De Actividades Ordinarias					
Intereses por Créditos	22	1.020.817.957	997.792.601	23.025.356	2,31%
Ingresos ordinarios		1.020.817.957	997.792.601	23.025.356	2,31%
Costo De Ventas Y Prestación De Servicios					
Intereses De Depositos , De Creditos De Bancos Y Otras Obligaciones Financieras	30	15.314.293	14.147.788	1.166.505	8,25%
Resultado Operacional Directo		1.005.503.664	983.644.813	21.858.851	2,22%
Gastos Operacionales De Administración					
Beneficios a empleados	23	290.538.026	274.903.394	15.634.632	5,69%
Gastos Generales	24	325.881.382	299.321.006	26.560.376	8,87%
Gastos por Deterioro	25	20.730.665	34.017.775	(13.287.109)	-39,06%
Amortización y agotamiento	26	18.705.510	20.006.844	(1.301.334)	-6,50%
Depreciación propiedad planta y equipo	27	13.850.067	15.388.862	(1.538.795)	-10,00%
Total Gastos Operacionales De Administración		669.705.651	643.637.881	26.067.769	4,05%
Gastos Operacionales De Ventas					
Beneficio a Empleados	23	205.539.624	209.501.699	-3.962.075	-1,89%
Total Gastos Operacionales De Ventas		205.539.624	209.501.699	-3.962.075	-1,89%
Total Gastos Operacionales De Administración Y Ventas		875.245.275	853.139.580	22.105.694	2,59%
Resultado Operacional Neto		130.258.389	130.505.233	-246.843	-0,19%
Otros Ingresos					
Otros Ingresos	22	35.111.035	39.279.175	(4.168.140)	-10,61%
Otros Gastos					
Gastos Financieros	28	17.389.708	22.340.074	(4.950.366)	-22,16%
Gastos Varios	29	23.618.500	23.244.251	374.249	1,61%
		41.008.208	45.584.325	-4.576.117	-10,04%
Resultado Neto No Operacional		(5.897.173)	(6.305.149)	407.977	-6,47%
Excedente Neto Del Ejercicio		124.361.217	124.200.083	161.133	0,13%

ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA
Gerente
CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS
Contador Publico
TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Delegada Alfredo Lopez & Cia. S.A.S. BIC.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto

(Firmado en original)



FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT. 805.005.220-7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2025 - 2024
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

	APORTES SOCIALES	RESERVAS Y SUPERAVIT	RESULTADO DEL EJERCICIO	APLICACIÓN EXCEDENTES	EFFECTO ADOPCIÓN NIIF	TOTAL DEL PATRIMONIO
Saldo Inicial Enero 2024	1.406.227.124	168.794.480	143.220.271	-	4.041.721	1.722.283.596
Aplicación de excedentes	-	-	-143.220.271	143.220.271		-
Movimientos del patrimonio 2024	87.118.403	32.685.775	124.200.083	- 143.220.271	- 4.041.721	96.742.270
Saldo al final diciembre 31 de 2024	1.493.345.527	201.480.255	124.200.084	-	-	1.819.025.865
Aplicación de excedentes	-	-	-124.200.084	124.200.084		-
Movimientos del patrimonio 2025	106.566.920	24.840.017	124.361.217	- 124.200.084	-	131.568.071
Saldo al final diciembre 2025	1.599.912.447	226.320.272	124.361.217	-	-	1.950.593.936

Las notas adjuntas forman un todo indivisible con los estados Financieros.

ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA
Gerente
CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS
Contador Publico
TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Delegada Alfredo Lopez & Cia. S.A.S. BIC.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto

(Firmado en original)



FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE
NIT. 805.005.220-7
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO INDIRECTO
Al 31 de diciembre de 2025 - 2024
VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2025	Nota	2024
Resultados del ejercicio Excedentes	124.361.217		124.200.083
MÁS (MENOS) PARTIDAS QUE NO AFECTARON EL EFECTIVO			
Depreciación	13.850.067		15.388.862
Deterioro Neto	20.730.665		34.017.775
Amortizaciones	18.705.510		20.006.844
Reclasificación Efectos adopción NIIF	-		-4.041.721
FLUJO DE CAJA OPERATIVO DEL PERIODO	177.647.459		189.571.843
CAMBIOS OPERACIONALES			
Aumento / Disminución en Cartera de Créditos	67.649.895		-284.091.670
Aumento / Disminución en cuentas por cobrar	-16.123.767		-52.591.923
Aumento / Disminución en cuentas por pagar	-28.451.867		41.899.494
Aumento / Disminución en Beneficios a Empleados	-1.932.898		10.273.067
Aumento / Disminución en Fondos Sociales y Mutuales	-6.185.726		3.391.481
Aumento / Disminución en Otros Pasivos	-37.977		181.992
Aumento / Disminución en la Protección de Aportes	24.840.017		32.685.775
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS USADOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	217.405.136		-58.679.940
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento / Disminución en inversiones	-41.005		-
Aumento / Disminución de propiedad planta y equipo	-		5.045
Aumento / Disminución en otros activos e intangibles	-11.538.279		-11.907.215
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS USADOS EN DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-11.579.284		-11.902.170
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Aumento / Disminución de Depósitos Contractual y permanente	354.677.688		292.072.617
Aumento / Disminución Obligaciones Financieras	-2.031.122		-2.194.820
Aumento / Disminución en Aportes Sociales	106.566.920		87.118.403
Excedentes Distribuidos	-124.200.083		-143.220.271
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	335.013.403		233.775.929
EFFECTIVO NETO USADO EN EL PERIODO	540.839.255		163.193.820
Efectivo y equivalentes al efectivo y otros activos financieros temporales al iniciar el período	506.976.752		343.782.932
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1.047.816.007	5	506.976.752
	-0		-0

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA
Gerente
CC 66.883.966

RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS
Contador Publico
TP-255389-T

CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO
Delegada Alfredo Lopez & Cia. S.A.S. BIC.
TP-168533-T
Ver dictamen adjunto

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

1. ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente en adelante FODEOCCI es una persona Jurídica de carácter privado, de naturaleza solidaria, sin ánimo de lucro, con número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por las legislaciones de los fondos de empleados, el Estatuto y los principios universales del cooperativismo, constituida mediante documento privado el día 26 de septiembre de 1996, con un número de inscripción tributaria 805.005.220-7.

La última reforma del Estatuto de FODEOCCI fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria realizada el **13 de marzo de 2021, mediante acta No. 30.**

La duración de “FODEOCCI” es indefinido, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y el Estatuto. Su domicilio principal es la ciudad de Cali, Colombia, desarrolla sus actividades en todo el territorio colombiano; al cierre del ejercicio 2025 cuenta con una oficina ubicada en la Calle 34 Norte 2 Bis – 86 para la realización de sus operaciones y con una planta de personal de 10 empleados.

El objeto social de FODEOCCI, es desarrollar actividades de servicio del ahorro y crédito, entendiéndose como la captación de recursos entre los Asociados colocándolos en cuentas de ahorros denominadas operaciones pasivas, o de recepción de recursos para luego colocarlos en operaciones activas que impliquen el otorgamiento de créditos a los Asociados.

La administración de FODEOCCI está a cargo de la Asamblea General de Asociados, la Junta Directiva y la Gerencia. La vigilancia está a cargo de la Revisoría Fiscal y del comité de Control Social.

La Asamblea General, es el máximo órgano de administración y sus decisiones y acuerdos son de obligatorio cumplimiento para todos los asociados, siempre que se adopten de conformidad con la Ley y el Estatuto; la constituye la reunión de los Asociados hábiles o delegados elegidos por estos.

2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la Gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el comprendido entre el 1 de enero de 2025 al 31 de diciembre del 2025 y hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta a la honorable Asamblea General de Delegados.

3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera pymes (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español NIIF PYMES última versión 2015, acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015 estos modificados con el decreto 2131 de 2016 modificado por el decreto 2483 de diciembre de 2018.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a. Estado de situación financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado de resultados del ejercicio
- c. Estado de cambios en el patrimonio.
- d. Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.
- e. Notas a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales de FODEOCCI han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, mediante el cual se estableció el nuevo marco técnico normativo (Normas de Información Financiera – NIF), el cual se complementa con las excepciones del Decreto 2496 de 2015, en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales.

Con el Decreto 2496 de 2015 el cual adicionó dos capítulos, Capítulo 5 y 6, al Título de la Parte 1, del Libro 1 al Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información.

Las excepciones que se establecieron en el artículo 1.1.4.5.3 del decreto 2496 de 2015 para la aplicación de las NIIF para Pymes de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía solidaria pertenecientes al Grupo 2 fueron los siguientes:

De conformidad con lo previsto en el Título 3, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, de acuerdo con lo previsto en el numeral 2.2 del Marco Técnico Normativo de Información Financiera para Microempresas, para la preparación de los estados financieros individuales y separados, efectuarán el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro en los términos previstos en el 1.1.4.5.2. del Decreto 2420 de 2015, y el de los aportes sociales en los términos previstos en el artículo 1.1.4.6.1. de dicho decreto.

