

**FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**REPORTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA\***  
**( Cifras expresadas en pesos)**

|                                                                                                                                                                | 31-jul-26                 | 31-dic-25                 |                                                    | 31-jul-26                 | 31-dic-25                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                                                                                                                  |                           |                           | <b>PASIVO</b>                                      |                           |                           |
| <b>EFFECTIVO</b>                                                                                                                                               | <b>17.706.557.977</b>     | <b>15.961.281.413</b>     | <b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b> | -                         | -                         |
| Caja                                                                                                                                                           | 8.754.525                 | 7.117.500                 | Pasivos por arrendamientos financieros             | -                         | -                         |
| Banco de la República                                                                                                                                          | 9.807.938.320             | 8.268.289.370             |                                                    |                           |                           |
| Bancos y otras entidades financieras                                                                                                                           | 7.889.865.132             | 7.685.874.543             | <b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE</b>  | <b>72.925.378.555</b>     | <b>45.471.967.957</b>     |
|                                                                                                                                                                |                           |                           | Contratos Forward - de negociación                 | 71.894.412.404            | 44.291.563.941            |
| <b>OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADO</b>                                                                                                         | <b>2.071.473.824.435</b>  | <b>1.547.983.160.492</b>  | Operaciones de contado                             | 1.030.966.152             | 1.180.404.016             |
| Fondos interbancarios vendidos ordinarios                                                                                                                      | 1.492.710.836.598         | 629.480.733.079           |                                                    |                           |                           |
| Operaciones simultáneas                                                                                                                                        | 578.762.987.837           | 918.502.427.413           | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                           | <b>5.333.639.448</b>      | <b>6.438.905.588</b>      |
|                                                                                                                                                                |                           |                           | Comisiones y honorarios                            | 1.931.717.547             | 2.036.590.399             |
| <b>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</b>                                                                                                                 | <b>30.738.192.832.208</b> | <b>34.312.134.337.463</b> | Costos y gastos por pagar                          | 0                         | -                         |
| Inversiones a Valor razonable con cambio en resultados instrumentos de deuda                                                                                   | 216.860.050.249           | 196.088.242.227           | Impuestos                                          | 918.813.000               | 527.961.000               |
| Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI instrumentos de patrimonio                                                                                 | -                         | 536.846.823               | Prometientes compradores                           | -                         | -                         |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados entregadas en garantía de operaciones con instrumentos derivados-Instrumentos representativos de deuda | -                         | -                         | Proveedores y servicios por pagar                  | 1.370.297.237             | 2.588.319.568             |
| Inversiones en Asociadas                                                                                                                                       | -                         | -                         | Contribuciones y afiliaciones                      | -                         | -                         |
| Inversiones a Valor razonable con cambios en ORI Instrumentos representativos de deuda                                                                         | 30.367.884.181.187        | 33.970.365.067.303        | Retenciones y aportes laborales                    | 847.921.163               | 806.695.337               |
| Inversiones patrimoniales en entidades en liquidación                                                                                                          | -                         | -                         | Acreedores Vivos                                   | 264.025.866               | 478.474.649               |
| Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI entregadas en garantía instrumentos derivados                                                              | 96.097.417.754            | 110.615.626.566           | Seguro de depósitos liquidado por pagar            | 864.634                   | 864.634                   |
| Operaciones de contado                                                                                                                                         | 492.473.707               | 411.058.455               | Diversas                                           | -                         | -                         |
| Contratos de Forward de negociación                                                                                                                            | 56.858.709.311            | 34.117.496.088            |                                                    |                           |                           |
| Contratos de Futuros de negociación                                                                                                                            | -                         | -                         | <b>OBLIGACIONES LABORALES</b>                      | <b>1.636.773.828</b>      | <b>1.533.360.730</b>      |
| Inversiones en derechos fiduciarios                                                                                                                            | -                         | -                         | Nomina por pagar                                   | 7.579.066                 | 7.975.263                 |
| Deterioro de Inversiones                                                                                                                                       | -                         | -                         | Cesantías                                          | 357.384.089               | 505.878.608               |
| Deterioro de Inversiones a valor razonable con cambio en ORI                                                                                                   | -                         | -                         | Intereses sobre cesantías                          | 24.737.293                | 58.278.467                |
|                                                                                                                                                                |                           |                           | Vacaciones                                         | 1.118.633.187             | 919.905.403               |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                                                                                                                      | <b>874.453.206.545</b>    | <b>1.260.624.851.161</b>  | Prima legal                                        | 64.973.878                | 18.020.742                |
