

Bucaramanga, 15 de febrero de 2025

Señores

ASAMBLEA GENERAL

FONDO MUTUAL RAN

Nosotros, LUZ MARIA ARENAS CARREÑO como Representante Legal y JOSÉ MANUEL DUARTE ARIAS en calidad de Contador Público de FONDO MUTUAL RAN,

CERTIFICAMOS

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2024, el Estado del Resultado Integral, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los Estados Financieros.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa a 31 de diciembre de 2024, además:

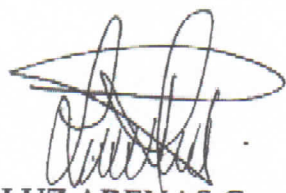
- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo con los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.



- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.

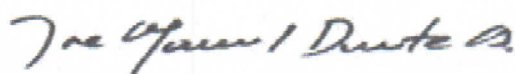
Dado en Bucaramanga a los 15 días del mes de febrero de 2025.

Cordialmente,



LUZ ARENAS C.

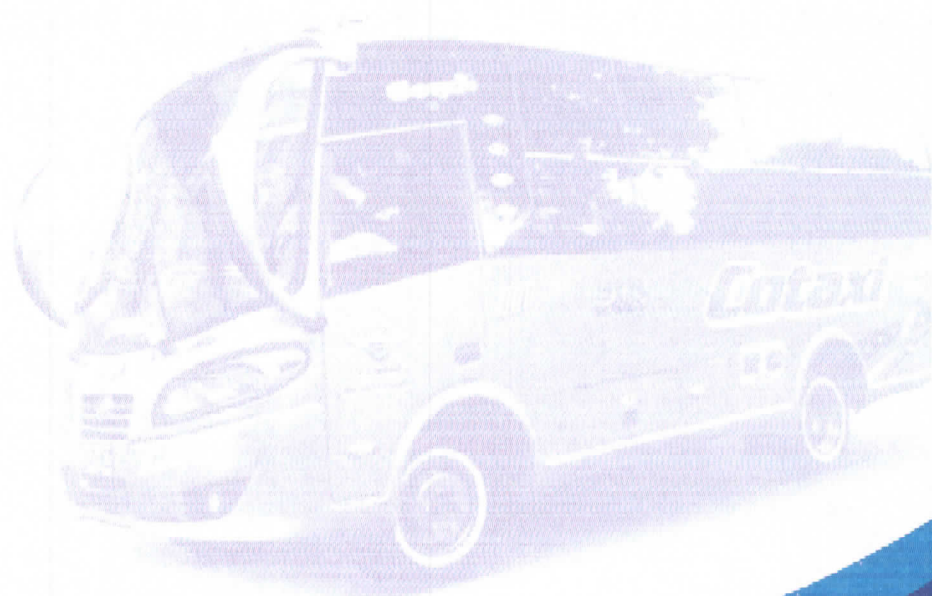
Representante Legal



JOSÉ MANUEL DUARTE A.

Contador Público

Tarjeta Profesional No. 96053-T



Fondo MutuaL RAN
Nit 900.558.262-3

Estado de Situacion Financiera
al 31 de Diciembre de 2024 - 2023
(En pesos colombianos)