- a) Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11. En este caso, los anexos a los que hace referencia la norma son las NIIF para PYMES, emitidas por el AISB.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

Por lo anterior, el tratamiento contable de la Cartera de Créditos de las entidades de economía solidaria debe regirse por lo estipulado en la Circular Contable y Financiera del 2008, Circular Externa 003 del 2013.

b) De igual forma, el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015, establece el tratamiento contable de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios y exceptúa el tratamiento de los aportes sociales de estas entidades, de los principios establecidos en las NIIF, para evitar el efecto negativo que su aplicación traería, por lo tanto, estos seguirán registrándose en el patrimonio.

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión en la reunión de la Junta Directiva de FODEOCCI **el 19 de enero del 2026, según Acta No. 340.**

3.2 FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 del 2015 en su Anexo 2.

3.3 MONEDA FUNCIONAL

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, la moneda funcional y de presentación para FODEOCCI mediante la cual se registrará la información financiera y contable, es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones en FODEOCCI.

Las cifras se presentarán en pesos colombianos.

3.4 BASE DE ACUMULACIÓN

De acuerdo con las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NIIF para PYMES.

3.5 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

No obstante, lo anterior, la cartera de créditos y aportes sociales se continúan midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

3.5.1 POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios de políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

3.6 ENTIDAD EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que FODEOCCI está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El periodo de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia no tiene la necesidad de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.7 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se presentan eventos posteriores a la publicación de estados financieros, que puedan afectar las cifras del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025.

3.8 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 financiera. En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al 3% del activo.

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros.

4.1. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

4.1.1. Activos financieros

Reconocimiento, medición inicial y clasificación

El reconocimiento inicial de los activos financieros es a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se lleve al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o a valor razonable sobre la base del:

- (a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
- (b) características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Los activos financieros son medidos **al costo amortizado** si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos financieros no designados al momento de su clasificación como a costo amortizado.

Medición posterior de activos financieros.

Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al valor razonable o al costo amortizado, considerando su clasificación.

4.1.1.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee FODEOCCI; lo conforman las siguientes cuentas mayores: caja, depósitos en bancos y otras entidades financieras.

En la cuenta de la caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones Asociados.

En la cuenta de bancos, se registra el movimiento de las operaciones realizadas con el sector financiero y solidario mediante depósito en las cuentas corriente y de ahorro.

4.1.1.2. INVERSIONES.

Incluye inversiones adquiridas por FODEOCCI con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez o por mandato legal.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

FODEOCCI valora y registra las inversiones en forma diaria teniendo en cuenta el comportamiento del mercado y las características propias de la inversión, revelando el valor o precio justo de intercambio del título o el valor que podría ser negociado.

Revela los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de activos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas:

- (a)** Inversiones de Patrimonio medidas al valor razonable con cambios en resultados.
- (b)** Inversiones Financieras que son instrumentos de deuda medidas al costo amortizado.
- (c)** Inversiones de Patrimonio que son instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor.

Clasificación de las Inversiones: Para el registro contable, las inversiones se clasifican en instrumentos del patrimonio y las correspondientes al fondo de liquidez, que se consideran efectivo restringido, para cumplir con el Fondo de Liquidez.

4.1.2.1. Deterioro de activos financieros

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado al Fondo en términos que el Fondo no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en bancarrota o que el mercado en el que participa dicho activo puede desaparecer.

Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada las partidas en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula con base en la reglamentación vigente emitida por el ente de control SUPERSOLIDARIA, para el caso del presente informe se calcula el deterioro del activo financiero en función de los días de mora aplicando la tabla de provisión general e individual que se relaciona en la Circular Externa 004 de 2013.

4.1.3. CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS.

Para esta política FODEOCCI se acogió al decreto 2496 de 2015, Registra los créditos otorgados y desembolsados por FODEOCCI, bajo distintas modalidades y aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y conforme a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

Clasificación de la Cartera de Créditos: Para efectos de información, evaluación de riesgos, aplicación de normas contables, constitución de deterioro entre otros, La cartera de créditos se clasifica como Modalidad Consumo con diferentes líneas de crédito.

2) Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera: FODEOCCI evalúa permanentemente la totalidad de la cartera a cargo de sus asociados, se aplican metodologías de evaluación masiva y el resultado de esta evaluación se registra en el siguiente a su presentación y aprobación por parte de la Junta Directiva.

La calificación de los créditos se califica por nivel de riesgo en una de las siguientes categorías:

Categoría A o “riesgo normal”
Categoría B o “riesgo aceptable”
Categoría C o “riesgo apreciable”
Categoría D o “riesgo significativo”
Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Se contabilizan el deterioro de acuerdo con lo contemplado en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa 003 del 2013, FODEOCCI, constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y un deterioro individual de acuerdo con la calificación de la misma.

CATEGORIA	Calificación de la cartera de créditos por edad de vencimiento	CARTERA CONSUMO	DETERIORO INDIVIDUAL
A	Categoría A o “riesgo normal”	0 – 30	0%
B	Categoría B o “riesgo aceptable”	31 -60	1%
C	Categoría C o “riesgo apreciable”	61 -90	10%
D	Categoría D o “riesgo significativo”	91 -180	20%
E	Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”	181 – 360	50%
		>360	100%

Registra el valor de los intereses devengados por FODEOCCI sobre sus recursos colocados que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

El deterioro de los intereses de cartera y crédito se realizan de acuerdo con lo señalado en el numeral 6.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa 003 del 2013.

4.2. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

4.2.1. Base de medición

Los activos clasificados en FODEOCCI como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo.

4.2.2. Método de depreciación.

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciaran los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

4.2.2.1 Vidas Útiles o tasas de depreciación.

La estimación de vidas útiles de los activos fijos corresponde al tiempo que la entidad considera generara beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad son:

a) Muebles enseres	10 años
b) Equipos de cómputo	3 años
c) Planta y redes de comunicación	5 años

4.3. ACTIVOS INTANGIBLES

La cuenta de intangibles son gastos identificables, de carácter no monetario, y sin sustancia o contenido físico, que surgen a través de la adquisición. Los intangibles se reconocen inicialmente al costo, siendo su presentación neta de amortización acumulada y pérdidas acumuladas por el deterioro de valor del activo. El costo incluye el costo de adquisición menos los descuentos, asimismo, los costos complementarios directamente relacionados con la adquisición o desarrollo del activo intangible.

La cuota de amortización anual se reconoce como un gasto o costo de otro activo, determinándose en función del método lineal, basado en la vida útil estimada que se le asigne a cada elemento o clase de activo intangible.

La Entidad reconocerá intangibles si, y sólo si, se cumplen los criterios establecidos en esta política. Específicamente cuando exista:

1. Identificabilidad,
2. Control, y
3. Capacidad para generar beneficios económicos futuros Intangibles formados internamente la Entidad reconocerá el desembolso incurrido internamente en una partida intangible como un gasto, incluyendo todos los desembolsos para actividades de investigación y desarrollo, cuando incurra en él, a menos que forme parte del costo de otro activo que cumpla los criterios de reconocimiento de propiedades, planta y equipo. Estos conceptos se reconocerán como gastos. Tratándose de desarrollo interno de software la Entidad deberá reconocer las erogaciones del caso como gastos y no como un activo intangible. Se exceptúa la adquisición de licencias de software que puede constituir

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

un intangible.

4.3.1. Vidas útiles:

Las vidas útiles asignadas a cada activo intangible son establecidas por Gerencia a través de departamento de Contabilidad, en base a la utilización esperada del activo por parte de ella. Las vidas útiles por categoría de activo intangible son las que se señalan a continuación:

Software	60 meses
Licencias	De acuerdo con el contrato
Video Institucional	24 meses
Pólizas de Seguros	12 meses

4.4. PASIVOS

Para FODEOCCI un pasivo será toda obligación presente surgida de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y al cancelarla FODEOCCI espera desprenderse de recursos económicos.

Los pasivos en FODEOCCI se clasificarán como instrumentos financieros y otros pasivos no financieros.

4.4.1. Entre los pasivos financieros FODEOCCI cuenta con:

- a) Certificados de Depósitos de Ahorro a Termino
- b) Depósitos de ahorro voluntario
- c) Depósitos de ahorros permanente
- d) Las obligaciones financieras
- e) Las cuentas por pagar
- f) Cuentas por pagar a proveedores

4.4.2. Los pasivos no financieros son:

- a) Provisiones
- b) Beneficios a empleados
- c) Fondos Sociales y Mutuales

4.2.3 RECONOCIMIENTO

FODEOCCI reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

- a) FODEOCCI tenga una obligación al final del periodo sobre el que se informe como resultado de un suceso pasado.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

b) Los instrumentos financieros catalogados como pasivos son:

- Depósitos de CDAT y depósitos
- Obligaciones financieras
- proveedores

4. 2.4. Pasivo corriente: FODEOCCI clasificará como pasivo corriente cuando:

- a) Espera realizarlo o tiene intención de venderlo o consumirlo en el ciclo normal de la operación. (un año)
- b) Mantiene el activo con fines de negociación
- c) Espera realizar/intercambiar/vender/en doce meses desde la fecha del último cierre
- d) Que se trate de efectivo o equivalente al efectivo o que su utilización este restringida y no puede ser intercambiado para cancelar un pasivo por un periodo de 12 meses,
- e) Los que no cumplan estas condiciones se tendrán como activos no corrientes

4.2.5. FODEOCCI clasificará como mínimo los siguientes rubros en el estado de situación financiera:

- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos Financieros.
- Pasivos por impuestos corrientes.
- Provisiones.
- Beneficios a Empleados
- Fondos Sociales y Mutuales

FODEOCCI podrá presentar partidas adicionales por separado en el estado de situación financiera, condicionando esta acción a la evaluación del valor, la naturaleza y el plazo de los pasivos, así como a su función dentro de FODEOCCI.