| Dividendos y participaciones                                                                                                                                   | -                         | -                         | Prima extralegal                                   | 46.881.546                | -                         |
| Deudores                                                                                                                                                       | 156.553.480               | 29.078.539                | Bonificaciones                                     | 16.584.779                | 23.302.247                |
| Depósitos                                                                                                                                                      | 64.378.335.701            | 88.985.082.039            |                                                    |                           |                           |
| Impuestos                                                                                                                                                      | 3.994.499.296             | 6.930.584.963             | <b>PROVISIONES</b>                                 | <b>3.292.075.807.676</b>  | <b>3.292.081.194.561</b>  |
| Anticipos de contratos y proveedores                                                                                                                           | -                         | -                         | Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones      | 7.475.793.323             | 7.481.180.208             |
| A empleados                                                                                                                                                    | 10.200                    | -                         | Provisiones Fondos de Garantías                    | 3.284.600.014.353         | 3.284.600.014.353         |
| Pagos por cuentas de clientes                                                                                                                                  | 46.435.690                | -                         | Otras provisiones                                  | -                         | -                         |
| Entidades en intervención                                                                                                                                      | 4.886.495.486             | 4.886.495.486             |                                                    |                           |                           |
| Préstamos a entidades inscritas y vinculadas (Fogafin y Fogacoop)                                                                                              | 681.954.722               | 681.954.722               | <b>OTROS PASIVOS</b>                               | <b>131.709.636.264</b>    | <b>116.077.318.806</b>    |
| Fondos de Garantías                                                                                                                                            | 806.150.990.846           | 1.164.953.724.288         | Operaciones Fondos De Garantías                    | 131.709.636.264           | 116.077.315.139           |
| Diversas                                                                                                                                                       | -                         | -                         | Diversos                                           | -                         | 3.667                     |
| Deterioro (Provisiones) otras cuentas por cobrar                                                                                                               | (5.842.068.877)           | (5.842.068.877)           |                                                    |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |                           |                           | <b>TOTAL PASIVO</b>                                | <b>3.503.681.235.771</b>  | <b>3.461.602.747.643</b>  |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>                                                                                                          | -                         | -                         |                                                    |                           |                           |
| Bienes recibidos en pago                                                                                                                                       | 220.776.691               | 220.776.691               |                                                    |                           |                           |
| Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta                                                                                                       | (220.776.691)             | (220.776.691)             | <b>PATRIMONIO</b>                                  |                           |                           |
| Otros activos no corrientes mantenidos para la venta                                                                                                           | -                         | -                         |                                                    |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |                           |                           | Reserva Fondos de Garantías                        | 35.787.165.971.244        | 33.767.707.326.752        |
| <b>ACTIVOS MATERIALES</b>                                                                                                                                      | <b>14.908.478.062</b>     | <b>15.212.483.793</b>     | Ganancias o Pérdidas no realizadas (ORI)           | (6.079.645.579.387)       | (2.148.485.353.417)       |
| Propiedad, planta y equipo                                                                                                                                     | 14.908.478.062            | 15.212.483.793            |                                                    |                           |                           |
| Propiedad, planta y equipo por derecho de uso                                                                                                                  | -                         | -                         | Ganancias acumuladas ejercicios anteriores         | 64.691.213.439            | 59.204.682.282            |
|                                                                                                                                                                |                           |                           | Ganancia del ejercicio                             | 453.444.791.365           | 2.024.945.175.649         |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                                                                                                           | <b>12.602.733.204</b>     | <b>13.058.464.587</b>     | Pérdidas del ejercicio                             | -                         | -                         |
| Activos intangibles                                                                                                                                            | 12.491.663.204            | 12.947.394.587            |                                                    |                           |                           |
| Gastos pagados por anticipado                                                                                                                                  | -                         | -                         | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                            | <b>30.225.656.396.661</b> | <b>33.703.371.831.266</b> |
| Bienes de arte y cultura                                                                                                                                       | 111.070.000               | 111.070.000               |                                                    |                           |                           |
| Operaciones de apoyo a entidades inscritas                                                                                                                     | 12.832.130.287            | 12.832.130.287            |                                                    |                           |                           |
| Deterioro de otros activos                                                                                                                                     | (12.832.130.287)          | (12.832.130.287)          |                                                    |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |                           |                           | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                   | <b>33.729.337.632.431</b> | <b>37.164.974.578.908</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                                                                                                            | <b>33.729.337.632.431</b> | <b>37.164.974.578.908</b> |                                                    |                           |                           |