	NOTAS	2024	%Part	2023	%Part	VARIACION	
						ABSOLUT	PORCENT.
ACTIVOS							
Activo Corriente							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	7	296,241,961	54.8%	335,177,147	63.0%	-38,935,186	-11.6
INVERSIONES	7	-	0.0%	20,400,000	3.8%	-20,400,000	100.0
CARTERA DE CREDITOS	8	138,087,572	25.5%	89,830,465	16.9%	48,257,107	53.7
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9	31,947,829	5.9%	32,600,358	6.1%	-652,529	-2.0
Total Activo corriente		466,277,361	86.2%	478,007,970	89.9%	-11,730,608	-2.5
Activo No Corriente							
CARTERA DE CREDITOS	8	68,013,150	12.6%	45,071,470	8.5%	22,941,680	50.9
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	10	6,543,880	1.2%	6,528,828	1.2%	15,052	0.2
ACTIVOS INTANGIBLES	10	-	0.0%	2,000,000	0.4%	-2,000,000	-100.0
Total Activo No Corriente		74,557,030	13.8%	53,600,298	10.1%	20,956,732	39.1
TOTAL ACTIVO		540,834,391	100.0%	531,608,268	100%	9,226,123	1.7
PASIVOS							
Pasivo Corriente							
BENEFICIOS A EMPLEADOS	11	4,157,964	0.8%	2,619,650	0.5%	1,538,314	58.7
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11	1,028,600	0.2%	1,563,462	0.3%	-534,862	-34.2
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	11	831,432	0.2%	2,911,747	0.5%	-2,080,315	-71.4
FONDO SOCIAL MUTUAL	11	242,253,545	44.8%	180,826,584	34.0%	61,426,961	34.0
Total Pasivo Corriente		248,271,541	45.9%	187,921,443	35.3%	60,350,098	32.1
TOTAL PASIVO		248,271,541	45.9%	187,921,443	35.3%	60,350,098	32.1
PATRIMONIO DE ASOCIADOS							
FONDO SOCIAL MUTUAL	12	416,722,036	77.1%	415,654,781	78.2%	1,067,255	0.3
EXCEDENTE o PERDIDA DEL EJERCICIO	12	-52,191,230	-9.7%	29,209,294	5.5%	-81,400,524	-278.7
EXCEDENTE o PERDIDAS DE EJERCICIOS ANT	12	-69,717,957	-12.9%	-98,927,251	-18.6%	29,209,294	-29.5
RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION I	12	-2,250,000	-0.4%	-2,250,000	-0.4%	-	-
Total Patrimonio de Asociados		292,562,850	54.1%	343,686,824	64.7%	-51,123,975	-14.9
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS		540,834,391	100%	531,608,267	100%	9,226,124	1.7

LUZ MARIA ARENAS CARREÑO
Gerente

JOSE MANUEL DUARTE ARIAS
Contador
TP 96053-T

MARIBEL RINCON HERNANDEZ
Revisor Fiscal TP 230628-T

Fondo Mutual RAN
NIt 900.558.262-3

Estado de Resultado Integral
por el año terminado el 31 de diciembre de 2024 -2023
(En pesos colombianos)

	NOTAS	2024	%Part	2023	%Part	VARIACION	
Ingreso por actividades ordinarias:						ABSOLUTA	PORC.
Ingresos servicio de credito	13	37,749,289	51.9%	59,107,870	44.9%	-21,358,581	-36.1
Ingreso por contribuciones	13	27,886,323	38.3%	52,445,601	39.8%	-24,559,278	-46.8
Total Ingreso por actividades ordinarias		65,635,612	90.3%	111,553,471	84.7%	-45,917,859	-41.2
Gastos de Administracion:							
Beneficios a empleados	14	52,279,601	71.9%	42,859,286	32.6%	9,420,315	22.0
Gastos generales	14	51,176,297	70.4%	54,754,448	41.6%	-3,578,151	-6.5
Deterioro	14	12,828,716	17.6%	-	0.0%	12,828,716	100.0
Depreciacion y amortizacion	14	3,384,948	4.7%	3,271,328	2.5%	113,620	3
Total Gastos de Administracion		119,669,562	164.6%	100,885,062	76.6%	18,784,500	18.6
Excedente/Perdida de operación		-54,033,950	-74.3%	10,668,409	8.1%	-64,702,359	-606.5
(+) OTROS INGRESOS	13	7,085,971	9.7%	20,074,652	15.3%	-12,988,681	-64.7
(-) OTROS GASTOS	14	5,243,251	7.2%	1,533,767	1.2%	3,709,484	241.9
Excedente / perdida neto no operacional		1,842,720	2.5%	18,540,885	14.1%	-16,698,165	-90.1
Excedente / perdida neto antes de impuesto		-52,191,230	-71.8%	29,209,294	22.2%	-81,400,524	-278.7
EXCEDENTE/PERDIDA NETO DEL EJERCICIO		-52,191,230	-71.8%	29,209,294	22.2%	-81,400,524	-278.7