FODEOCCI considerará como pasivo de cuantía indeterminada y de vencimiento incierto, a las siguientes cuentas o rubros del estado de situación financiera.

Fondos mutuales estipulados en la circular básica contable, es decir aquellos que se constituyen por ley.

4.3. DEPÓSITOS

Comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de FODEOCCI por la captación de recursos a través de depósitos a término, mediante la expedición de CDAT, Ahorros contractuales, a la vista y registra importes causados como: rendimientos pactados por la utilización de los recursos de los asociados los cuales establecen la base para determinar la constitución del fondo de liquidez.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

4.4. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de las obligaciones contraídas por **FODEOCCI** mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de crédito directo y utilización de líneas de crédito establecidas, para ser aplicados a fines específicos o por descubiertos de liquidez.

4.5. CUENTAS POR PAGAR

Registra importes pendientes de pago, tales como: comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida con los proveedores respectivos.

4.6. BENEFICIOS A EMPLEADOS

4.6.1. Beneficios a empleados corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si FODEOCCI posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

Vacaciones y Bonificaciones del personal

FODEOCCI reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

FODEOCCI también reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo con disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

4.7. PROVISIONES

FODEOCCI reconoce una provisión cuando está obligado contractualmente o cuando existe una práctica del pasado que ha creado una obligación asumida.

Las provisiones de litigios, costos de contratos onerosos, y otras contingencias se reconocen cuando:

- El Fondo tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, que surjan como resultado de

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

hechos pasados, de los que puedan derivarse perjuicios patrimoniales y económicos;

- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- Sea posible estimar su monto confiablemente

Las provisiones se revisan en cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses.

Las provisiones se revierten contra resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

4.8. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales constituidos en FODEOCCI, son el fondo de Bienestar Social y Fondo de Desarrollo Empresarial que se incrementan con aportaciones de los Asociados, donaciones y con recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General.

4.9. PATRIMONIO

Está representado por los aportes de asociados, las reservas para la protección de aportes, los excedentes del presente ejercicio y las donaciones.

La reserva para la protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.

4.10. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

Los ingresos, costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia, corresponden a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de FODEOCCI.

El reconocimiento del ingreso en forma bruta requiere que se reconozcan separadamente los ingresos, los costos y los gastos de la operación, mientras que el reconocimiento del ingreso en forma neta consiste en el reconocimiento del margen ganado como ingreso por la prestación del servicio o comisión.

Los montos recaudados en representación de terceros, tales como impuesto a la venta, impuesto sobre consumos, impuesto sobre bienes y servicios e impuesto al valor agregado no son beneficios económicos para FODEOCCI y no resultan en aumentos de patrimonio, por lo tanto, son excluidos de los ingresos.

Los siguientes son los tipos de ingresos que FODEOCCI recibe:

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

a) **Ingresos por servicio de crédito e inversiones**, se registran los intereses corrientes y

moratorios obtenidos en la colocación de recursos tanto en cartera como en inversiones en instrumentos equivalente al efectivo y del fondo de liquidez.

FODEOCCI deberá reconocer los ingresos por intereses solamente cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción ingresen a FODEOCCI, y el monto de los ingresos pueda ser medido confiablemente.

Cuando se adquieren inversiones que hayan ganado intereses no pagados, dichos intereses estarán incluidos dentro del valor de compra, es decir, del valor de la inversión.

FODEOCCI reconocerá como Ingreso los intereses moratorios únicamente en el momento de recibo del pago, debido a la incertidumbre que existe sobre la recuperabilidad de estos.

b) **Dividendos, participaciones o retornos**, se registran los dividendos, las participaciones y los retornos obtenidos por inversiones y en cuentas por cobrar.

FODEOCCI deberá reconocer los ingresos por dividendos (ordinarios o extraordinarios) en la fecha en que surja el derecho a hacer exigible el pago.

Dividendos, participaciones o retornos, se registran los dividendos, las participaciones y los retornos obtenidos por inversiones y en cuentas por cobrar.

i) **Reversión de la pérdida por deterioro**: se registra la recuperación por deterioro de cualquier activo cuando se recupera en el mismo periodo.

j) **Indemnizaciones**: por siniestros, incapacidades, entre otros.

k) **Diversos**: otros conceptos no especificados y cuantías no superiores a \$ 20.000.00

l) **Por venta de cartera**: se registran las utilidades obtenidas en la venta de cartera, atendiendo lo dispuesto en la circular externa No.08 de 2014.

LI) **Recuperación deterioro**, se registra la recuperación por deterioro que se haya registrado en periodos anteriores.

m) **Pagos recibidos por anticipado**

Cuando FODEOCCI reciba pagos anticipados para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en periodos futuros, deberá reconocer un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido, deberá ser trasladado al ingreso en la medida en que se preste el servicio o se realice la venta del bien. En cualquier caso, el pasivo reconocido deberá ser trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finalice la obligación de FODEOCCI de entregar el bien o prestar servicios para los cuales fue entregado el anticipo.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

4.10.1. Medición de ingresos

FODEOCCI deberá medir los ingresos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

El monto de los ingresos que surgen de una transacción generalmente es determinado por acuerdo entre la Entidad y el comprador o el usuario del activo. El valor razonable de la contraprestación recibida se deberá ajustar por el monto de cualquier descuento por venta y reembolso por volumen permitido por FODEOCCI.

4.10.2. INFORMACION A REVELAR

FODEOCCI deberá revelar, al menos, la siguiente información:

- (a) Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de ingresos ordinarios, incluyendo los métodos utilizados para la determinación del grado de realización de las operaciones de prestación de servicios.
- (b) El valor de cada categoría significativa de ingresos de actividades ordinarias, reconocida durante el período, con indicación expresa de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:
- (c) El valor de los ingresos de actividades ordinarias producidos por intercambios de bienes o servicios incluidos en cada una de las categorías anteriores de ingresos de actividades ordinarias.

4.11.GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido confiabilidad.

Nota No. 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Conformado por activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee FODEOCCI, está conformado por la Caja menor, cuatro cuentas bancarias y una fiducia.

Banco de Bogotá Cta. Cte. No.146479837
Banco de Bogotá Cta. Ah No.146479258
Banco de Bogotá Cuenta No.146541040
Banco Coopcentral Cuenta No. 227000524
Aval Fiduciaria No. 109002010565861

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos arqueos de caja y/o los extractos oficiales remitidos por los terceros, quienes, en su calidad de bancos u otras entidades, han recibido la confianza para salvaguardar los recursos del fondo.

La caja menor constituida para pagos de gastos de menores cuantías cuenta con su respectivo reglamento de caja menor aprobado por la Junta Directiva, tiene una base de \$ 800.000.00, se realiza reembolso cuando el monto utilizado es del 70%.

Los bancos representan la totalidad de los fondos que tiene FODEOCCI a su disposición en entidades Financieras. Estas cuentas no poseen restricción alguna.

Los saldos del efectivo y equivalentes del efectivo:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Caja Menor Oficina	800.000	800.000	0	0,00%
BANCOS COMERCIALES	216.512.962	386.622.033	-170.109.071	-44,00%
Banco De Bogotá Cta. Cte. No.146479837	207.549.389	357.204.203	-149.654.814	-41,90%
Banco De Bogotá Cta. Aho. No. 146479258	0	0	0	0,00%
Banco De Bogotá Cta. Cte. No.146541040	8.963.572	29.417.829	-20.454.257	-69,53%
BANCOS COOPERATIVOS	68.935	68.935	0,00	0,00%
Banco Coopcentral No. 227-00052-4	68.935	68.935	0,00	0,00%
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	701.030.367	0	701.030.367,09	100,00%
Fiduciaria Banco de Bogotá 5861	701.030.367	0	701.030.367,09	100,00%
TOTAL	918.412.264	387.490.968	530.921.296	137,02%

NOTA No. 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO RESTRINGIDO

Al cierre contable del 31 de diciembre de 2025, se tiene como fondo de liquidez constituido el valor de \$ 129,40 millones de pesos, dando cumplimiento a lo dispuesto en el Decreto 790 del 2003, emitido por el Ministerio de Hacienda, esta inversión deben realizarla los fondos de empleados, como protección a los ahorros de los asociados.

Los recursos del fondo de liquidez solo pueden utilizarse por la entidad, cuando haya un retiro masivo de asociados y sea necesario efectuar la devolución de los ahorros.

La inversión se encuentra constituida en el Banco Coopcentral y el Banco Alianza Fiduciaria vigiladas por la Super Financiera, como exige la norma. Los rendimientos financieros producidos, son registrados como ingresos por utilidad en inversiones del fondo de liquidez.