IVAN HERNANDO ROMERO PEREZ  
Representante Legal

SANDRA PATRICIA SOTELO AMAYA  
Contador  
Tarjeta Profesional 112324-T

\*Información tomada de libros de Fogafin. no constituyen estados financieros intermedios  
La información financiera fue firmada digitalmente y transmitida a la Superintendencia Financiera de Colombia

**FONDO DE GARANTIAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**REPORTE ESTADO INTEGRAL \***  
**( Cifras expresadas en pesos)**

|                                                                            | jul-2026                   | dic-2025                   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>INGRESOS DE OPERACIONES</b>                                             |                            |                            |
| <b>INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS GENERALES</b>                        | <b>2.392.893.189.973</b>   | <b>4.066.717.621.016</b>   |
| Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otro              | 16.160.534.982             | 36.589.562.258             |
| Por valoración de inversiones a valor razonable instrumentos deuda         | 771.411.948.943            | 1.525.443.736.001          |
| Por valoración de inversiones a valor razonable instrumentos de patrimonio | -                          | -                          |
| Rendimientos financieros simultáneas                                       | 46.892.070.132             | 75.734.863.331             |
| Por venta de inversiones                                                   | 10.466.280.310             | 26.377.803.644             |
| Valoración de operaciones de contado                                       | 12.360.378.941             | 2.660.361.040              |
| Valoración de derivados - de negociación                                   | 101.196.393.043            | 58.179.176.736             |
| Utilidad en venta bienes recibidos en pago                                 | -                          | -                          |
| Venta de propiedad planta y equipo                                         | 5.089.727                  | 5.556.130                  |
| Cambios                                                                    | 3.567.789.089              | 327.550.997                |
| Liberación de reserva seguro de depósitos                                  | -                          | -                          |
| Dividendos y participaciones                                               | -                          | 29.370.397                 |
| Por el método de participación                                             | -                          | -                          |
| Primas                                                                     | 1.379.699.407.045          | 2.254.246.613.914          |
| Inscripción de entidades                                                   | 27.246.375                 | 12.477.500                 |
| Reversión pérdida por deterioro                                            | -                          | 110.876.760                |
| Diversos                                                                   | 51.106.051.386             | 86.925.066.034             |
| Recuperaciones deterioro (Provisión)                                       | -                          | 74.606.273                 |
| <b>GASTOS</b>                                                              |                            |                            |
| <b>GASTOS DE OPERACIONES</b>                                               | <b>1.939.448.398.608</b>   | <b>2.041.772.445.367</b>   |
| Intereses créditos de bancos y otras entidades                             | -                          | -                          |
| Financieros por operaciones del mercado monetario y otros intereses        | 8.910.887                  | 85.654.729                 |
| Pérdida en venta de bienes recibidos en pago                               | -                          | -                          |
| Por valoración de inversiones a valor razonable con cambio en resultados   | 134.296.674.437            | 62.134.474.736             |
| Servicios de administración e intermedia                                   | 7.048.926.796              | 18.359.450.570             |
| Comisiones                                                                 | 1.851.330.539              | 3.061.501.529              |
| Legales                                                                    | 340.146                    | 1.952.654                  |
| Beneficios a empleados                                                     | 15.072.552.790             | 23.787.778.254             |
| Por venta de inversiones                                                   | 7.978.741.818              | 35.699.314.540             |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta                             | -                          | -                          |
| Por venta de propiedad planta y equipo                                     | -                          | 44.015.394                 |
| Valoración de operaciones de contado                                       | 45.073.287.043             | 80.097.650.703             |
| Valoración de derivados - de negociación                                   | 198.376.768.934            | 99.141.740.459             |
| Honorarios                                                                 | 1.117.475.711              | 2.221.382.456              |
| Cambios                                                                    | 1.450.310.073.185          | 1.260.349.115.790          |
| Impuestos y tasas                                                          | 3.688.379.289              | 5.993.649.817              |
| Por el método de participación patrimonial                                 | -                          | -                          |
| Arrendamientos                                                             | 17.580.333                 | 34.757.431                 |
| Contribuciones, afiliaciones y transferencias                              | 10.583.123.584             | 8.459.905.027              |
| Seguros                                                                    | 1.032.304.879              | 1.643.501.550              |
| Mantenimiento y reparaciones                                               | 1.924.354.409              | 2.328.510.498              |
| Adecuación e instalación                                                   | 38.136.043                 | 315.704.536                |
| Deterioro                                                                  | -                          | 15.696.044                 |
| Litigios                                                                   | -                          | -                          |
| Reservas técnicas Fondo de Garantías                                       | -                          | 334.733.517.024            |
| Depreciación de la PPE                                                     | 468.681.516                | 916.987.697                |
| Depreciación de PPE por derechos de uso                                    | -                          | 3.195.030                  |
| Amortización de activos intangibles                                        | 1.441.761.175              | 1.775.594.994              |
| Diversos                                                                   | 59.118.995.093             | 100.567.393.909            |
| <b>IMPUESTO DE RENTA</b>                                                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                                             | <b>453.444.791.365</b>     | <b>2.024.945.175.649</b>   |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>                                 | <b>(3.931.160.225.970)</b> | <b>(3.287.596.039.806)</b> |
| <b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>                                            | <b>(3.477.715.434.605)</b> | <b>(1.262.650.864.157)</b> |

**IVAN HERNANDO ROMERO PEREZ**  
**Representante Legal**

**SANDRA PATRICIA SOTELO AMAYA**  
**Contador**  
**Tarjeta Profesional 112324-T**

\*Información tomada de libros de Fogafin. no constituyen estados financieros intermedios  
La información financiera fue firmada digitalmente y transmitida a la Superintendencia Financiera de Colombia