LUZ MARIA ARENAS CARREÑO
Gerente

JOSE MANUEL DUARTE ARIAS
Contador
TP 96053-T

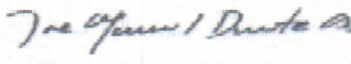
MARIBEL RINCON HERNANDEZ
Revisor Fiscal TP 230628-T

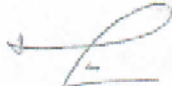
Fondo Mutual RAN
Nit 900.558.262-3

Estado de Flujos de Efectivo
por el año terminado el 31 de diciembre de 2024 - 2023
(En pesos colombianos)

	2024	2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Excedente / Perdida neto	-52,191,230	29,209,294
Depreciación de propiedad planta y equipo y baja de activos	3,384,948	3,271,328
Deterioro de cartera	8,790,706	-21,605,725
Cambios en activos y pasivos que involucran efectivo:		
Disminucion (aumento) Cuentas por pagar	1,003,452	-4,988,987
Disminucion (aumento) Fondos sociales	61,426,961	89,827,445
Disminucion (aumento) Otros pasivos	-2,080,315	-759,439
Disminucion (aumento) Cartera de creditos	-71,198,787	32,132,853
Disminucion (aumento) Cuentas por cobrar	652,529	8,790,911
Efectivo neto proveniente (utilizado en) actividades de operación	-50,211,736	135,877,681
Flujos de efectivo de las actividades de inversion		
Adquisicion de propiedad planta y equipo	-1,400,000	0
Disminucion (aumento) Inversiones	20,400,000	20,400,000
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversion	19,000,000	20,400,000
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Disminucion (aumento) Fondo Social Mutual	1,067,255	1,331,452
Variacion de excedentes	29,209,294	0
Efectivo neto (utilizado) proveniente de actividades de financiamiento	30,276,549	1,331,452
Aumento (disminucion) neto del efectivo y equivalente del efectivo	-38,935,186	116,809,133
Efectivo y equivalentes del efectivo al inicio del año	335,177,147	218,368,014
Efectivo y equivalentes del efectivo al final del año	296,241,961	335,177,147


LUZ MARIA ARENAS CARREÑO
Gerente


JOSE MANUEL DUARTE ARIAS
Contador
TP 96053-T


MARIBEL RINCON HERNANDEZ
Revisor Fiscal TP 230628-T

Fondo Mutual RAN
Nit 900.558.262-3

Estado de Cambios en el Patrimonio
por el año terminado el 31 de diciembre de 2024 - 2023
(En pesos colombianos)

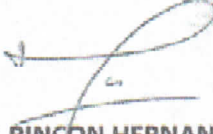
CUENTAS	DIC 31 /2023	AUMENTO	DISMINUC.	DIC 31 /2024
FONDO SOCIAL				
Fondo Social Mutual	415,654,781	1,067,255	0	416,722,036
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedente o perdida del ejercicio	29,209,294	0	81,400,524	-52,191,230
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedente o perdida del ejercicio	-98,927,251	0	29,209,294	-69,717,957
RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION				
Resultado acumulado por adopcion por pir	-2,250,000	0	0	-2,250,000
TOTALES	343,686,825	1,067,255	110,609,819	292,562,849



LUZ MARIA ARENAS CARREÑO
Gerente



JOSE MANUEL DUARTE ARIAS
Contador
TP 96053-T



MARIBEL RINCON HERNANDEZ
Revisor Fiscal TP 230628-T