A continuación, el detalle de los saldos por efectivo restringido:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Banco Coopcentral Cta. Ah. A la Vista 427-00052-6	45.453.345	42.261.328	3.192.017	7,55%
Banco Alianza Fiduciaria No. 7727-5	83.950.398	77.224.456	6.725.941	8,71%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ CONSTITUIDO	129.403.743	119.485.784	9.917.958	8,30%

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

El valor del fondo de liquidez debe ajustarse al 10% del total de los ahorros voluntarios y al 2% de los ahorros permanentes, que tienen los Asociados en FODEOCCI, el siguiente es el detalle de los ahorros y el cumplimiento de efectivo del fondo de liquidez.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Depósitos de Ahorro Permanente	3.618.881.718	3.357.727.894	261.153.824	7,78%
Depósitos De Ahorro Contractual o Voluntario	374.302.894	297.479.123	76.823.771	25,82%
TOTAL DE CAPTACIONES	3.993.184.612	3.655.207.017	337.977.595	9,25%

Validación de cumplimiento del tope mínimo del Fondo de Liquidez:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
Ahorro Permanente 2%	72.377.634	67.154.558
Ahorro Voluntario 10%	37.430.289	29.747.912
TOTAL MINIMO REQUERIDO DEL FONDO DE LIQUIDEZ	109.807.924	96.902.470
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ CONSTITUIDO	129.403.743	119.485.784
Cumplimiento (+) Incumplimiento (-)	19.595.819	22.583.314

NOTA No. 7. INVERSIONES EN PATRIMONIO

El rubro está representado en aportes que FODEOCCI tiene en Asociaciones gremiales del sector solidario como son ANALFE y FINANCIAFONDOS.

Estas inversiones son medidas al costo inicial, se incrementan con los aportes semestrales, más la distribución de sus excedentes que se registran como mayor valor de la inversión, cada año FODEOCCI, puede disponer de estos recursos en el momento que lo requiera.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Financiacfondos	4.493.195	4.452.190	41.005	0,92%
Analfe	820.943	820.943	0	0,00%
TOTAL	5.314.138	5.273.133	41.005	0,78%

NOTA NO. 8. CARTERA DE CREDITOS Y SERVICIOS

El **total de cartera Bruta** de FODEOCCI es de \$ 4.872 millones de pesos al cierre contable del 31 de diciembre de 2025, representada en créditos de consumo.

Se tiene estimado que **la recuperación** de la cartera de créditos de corto plazo (Hasta 12 meses) está representada en el 31,75% por \$ 1.547 millones de pesos y la cartera de créditos a largo plazo en 68,25% por \$ 3.325 millones de pesos (Superior a 12 meses).

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

La calificación, clasificación y categorización de la cartera para efectos de provisión ó deterioro, calificarán los créditos por nivel de riesgo en A,B,C,D,E cumpliendo con lo estipulado en la Circular

Externa 003 del 2013, emitida por la Superintendencia Solidaria, de acuerdo con la excepción que hiciera en la aplicación del marco normativo de NIIF para Pymes, teniendo en cuenta que la cartera con libranza son las descontadas por nomina directamente por las patronales y las de sin libranza corresponden a ex asociados.

Dentro del deterioro de la cartera de consumo FODEOCCI registra el reglamentado en la circular básica contable y financiera, manteniendo en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes de ley para créditos de consumo, por total de \$ 62,89 millones de pesos al cierre contable del 31 de diciembre de 2025. Además de reconocer una provisión general del 1% sobre el total de la cartera bruta, que al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 es de \$ 49,83 millones de pesos.

Se adiciona a la cartera de Créditos, **los valores adeudados por los Asociados en los convenios** por servicios y **los intereses por cobrar de la cartera** calificada en mora de la B, C, D, E. Igualmente se reflejan el deterioro correspondiente.

Además, se informa al cierre contable del 31 de diciembre de 2025, se realizó **castigo de cartera** de los siguientes 37 créditos por \$ 20.109.041 por considerarse irrecuperables:

Cedula	Nombres y Apellidos	No. De obligación	Días de Mora	Capital	Intereses	Total
10004668	SANTIAGO OLIS OYOLA	31401	960	\$ 2.001.191	\$ 117.654	\$ 2.118.845
1001598780	MARCOS GONZALEZ PASTRANA	36191	645	\$ 15.559	\$ 140	\$ 15.699
1001830299	GARY DAVID GUTIERREZ PEREZ	33147	1020	\$ 1.696	\$ 15	\$ 1.711
1003098186	MARTIN ELIAS TORDECILLA CARDENAS	13496	2430	\$ 89.230	\$ 1.660	\$ 90.890
1003721133	ABAD ACOSTA ORVEIKER ENRIQUE	31850	1260	\$ 399.566	\$ 9.220	\$ 408.786
1005342927	EDUARDO ALONSO SUAREZ SANTAMARIA	34661	840	\$ 6.969	\$ 52	\$ 7.021
1006048456	CHELCI MADELINE RIASCOS RAMIREZ	38428	519	\$ 2.431	\$ 22	\$ 2.453
1010086221	ALEX JOSE SANDOVAL OLIVERO	32283	1245	\$ 74.664	\$ 672	\$ 75.336
1010173750	GABRIEL ANDREY CAMACHO	33676	870	\$ 685.345	\$ 29.916	\$ 715.261
1022328362	JAMES JEFERSSON FONSECA ZUÑIGA	26308	1755	\$ 217.676	\$ 6.789	\$ 224.465
1030561076	JUDITH ROSALBA AGUDELO JIMENEZ	24208	2145	\$ 966.571	\$ 52.809	\$ 1.019.380
1030630703	OSCAR FERNANDO LONDOÑO CUBILLOS	35052	945	\$ 808.403	\$ 39.847	\$ 848.250
1032474940	EMILIO ALEXANDER YATE VARGAS	29966	1410	\$ 556.209	\$ 21.742	\$ 577.951
10346709	EDGAR GONZALEZ VALDEZ	30532	1005	\$ 27.793	\$ 250	\$ 28.043
1040506206	DAIMER ARRIETA ROSARIO	36240	652	\$ 96.812		\$ 96.812

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL
31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024
Valores Expresados en Pesos Colombianos**

Cedula	Nombres y Apellidos	No. De obligación	Días de Mora	Capital	Intereses	Total
1042971177	DEYNER DAVID AVILA RIZO	36194	520	\$ 6.631	\$ 60	\$ 6.691
1049373337	RICARDO ELIAS TARAZONA	34758	840	\$ 53.895	\$ 532	\$ 54.427
1049373337	RICARDO ELIAS TARAZONA	36087	840	\$ 30.996	\$ 290	\$ 31.286
1061778963	OSCAR FABIAN SANCHEZ PERALTA	37523	675	\$ 371.581	\$ 7.356	\$ 378.937
1082936328	IVAN ENRIQUE OSORIO SCHONOWOLFF	35661	855	\$ 243.747	\$ 4.114	\$ 247.861
1106895765	YEISON ESTIVE FLOREZ VARGAS	35622	810	\$ 7.382		\$ 7.382
1113531036	JUAN CAMILO LEDEZMA ANGULO	31969	1290	\$ 576.122	\$ 36.144	\$ 612.266
1127337202	ARTURO JOSE GUTIERREZ SERNA	33050	1125	\$ 206.760	\$ 4.006	\$ 210.766
1143146138	JAVIER ANDRES DE LA CRUZ BOLAÑO	32796	1050	\$ 764.861	\$ 76.278	\$ 841.139
1143425064	HAROLD LUIS PEREZ GUTIERREZ	37038	630	\$ 30.183	\$ 200	\$ 30.383
1143932865	JHON EDWIN CARABALI CAICEDO	26450	1545	\$ 1.302.838	\$ 72.610	\$ 1.375.448
1143965922	ANDRES FELIPE POTES ZUÑIGA	33921	1005	\$ 198.944	\$ 2.653	\$ 201.597
11720241	JOSE LEIVANITH MOSQUERA MOSQUERA	4054	3015	\$ 3.257.664	\$ 156.460	\$ 3.414.124
14697267	PABLO ANTONIO QUINTERO CAICEDO	9545	2595	\$ 2.664.984	\$ 450.544	\$ 3.115.528
17975957	MARIO JOSE LOPEZ ESCOBAR	32385	1245	\$ 531.350	\$ 22.987	\$ 554.337
37083218	KAROL YAZMIN NARVAEZ FRANCO	35315	705	\$ 297.939	\$ 7.325	\$ 305.264
71118276	HECTOR GONZALO BEDOYA LOPEZ	36250	690	\$ 966.123	\$ 60.464	\$ 1.026.587
7369913	ARMANDO LUIS SIERRA MENDOZA	36852	660	\$ 223.044	\$ 3.105	\$ 226.149
7369913	ARMANDO LUIS SIERRA MENDOZA	37617	630	\$ 460.000		\$ 460.000
8055708	NESTOR DARIO CHICA HENAO	36002	810	\$ 150.000	\$ 2.849	\$ 152.849
94316716	MAURICIO ARNALDO CHAVARRO TORRES	27572	1695	\$ 468.780	\$ 11.573	\$ 480.353
94476293	WILLIAM HERNAN BOTERO MORENO	30478	535	\$ 143.399	\$ 1.365	\$ 144.764
Totales				\$ 18.907.338	\$ 1.201.703	\$ 20.109.041

De acuerdo con la calificación de cartera de crédito al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre del 2024, presenta los siguientes valores en cada calificación:

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL
31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024
Valores Expresados en Pesos Colombianos**

