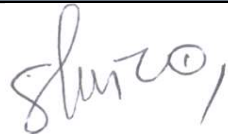


FONDO DE EMPLEADOS DE PETROSANTANDER COLOMBIA GMBH "FEPESAN LTDA"
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2.025

INGRESOS	NOTA	2.025	2.024	ABSOLUTA	RELATIVA %
INGRESOS OPERACIONALES					
INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS		13.735.319,00	13.800.924,00	-65.605,00	100
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		241.567.932,48	295.206.629,52	-53.638.697,04	-18,17
COMISIONES		1.121.100,00	1.520.380,64	-399.280,64	-26,26
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		256.424.351,48	310.527.934,16	-54.103.582,68	-17,42
GASTOS DE ADMINISTRACION					
GASTOS DE PERSONAL	9	28.911.070,00	29.953.736,00	-1.042.666,00	-3,48
GASTOS GENERALES	10	129.738.615,73	131.703.241,00	-1.964.625,27	-1,49
PROVISIONES		1.255.313,81	180.648,97	1.074.664,84	594,89
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		0	0,00	0,00	0,00
DEPRECIACIONES		17.040.000,00	12.270.000,00	4.770.000,00	38,88
GASTOS FINANCIEROS		75.317.776,71	97.510.957,95	-22.193.181,24	-22,76
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		252.262.776,25	271.618.583,92	-19.355.807,67	-7,13
UTILIDAD OPERACIONAL		4.161.575,23	38.909.350,24	34.747.775,01	89,30
INGRESOS NO OPERACIONALES					
FINANCIEROS		12.224.158,00	9.047.439,00	3.176.719,00	35,11
RECUPERACIONES		793.846,46	740.800,00	53.046,46	0,00
DIVERSOS		4.582.715,88	14.889.578,10	-10.306.862,22	-69,22
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0,00	0,00	0,00
TOTAL DE INGRESOS NO OPERACIONALES		17.600.720,34	24.677.817,10	-7.077.096,76	-28,68
GASTOS NO OPERACIONALES					
TOTAL DE GASTOS NO OPERACIONALES					
UTILIDAD DEL EJERCICIO	11	21.762.295,57	63.587.167,34	-41.824.871,77	-65,78



HERNANDO MARQUEZ SILVA
Representante Legal



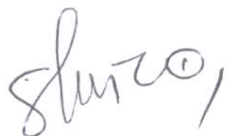
LUCY AMPARO CALDERON
Contador Publico
Matricula 86117-T



GUILLERMO MARTIN DELGADO
Revisor Fiscal
TP-60747-T

FONDO DE EMPLEADOS DE PETROSANTANDER COLOMBIA GMBH
FEPESAN LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2.025

	NOTA	2.025	2.024	ABSOLUTA	RELATIVA %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	1	320.555.761,75	94.549.183,80	226.006.577,95	239,04
CARTERA DE CREDITOS	2	1.369.886.414,49	1.556.168.886,36	-186.282.471,87	-11,97
CUENTAS POR COBRAR		20.751.325,00	76.572.187,00	-55.820.862,00	-72,90
ACTIVOS MATERIALES	3	308.987.399,00	326.027.399,00	-17.040.000,00	-5,23
OTROS ACTIVOS		0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL ACTIVOS		2.020.180.900,24	2.053.317.656,16	-33.136.755,92	-1,61
DEPOSITOS	4	348.638.402,00	406.978.379,00	-58.339.977,00	-14,33
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	5	367.511.780,00	275.110.236,00	92.401.544,00	0,00
CUENTAS POR PAGAR	6	35.625.275,00	17.106.042,00	18.519.233,00	108,26
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS		1.865.460,00	1.715.693,61	149.766,39	8,73
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS		0,00	0,00	0,00	0,00
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		1.118.233,00	1.398.642,00	-280.409,00	-20,05
TOTAL PASIVOS		754.759.150,00	702.308.992,61	52.450.157,39	7,47
CAPITAL SOCIAL	7	865.632.314,43	928.470.507,31	-62.838.192,88	-6,77
RESERVAS	8	378.027.140,24	358.950.988,90	19.076.151,34	5,31
SUPERAVIT		0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADOS DEL EJERCICIO		21.762.295,57	63.587.167,34	-41.824.871,77	-65,78
TOTAL PATRIMONIO		1.265.421.750,24	1.351.008.663,55	-85.586.913,31	-6,34
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.020.180.900,24	2.053.317.656,16	-33.136.755,92	-1,61



HERNANDO MARQUEZ SILVA
Representante Legal



LUCY AMPARO CALDERON
Contador Publico
Matricula 86117-T



GUILLERMO MARTIN DELGADO
Revisor Fiscal
TP-60747-T