CUENTA	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
CARTERA DE CREDITOS Y SERVICIOS	4.872.210.368	4.960.590.929	-88.380.561	-1,78%
CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA	12.377.225	14.728.386	-2.351.161	-15,96%
Categoría A Riesgo Normal	8.562.726	10.913.887	-2.351.161	-21,54%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	3.814.499	3.814.499	0	0,00%
CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA	4.910.478.113	4.992.520.207	-82.042.095	-1,64%
Categoría A Riesgo Normal	4.903.386.590	4.947.987.390	-44.600.800	-0,90%
Categoría B Riesgo Aceptable	436.193	12.731.955	-12.295.762	-96,57%
Categoría D Riesgo Significativo	1.201.308	7.886.067	-6.684.759	-84,77%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	5.454.022	23.914.795	-18.460.773	-77,19%
CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA	60.476.948	75.075.672	-14.598.724	-19,45%
Categoría A Riesgo Normal	1.687.642	4.676.496	-2.988.854	-63,91%
Categoría B Riesgo Aceptable	0	2.488.576	-2.488.576	-100,00%
Categoría D Riesgo Significativo	1.381.888	6.459.033	-5.077.145	-78,61%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	57.407.419	61.451.567	-4.044.148	-6,58%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	3.379.297	5.028.271	-1.648.974	-32,79%
Categoría A Riesgo Normal	983.667	1.367.763	-384.096	-28,08%
Categoría C Riesgo Apreciable	10.968	471.584	-460.616	-97,67%
Cliente Antiguo	99.515	0	99.515	100,00%
Categoría D Riesgo Significativo	59.444	506.641	-447.197	-88,27%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	2.225.703	2.682.283	-456.580	-17,02%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-62.899.694	-72.501.040	9.601.346	-13,24%
Categoría B Riesgo Aceptable	-4.362	-122.844	118.482	-96,45%
Categoría D Riesgo Significativo	-516.639	-2.610.975	2.094.336	-80,21%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	-62.378.693	-69.767.221	7.388.528	-10,59%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-2.167.838	-3.657.659	1.489.821	-40,73%
Categoría B Riesgo Aceptable	-10.968	-471.584	460.616	-97,67%
Categoría D Riesgo Significativo	-54.231	-506.641	452.410	-89,30%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	-2.102.639	-2.679.434	576.795	-21,53%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS (Cr)	-49.833.322	-50.823.244	989.922	-1,95%
Provisión General De Cartera	-49.228.553	-50.823.244	1.594.691	-3,14%
Ajuste Clas. Y Calif. Cartera Provisión General Caja	-604.769	0	-604.769	100,00%
CONVENIOS POR COBRAR	399.639	220.335	179.304	81,38%
Servicios Médicos Y Hospitalarios	19.991	0	19.991	100,00%
Servicios Funerarios	30.048	220.335	-190.287	-86,36%
Otros Convenios	349.600	0	349.600	100,00%

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

NOTA No. 9. CUENTAS POR COBRAR

Se presentan las siguientes cuentas por cobrar al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
ANTICIPOS	6.251.290	0	6.251.290	100,00%
Otros Anticipos	6.251.290	0	6.251.290	100,00%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	0	25.600	-25.600	-100,00%
Retención de Industria y Comercio por Servicios 10	0	25.600	-25.600	-100,00%
DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS	309.116.219	303.044.483	6.071.737	2,00%
Seguridad De Occidente	303.858.849	291.091.635	12.767.215	4,39%
Tango Colombia	5.257.370	3.553.530	1.703.840	47,95%
Vacaciones Seguridad De Occidente	0	4.597.318	-4.597.318	-100,00%
Liquidaciones Seguridad De Occidente	0	3.802.000	-3.802.000	-100,00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.826.249	2.999.909	3.826.340	127,55%
Otras Cuentas X Cobrar	6.826.249	2.999.909	3.826.340	127,55%
TOTAL	322.193.758	306.069.992	16.123.767	5,27%

ANTICIPOS. Corresponde al anticipo de la señora Astrid Palacios por \$ 800.000 desde el 07 de noviembre de 2025 por concepto de actividades de fin de año, de la señora Evelin Choco por \$ 179.350 desde el 29 de septiembre de 2025 por concepto de actividades septiembre 2025, de la señora Karen Torres por \$ 67.040 desde el 29/09/2025 por concepto de actividades septiembre 2025, de la entidad Giobuendia por \$ 5.000.000 desde el 23 de diciembre de 2025 por concepto de logística realización asamblea 2026, de la señora Heidis Agamez por \$ 60.900 desde el 04/11/2025 por concepto de excedente anticipo viaje integración empleados y de Jenny Arias desde el 26/12/2025 por concepto de excedente anticipo por actividades de fin de año.

DEUDORAS PATRONALES. Corresponde a los descuentos de nómina, realizados a los asociados por la empresa patronal Seguridad de Occidente y Tango Colombia, que cubren la cartera de crédito y servicios que adeudan a FODEOCCI, abonada quincenalmente, de asociados activos en nómina, en periodo de vacaciones y proceso de liquidación de contratos.

Los saldos adeudados en los conceptos anteriores no superan los 30 días, en cumplimiento a las disposiciones de la Circular Básica Financiera numeral 4.2.1.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR. Corresponde a saldo de \$ 2.125.174 de Jesús Oyola por cheque pignoración cesantías, de saldo de \$ 299.990 por nota crédito pendiente de la factura FEV 74C30448 de Tugo SAS, a saldo de \$ 240.016 por devolución cobro de nómina de Juan Rincon, a saldo pendiente por cobrar de \$ 315.398 impuestos Retefuente e Ica alojamiento asamblea 2023 a Servincludidos, a saldo de \$ 95.800 de Jenny Arias viáticos actividades fin de año, a saldo de \$ 846.361 por valor pagado doblemente a Colombiana de Comercio, a saldo de \$ 70.700 examen periódico pendiente (Astrid Palacios) de Grupo ISO, a saldo de \$ 1.541.879 por póliza de moto Sr. Victor Gamero, a saldo de \$ 68.233 de Karen Torres tiquete visita ciudades, a saldo de \$ 85.725 de Alexon Rosas tiquete

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

visita ciudades, a saldo de \$ 5.950 de Miguel Preciado por feria Megaventas, a saldo de \$ 87.023 de Jaider Estrada por valor pagado de más en nota de desvinculación, a saldo de \$144.000 de Rubén Vargas por auxilio pendiente de ATS y de \$ 900.000 de Robinson Garcia por curso ATS pendiente de crédito y auxilio.

NOTA No. 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

Los bienes de propiedad de FODEOCCI que se utilizan para el giro normal de las operaciones y que no se tienen destinados para la venta tienen un valor neto de \$ 59,79 millones de pesos.

Este rubro se contabiliza al costo de adquisición y la depreciación se calcula en forma mensual, aplicando el método de línea recta.

Sus activos materiales, se encuentran asegurados a través de la constitución de pólizas que amparan los riesgos de incendio, terremoto y sustracción, equipo electrónico, igualmente, ninguno de ellos tiene restricciones por gravámenes, pignoraciones o cualquier otra limitación.

A continuación, el detalle de la propiedad, planta y equipo al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	Depreciación 2025	Dado de Baja 2025	31/12/2024	VARIACION	%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	145.025.881	0	0	145.025.881	0	0,00%
Muebles Y Enseres	96.540.200	0	0	96.540.200	0	0,00%
Maquina Cheques	1.345.600	0	0	1.345.600	0	0,00%
Computadores	20.458.303	0	0	20.458.303	0	0,00%
Comunicación	23.433.778	0	0	23.433.778	0	0,00%
Mascota Fodeocciahorrito	3.248.000	0	0	3.248.000	0	0,00%
DEPRECIACION ACUM. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	85.228.486	13.850.067	0	71.378.419	13.850.067	19,40%
Muebles Y Equipos De Oficina	49.605.417	8.106.719	0	41.498.698	8.106.719	19,53%
Protectora De Cheques	1.345.600	0	0	1.345.600	0	0,00%
Equipo De Computación Y Comunicación	31.029.469	5.743.348	0	25.286.121	5.743.348	22,71%
Mascota Fodeocciahorrito	3.248.000	0	0	3.248.000	0	0,00%
NETO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	59.797.395	-13.850.067	0	73.647.462	-13.850.067	-18,81%

NOTA No. 11. OTROS ACTIVOS E INTANGIBLES

En el año 2013 se adquirió la licencia del software contable y financiero “Solido”, el costo del software fue de \$ 44.176.512, la amortización se registra por el método de línea recta y se inició en el mes de enero del año 2014. Se estimó una vida útil de 10 años bajo NIIF, con una amortización anual de \$ 4,4 millones de pesos.

En septiembre de 2.017 se hizo la adquisición del derecho a utilizar el programa de EXPINN Technology

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

SAS, por valor parcial de \$ 72.396.530, el cual funciona en la nube, esto teniendo en cuenta que el programa contable y financiero de “Solido Niiif” presentó demasiados inconvenientes en su funcionamiento, por lo que la Junta Directiva tomó la decisión de cambiar el programa, la amortización comenzó en el 2018 una vez se encontró en funcionamiento. Se estimó una vida útil de 10 años bajo NIIF, con una amortización anual de \$ 7,4 millones de pesos.

A continuación, se presenta la conformación de los otros activos:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Traslado Otros Activos	0	0	0	0,00%
Seguros Licencia Software	1.592.617	1.303.043	289.574	22,22%
Programas y Aplicaciones Informáticas	0	0	0	0,00%
Licencias Software	84.277.783	79.652.183	4.625.600	5,81%
Sistema Solido	44.176.512	44.176.512	0	0,00%
Gastos pagados por anticipado	0	0	0	0,00%
OTROS ACTIVOS	130.046.912	125.131.738	4.915.174	3,93%
Amortización Licencias	-109.151.748	-97.069.343	-12.082.405	12,45%
TOTAL	20.895.164	28.062.395	- 7.167.231	-25,54%

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES

NOTA No. 12. DEPOSITOS DE ASOCIADOS

Se registran los ahorros de todos los Asociados en las líneas de Cdat's, ahorros voluntarios y los ahorros permanentes. Al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 el saldo en depósitos es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	62.697.712	45.997.619	16.700.093	36,31%
CDAT Entre 6 y 12 Meses	52.797.712	36.097.619	16.700.093	46,26%
CDAT Igual o Mayor 18 meses	9.900.000	9.900.000	0	0,00%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL O VOLUNTARIO	374.302.894	297.479.123	76.823.771	25,82%
Ahorro Voluntario	182.650.900	150.581.584	32.069.316	21,30%
Ahorro Vacacional	330.586	948.398	-617.812	-65,14%
Fodeocci-Ahorrito	163.786.539	119.146.999	44.639.540	37,47%
Vacas Flacas	4.058.365	5.764.021	-1.705.656	-29,59%
Agranda Prima	23.426.012	21.038.121	2.387.891	11,35%
Ahorro con Propósito	50.492	0	50.492	100,00%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	3.618.881.718	3.357.727.894	261.153.824	7,78%
Depósitos de Asociados	3.618.881.718	3.357.727.894	261.153.824	7,78%
TOTAL DE CAPTACIONES	4.055.882.324	3.701.204.636	354.677.688	9,58%

Sobre las líneas de depósito de ahorro a término, FODEOCCI reconoce un interés al final del plazo de

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

apertura, los cuales se registran como costo del servicio.

CDAT'S	TASA INTERES
Plazo De 6 Meses	9,77 % E.A.
Plazo De 12 Meses	10,16% E.A.
Plazo De 18 Meses	10,43% E.A.
Entre 24 Meses	10,43% E.A.

Sobre las líneas de ahorro voluntario, FODEOCCI reconoce un interés capitalizable mensualmente, los cuales se registran como costo del servicio.

LINEAS DE AHORRO	TASA INTERES
Ahorro Voluntario	3,5 % E.A.
Ahorro Vacacional	3,0 % E.A.
Rino Ahorruto	3,0 % E.A.
Vacas Flacas	5,3 % E.A.
Agranda Prima	4,0 % E.A.
Ahorro con Propósito	4,0 % E.A.

Los ahorros permanentes son apalancamiento para los créditos, se realiza el cruce cuando el Asociado se retira del Fondo y queda con saldos pendientes de pago en la cartera de créditos y servicios.

NOTA No. 13. CREDITOS CON BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

A continuación, el detalle de los créditos con bancos y otras obligaciones financieras al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Tarjeta De Crédito Banco Bogotá	1.718.162	3.749.284	-2.031.122	-54,17%
TOTAL	1.718.162	3.749.284	-2.031.122	-54,17%

NOTA No. 14. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Obligaciones contraídas con terceros con el fin de atender las operaciones normales del Fondo. Este tipo de pasivos es corriente (generalmente a menos de 90 días) por lo tanto no se descuentan, se miden al costo, el siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024:

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Proveedores Nacionales	6.649.678	21.075.140	-14.425.462	-68,45%
Impuestos por pagar (GMF)	11.478	35.318	-23.840	-67,50%
Impuestos por pagar (Retefuente e Ica)	1.362.226	1.157.121	205.105	17,73%
Impuestos por pagar (Industria y Comercio)	15.750.996	15.324.967	426.029	2,78%
Valores por Reintegrar	25.241.356	21.432.348	3.809.008	17,77%
Retenciones y aportes laborales	9.910.500	10.416.700	-506.200	-4,86%
Remanentes por pagar ex asociados	85.732.000	103.668.508	-17.936.508	-17,30%
TOTAL	144.658.235	173.110.102	-28.451.867	-16,44%

Proveedores. Se registran principalmente los valores adeudados a empresas o personas naturales que prestan servicios a través de los diferentes **convenios** para la prestación de servicios o compras para los asociados y/o contratos realizados para la adquisición de los obsequios que se entregan a los mismos durante las diferentes actividades del año, a su vez se compone de los saldos por pagar a los proveedores de servicios administrativos propios para operación del Fondo.

Terceros	Saldo Final	% Participación
LONDOÑO & FERNANDEZ ABOGADOS CONSULTORES SAS	\$ 1.001.715,00	15,06%
23 MYM S.A.S.	\$ 164.797,00	2,48%
PAULA ANDREA TORRES PAZ	\$ 212.606,00	3,20%
COLOMBIANA DE COMERCIO SA	\$ 168.436,24	2,53%
TECNIOPTICA PRINCIPAL S.A.S	\$ 1.124.500,00	16,91%
ACADEMIA TECNICA EMPRESARIAL ATS SAS	\$ 468.000,00	7,04%
AVANCE VISUAL SAS	\$ 163.090,00	2,45%
LANDERS Y CIA SAS	\$ 91.221,00	1,37%
GRUPO CRECER UNIDOS SA	\$ 430.080,00	6,47%
COMPANIA DE SEGUROS BOLIVAR S A	\$ 44,00	0,00%
ALFREDO LOPEZ & CIA. LTDA	\$ 2.825.189,00	42,49%
Total General	6.649.678	100%

Impuestos por pagar. FODEOCCI, Es una entidad NO contribuyente, declarante del impuesto de renta por Ingresos y patrimonio, de acuerdo con lo establecido en el artículo 23 del Estatuto Tributario, por lo tanto, solo contribuye con el impuesto de industria y comercio en el municipio de Cali y es agente retenedor de retención en la fuente e Impuesto a los movimientos financieros (GMF).

Valores por reintegrar. El grupo de cuentas (**Otras cuentas por pagar, acreedores varios, otras cuentas y retiros de Ahorro**), corresponde a mayores valores descontados en nómina por novación de créditos, o por descuentos posteriores a la desvinculación de los asociados, estos saldos a favor son aplicados a los créditos nuevos o a los saldos pendientes por cobrar en el momento del retiro.

Remanentes por pagar: El grupo de cuentas (**Aportes ex asociados y Ahorros ex asociados**) Son valores adeudados a Asociados retirados por excedentes de ahorros y que no han sido reclamados.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

NOTA No. 15. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Son fondos constituidos con un porcentaje de los excedentes de cada ejercicio, aprobado por la Asamblea General de cada año, cumpliendo con lo dispuesto en las Leyes 1481 de 1989, Ley 1391 del 2010 y a los Estatutos de FODEOCCI y por aportes directos de los Asociados, a continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	73.595.608	61.175.600	12.420.008	20,30%
Fondo De Desarrollo Empresarial Fodeocci	73.595.608	61.175.600	12.420.008	20,30%
FONDO MUTUAL DE PREVISION ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD	61.912.474	80.518.209	-18.605.735	-23,11%
Ingresos Fondo De Previsión Y Asistencia	16.092.148	42.668.085	-26.575.938	-62,29%
Ingresos Fondo De Solidaridad	45.820.326	37.850.123	7.970.203	21,06%
TOTAL	135.508.082	141.693.809	-6.185.726	-4,37%

FODEOCCI tiene creados los siguientes fondos sociales:

Fondo de Desarrollo Empresarial. “FODE”: De acuerdo con lo establecido en la Ley 1391 de julio del 2010 y lo aprobado en la Asamblea General de Asociados del 2011, se creó el Fondo de Desarrollo

Empresarial Solidario, cuyo objetivo es apoyar las iniciativas empresariales de los asociados y sus familias.

Fondo Sociales y Fondos Mutuales. Los fondos sociales se alimentan con los excedentes de cada periodo y los fondos mutuales con la contribución directa del asociado, para fines específicos, entre los que esta atender servicios sociales de bienestar, previsión, solidaridad, educación, recreación, cultura

y auxilios en beneficio de los asociados y sus familias.

NOTA No. 16. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Representan el valor de las obligaciones originadas en contratos laborales pendientes de pago como cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones de acuerdo con la normatividad vigente en materia laboral.

FODEOCCI cuenta con diez funcionarios con contrato laboral vigente, se realizan las provisiones de las prestaciones sociales.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Cesantías Por Pagar	21.709.872	25.788.094	-4.078.222	-15,81%
Intereses Sobre Las Cesantías	2.605.184	3.094.571	-489.387	-15,81%
Vacaciones Por Pagar	12.641.771	10.506.060	2.135.711	20,33%
TOTAL	36.956.827	39.388.725	-2.431.898	-6,17%

También se encuentran las consignaciones realizadas por asociados que no fueron reportadas y que

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

por lo tanto se llevan al registro de pendientes por identificar:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Consignaciones sin identificar	499.000	0	499.000	100,00%
TOTAL	499.000	0	499.000	100,00%

NOTA No. 17. PROVISIONES

Registra las provisiones de gastos por anticipado de FODEOCCI en el desarrollo de su actividad, al 31 de diciembre de 2024 se registró las provisiones de los meses de noviembre y diciembre de la póliza vida deudores expedida por Pan American Life, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Seguros	2.410.264	2.448.241	-37.977	-1,55%
TOTAL	2.410.264	2.448.241	-37.977	-1,55%

PATRIMONIO

NOTA No. 18. APORTES SOCIALES

Representan la participación de los asociados, es decir que es el aporte pagado a FODEOCCI.

Estos Aportes previa autorización de la Asamblea, pueden ser revalorizados de acuerdo con el Índice del I.P.C. certificado por el DANE.

Los aportes sociales de los asociados serán en dinero y quedarán directamente afectados desde su origen a favor de FODEOCCI, como garantía de las obligaciones, que contraigan con el fondo.

Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables. Los aportes irreducibles corresponden a 1000 SMMLV, que no podrán ser disminuidos.

A continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Aportes Sociales Ordinarios	176.412.447	193.345.527	-16.933.080	-8,76%
Aportes Sociales Mínimos irreducibles	1.423.500.000	1.300.000.000	123.500.000	9,50%
APORTES SOCIALES	1.599.912.447	1.493.345.527	106.566.920	7,14%

NOTA NO. 19. RESERVAS PROTECCIÓN APORTES SOCIALES

La Reserva para Protección de Aportes Sociales se constituye con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio según lo establecido en el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

En el 2017 se creó la Reserva especial con parte de los excedentes del 2016 aprobado en la Asamblea

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

General con el fin de cumplir con la normatividad se lleva **el 10% al Fondo de Desarrollo Empresarial**.

A continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Reserva Protección Aportes Sociales	204.232.016	179.391.999	24.840.017	13,85%

NOTA NO. 20. DONACIONES Y AUXILIOS

La donación fue realizada por la empresa Seguridad de Occidente, en el año 2014, para la compra del software contable y financiero, se registró en el patrimonio.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Donaciones y Auxilios	22.088.256	22.088.256	-	0,00%

Las donaciones **recibidas registradas en el patrimonio se consideran superávit de capital**, pero si la entidad, recibe la donación en dinero, para desarrollar su objeto social o la incorporación de los mismos en el ciclo de actividades operaciones de la entidad, estas donaciones se registrarán en el ingreso y a su vez, la distribución de los mismos se registra como gasto.

NOTA No. 21. RESULTADOS DEL EJERCICIO - EXCEDENTES

Refleja los resultados económicos del ejercicio, incluye los resultados de la convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes.

Durante la presente la vigencia 2025 la distribución de excedentes de vigencia 2024 se ejecutó durante el mes de marzo de 2025.

Como resultado del ejercicio al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre del año 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Resultado del Ejercicio	124.361.217	124.200.083	161.133	0,13%

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

NOTA No. 22. INGRESOS

INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen cuando sea probable que los beneficios económicos fluyan a FODEOCCI y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente con el asociado y sin incluir impuestos ni aranceles.

A continuación, el detalle de los ingresos ordinarios recibidos al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y durante el año 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Créditos de Consumo	1.020.817.957	997.792.601	23.025.356	2,31%
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	1.020.817.957	997.792.601	23.025.356	2,31%

INGRESOS NO OPERACIONALES

Los ingresos no operacionales, son ingresos que no corresponden al giro normal y cotidiano de FODEOCCI. A continuación, el detalle de los ingresos recibidos al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y durante el año 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Intereses Fondo De Liquidez Alianza Fiduciaria	6.725.941	7.136.419	-410.477	-5,75%
Intereses Cuenta Coopcentral	3.192.017	3.140.233	51.784	1,65%
Intereses Fiducia Banco de Bogotá	5.930.367	-	5.930.367	100,00%
Muebles Y Equipo De Oficina	-	800.000	-800.000	-100,00%
Financiafondos	41.005	-	41.005	100,00%
Retornos	-	1.908.846	-1.908.846	-100,00%
Recuperación Deterioro Crédito Consumo	14.051.229	21.852.634	-7.801.405	-35,70%
Deterioro General De Cartera	1.454.934	938.122	516.812	55,09%
Aprovechamientos	2.632.689	22.000	2.610.689	11866,77%
Ajuste Al Peso	-	1	-1	-100,00%
Descuentos Proveedores	318.013	423.646	-105.633	-24,93%
Ajuste Al Peso	25.470	20.613	4.858	23,57%
Ingreso De Ejercicios Anteriores	597.020	2.950.297	-2.353.277	-79,76%
Incapacidades	142.350	86.364	55.986	64,83%
INGRESOS OPERACIONALES INDIRECTOS	35.111.035	39.279.175	-4.168.140	-10,61%

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

NOTA No. 23. GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

La cuenta gastos por beneficios a empleados presenta la siguiente composición al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y durante el año 2024.

Se cuenta con un total de 10 empleados con contrato directo, de los cuales 5 empleados son administrativos y 5 empleados son ventas u operaciones.

Los gastos al cierre contable 31 de diciembre de 2025, del personal administrativo es de \$ 290,53 millones de pesos y los gastos que presentó el personal de ventas u operacional es de \$ 205,53 millones de pesos.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Sueldos	279.389.329	269.496.001	9.893.328	3,67%
Día De La Familia	118.000	1.399.999	-1.281.999	-91,57%
Comisiones	13.602.000	18.315.000	-4.713.000	-25,73%
Incapacidades	2.560.550	86.666	2.473.884	2854,50%
Auxilio De Transporte	15.486.667	12.636.000	2.850.667	22,56%
Cesantías	27.204.265	26.790.300	413.965	1,55%
Intereses Sobre Las Cesantías	2.836.113	3.147.020	-310.907	-9,88%
Prima Legal	26.894.433	26.426.940	467.493	1,77%
Prima De Vacaciones	3.168.000	5.582.333	-2.414.333	-43,25%
Vacaciones	15.631.727	17.656.085	-2.024.358	-11,47%
Indemnizaciones Laborales	63.000	0	63.000	100,00%
Dotación Y Suministro A Trabajadores	4.692.550	6.013.909	-1.321.359	-21,97%
Aportes Entidades Promotoras De Salud	26.206.951	25.987.695	219.256	0,84%
Entidades Promotoras De Pensiones	36.995.551	36.687.895	307.656	0,84%
Entidades Riesgos Laborales	1.536.900	1.526.300	10.600	0,69%
Aportes Caja Compensación Familiar	12.613.900	12.439.700	174.200	1,40%
Aportes I.C.B.F	9.462.000	9.330.600	131.400	1,41%
Aportes Sena	6.308.400	6.221.100	87.300	1,40%
Capacitación Al Personal	3.567.767	1.501.939	2.065.828	137,54%
IPC Capacitacion Al Personal	31.333	27.011	4.322	16,00%
Gastos Medicos Y Medicamentos	704.700	765.200	-60.500	-7,91%
Licencias por Luto	316.666	0	316.666	100,00%
Selección De Personal	6.686.848	1.975.400	4.711.448	238,51%
Beneficio	-	392.000	-392.000	-100,00%
BENEFICIO A EMPLEADOS	496.077.650	484.405.093	11.672.557	2,41%

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

NOTA No. 24. GASTOS GENERALES

El siguiente es el detalle de los gastos generales al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y durante el año 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Honorarios	70.897.859	75.212.088	-4.314.229	-5,74%
Impuestos	15.777.562	15.332.647	444.915	2,90%
Arrendamientos	85.122.525	79.210.626	5.911.899	7,46%
Seguros	18.022.073	19.031.084	-1.009.011	-5,30%
Mantenimiento Y Reparaciones	11.681.540	9.525.060	2.156.480	22,64%
Mejoras A Bienes Ajenos	-	208.383	-208.383	-100,00%
Aseo Y Elementos	3.216.367	2.882.714	333.653	11,57%
Cafetería	4.994.467	1.715.539	3.278.928	191,13%
Servicios Públicos	8.756.986	11.306.908	-2.549.922	-22,55%
Transporte, Fletes Y Acarreos	3.894.971	6.051.542	-2.156.571	-35,64%
Papelería Y Útiles De Oficina	2.551.793	3.898.805	-1.347.012	-34,55%
Fotocopias	3.051.810	2.824.638	227.172	8,04%
Suministros	155.100	25.000	130.100	520,40%
Publicidad Y Propaganda	3.316.720	6.194.762	-2.878.042	-46,46%
Contribuciones Y Afiliaciones	6.846.124	5.077.822	1.768.302	34,82%
Gastos De Asamblea	48.009.676	25.282.760	22.726.916	89,89%
Gastos De Directivos	8.407.189	11.200.000	-2.792.811	-24,94%
Gastos De Comités	500.000	500.000	0	0,00%
Reuniones Y Conferencias	-	1.601.700	-1.601.700	-100,00%
Gastos Legales	5.029.280	2.385.000	2.644.280	110,87%
Gastos De Viajes	12.198.979	4.706.551	7.492.428	159,19%
Servicios Temporales	-	150.000	-150.000	-100,00%
Adecuación E Instalacion	-	674.527	-674.527	-100,00%
Asistencia Tecnica	1.903.088	986.167	916.921	92,98%
Otros	11.547.273	13.336.683	-1.789.410	-13,42%
TOTAL	325.881.382	299.321.006	26.560.376	8,87%

Entre los gastos más representativos están los de honorarios revisoría fiscal, honorarios por outsourcing en riesgos y honorarios por comunicaciones, en arrendamientos por uso de Software contable y de omnicanalidad.

En la cuenta de Otros Gastos, se registran los edictos publicados, las consultas a Data crédito y la mensajería.

NOTA No. 25. GASTOS POR DETERIORO

En este rubro se reflejan el deterioro realizado a la cartera de créditos y cuentas por cobrar, de acuerdo con lo reglamentado por la Superintendencia Solidaria en la Circular Externa 003 de 2013, a su vez el registro de la provisión general del 1% del total de la cartera y una provisión individual por cada crédito calificado en mora que supere los 31 días en mora.

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

A continuación, el detalle del gasto por deterioro causado al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y durante el año 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Créditos De Consumo	19.879.362	28.770.799	-8.891.437	-30,90%
Deterioro General De Cartera	465.012	2.746.920	-2.281.907	-83,07%
Deterioro Individual De Cartera	386.291	2.500.056	-2.113.765	-84,55%
TOTAL	20.730.665	34.017.775	-13.287.109	-39,06%

NOTA No. 26. GASTO AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Registra los valores correspondientes a las amortizaciones efectuadas a intangibles, como software y pólizas de mantenimiento.

A continuación, el detalle del gasto por amortización y agotamiento causado al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y durante el año 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Licencias Software	4.842.757	7.825.493	-2.982.736	-38,12%
Licencias Programas Y Aplicaciones Informáticas	13.862.753	12.181.351	1.681.402	13,80%
TOTAL	18.705.510	20.006.844	-1.301.334	-6,50%

NOTA No. 27. GASTO DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor ocasionado por la estimación del uso o desgaste de la propiedad planta y equipo durante el periodo. Se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos así al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y durante el año 2024:

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Muebles Y Equipo De Oficina	8.106.719	9.181.958	-1.075.239	-11,71%
Equipo De Computación Y Comunicaciones	5.743.348	6.206.904	-463.556	-7,47%
TOTAL	13.850.067	15.388.862	-1.538.795	-10,00%

NOTA No. 28. GASTOS FINANCIEROS

Se registran los gastos por intereses, comisiones, chequeras, gravamen financiero, de las cuentas bancarias y créditos.

A continuación, el detalle de los gastos financieros causados al cierre contable del 31 de diciembre de 2025 y durante el año 2024:

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL
31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024
Valores Expresados en Pesos Colombianos**

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Intereses Bancarios	2.980	2.715.294	-2.712.314	-99,89%
Interés Mora Seguridad Social	45.200	200	27.700	22500,00%
Gastos Intereses Por Financiación Otras Entidades	607	477	662	27,25%
Gravamen Movimiento Financiero	11.240.647	10.233.171	2.036.143	9,85%
Comisiones	5.126.986	7.851.885	93.330	-34,70%
Iva Comisiones	973.288	1.503.647	-21.083	-35,27%
Cuota De Manejo Tarjeta De Crédito	-	35.400	113.802	-100,00%
TOTAL	17.389.708	22.340.074	-4.950.366	-22,16%

NOTA No. 29. OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS

Corresponde a interés pago Retefuente enero 2025, a gastos de ejercicios anteriores, a beneficios para empleados correspondiente a un reconocimiento económico por disfrute de vacaciones, atención a empleados y directivos como cumpleaños y celebración de fechas especiales y a atención a asociados y terceros.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Intereses Impuestos	1.000	1.000	0	0,00%
Ajuste Cuentas Por Cobrar	-	37.555	-37.555	-100,00%
Gastos Ejercicios Anteriores	338.794	18.515.940	-18.177.146	-98,17%
Beneficios A Empleados	2.375.999	1.050.000	1.325.999	126,29%
Atención A Empleados Y Directivos	18.809.237	3.286.782	15.522.455	472,27%
Atención A Asociados	991.850	313.209	678.641	216,67%
Atención A Terceros Externos	1.101.620	39.764	1.061.856	2670,36%
TOTAL	23.618.500	23.244.251	374.249	1,61%

NOTA No. 30. OTROS COSTOS ADMINISTRATIVOS

Corresponde a los intereses reconocidos de las cuentas que registran a los depósitos de ahorro voluntarios y de CDAT’S.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION	%
Intereses Depósitos Ahorro Ordinario	12.341.567	9.386.347	2.955.220	31,48%
Interés Cdat Entre 6 Y 12 Meses	2.972.234	97.619	2.874.615	2944,73%
Interés Cdat Igual O Mayor 18 Meses	-	4.660.067	-4.660.067	-100,00%
Interés Ahorro Contractual	492	3.755	-3.263	-86,90%
TOTAL	15.314.293	14.147.788	1.166.505	8,25%

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL
31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024
Valores Expresados en Pesos Colombianos**

NOTA No. 31. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con FODEOCCI, con las cuales se tenga transacciones, que puedan afectar la situación financiera o se consideren relevantes para los interesados. FODEOCCI considera parte relacionada al Representante Legal y a los integrantes de la Junta Directiva. Los integrantes de la Junta Directiva no reciben ninguna remuneración a excepción del Representante Legal y por lo tanto cuenta con un contrato laboral.

RELACION	TIPO	No.	CEDULA	DEPOSITOS	CARTERA
Junta Directiva	Principal	1	41.945.352	14.369.326	20.190.812
Junta Directiva	Principal	2	16.777.738	8.503.993	6.901.252
Junta Directiva	Principal	3	94.250.113	8.843.276	8.508.341
Junta Directiva	Principal	4	15.618.140	6.200.920	9.105.983
Junta Directiva	Principal	5	79.447.555	4.585.964	731.727
Junta Directiva	Suplente	1	14.839.370	12.235.670	3.044.867
Junta Directiva	Suplente	2	16.795.872	6.364.756	-
Junta Directiva	Suplente	3	10.345.925	6.527.467	11.272.043
Representante Legal	-	-	66.883.966	7.456.000	27.256.396

RELACION	CEDULA	DEPOSITOS	CARTERA
Control Social	66.902.253	15.748.141	10.631.570
Control Social	31.996.103	9.706.363	0
Control Social	94.311.896	11.570.627	6.161.947

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

NOTA No. 32. INDICADORES FINANCIEROS

FINANCIEROS	2025	2024	Explicaciones Dic-25
LIQUIDEZ	3,85	3,25	Este indicador nos dice con cuanto disponible o solvencia de corto plazo, se cuenta para cubrir oportunamente las deudas corrientes, por cada \$1 peso de deuda, se tienen, \$ 3,85 pesos para cubrir las obligaciones en el corto plazo.
ENDEUDAMIENTO	0,69	0,69	Esta razón nos indica que por cada \$ 1 peso del Activo, 0,69 centavos son de los acreedores.
COBERTURA DE INTERESES	7,49	5,84	Indicador mayor a 1, significa que alcanzamos a cubrir 7,49 veces, con la utilidad operacional los gastos financieros. Una relación mínima sería 1:1
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	6,38%	6,83	El rendimiento del patrimonio promedio determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la organización, es decir mide la tasa del patrimonio promedio ó en otras palabras el porcentaje de rentabilidad que están logrando los asociados sobre su inversión en un periodo. La Rentabilidad del Fondo es del 6,38 %
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	1,97%	2,11	El rendimiento del Activo total determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos total que dispone la organización, por lo tanto, entre más altos sean los rendimientos sobre la inversión es más eficiente la organización durante un periodo. En otras palabras, la efectividad de la administración para generar utilidades es del 1,97 %
CAPITAL DE TRABAJO	\$2.163.312.576	\$1.583.263.816	Indica que el Fondo dispone de capital de trabajo o recursos económicos para cancelar el pasivo a corto plazo o dentro del ejercicio fiscal. Y aún le queda capital de trabajo

ESPACIO EN BLANCO

FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 - 2024 Valores Expresados en Pesos Colombianos

NOTA No. 33. INDICADORES DE RIESGO

RIESGO	2025	2024	Explicaciones Dic-25
SARC (Calidad de Cartera)	1,40%	2,34%	Qué porcentaje de la cartera está en mora: Por cada 100 pesos de cartera, 1,40 pesos están en mora.
SARC (Solvencia)	30,52%	27,17%	Qué porcentaje de los activos se está financiado con el patrimonio. Entre mayor sea el indicador, mayor es la seguridad de los ahorradores y acreedores: El patrimonio apalanca el 30,52 % del activo, así que los acreedores y ahorradores cuentan con gran respaldo patrimonial por parte del Fondo.
SARC (Quebranto Patrimonial)	121,92%	121,81%	Qué porcentaje de los Aportes está respaldado con el Patrimonio: Por cada 100 pesos de aportes, se tienen 121,92 pesos, de respaldo patrimonial, representado en las reservas y excedentes. Se considera bueno ≥ 120 .
SARO (Eficiencia Operativa)	81,32%	80,13%	Por cada \$100 pesos de ingresos financieros, cuanto se destina al pago de empleados y gastos generales de funcionamiento: 81,32 %.
SARL Y S ARM (Apalancamiento con Ahorros)	83,25%	74,61%	Qué porcentaje de la cartera es financiado con depósitos: El 83,25 %. Si este indicador da $> 100\%$ indica que habría baja demanda de crédito en el momento, $< 100\%$ que la diferencia de Cartera se está colocando con ingresos propios de la actividad económica.
SARM (Rentabilidad Cartera)	20,95%	20,11%	Por cada \$100 pesos de cartera cuanto se genera anualmente de intereses: El 20,95 %. La tasa de cartera es competitiva para el segmento libranza, aunque la competencia tiende a ser más fuerte para 2026.

NOTA No. 34. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y Junta Directiva. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos estados financieros.