



**FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**  
**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**METODO CORRIENTE Y NO CORRIENTE**  
**COMPARADO A DICIEMBRE 31 DE 2024**  
(Valor expresado en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	31/12/2024	%	31/12/2023	%	VARIACIONES	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	(3)	364.544.600	6,33	126.350.138	2,53	238.194.462	188,5%
EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO	(4)	371.756.312	6,46	333.097.373	6,66	38.658.939	11,6%
INVERSIONES	(4)	776.537.284	13,49	1.055.673.781	21,10	-279.136.497	-26,4%
CARTERA DE CREDITO Y CONVENIOS	(5)	1.839.322.597	31,96	1.445.629.461	28,89	393.693.136	27,2%
PROVISION DE CARTERA	(5)	-194.739.002	-3,38	-99.879.774	-2,00	-94.859.228	95,0%
CUENTAS POR COBRAR	(6)	77.695.929	1,35	102.202.929	2,04	-24.507.000	-24,0%
PROVISION DE CUENTA POR COBRAR	(6)	-59.821.130	-1,04	-59.571.078	-1,19	-250.052	0,4%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3.175.296.589</b>	<b>55,18</b>	<b>2.903.502.830</b>	<b>58,02</b>	<b>271.793.759</b>	<b>9,4%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO	(7)	776.886	0,01	1.066.692	0,02	-289.806	-27,2%
CARTERA DE CREDITO	(5)	2.604.819.381	45,26	2.120.548.503	42,38	484.270.878	22,8%
PROVISION DE CARTERA	(5)	-26.048.194	-0,45	-21.205.485	-0,42	-4.842.709	22,8%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2.579.548.073</b>	<b>44,82</b>	<b>2.100.409.710</b>	<b>41,98</b>	<b>479.138.363</b>	<b>22,8%</b>

<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>5.754.844.663</b>	<b>100</b>	<b>5.003.912.540</b>	<b>100</b>	<b>750.932.123</b>	<b>15,0%</b>
----------------------	--	----------------------	------------	----------------------	------------	--------------------	--------------

**PASIVO Y PATRIMONIO**

PASIVO	NOTA	31/12/2024	%	31/12/2023	%	VARIACIONES	%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>							
DEPOSITOS ASOCIADOS	(9)	288.519.602	7,07	228.346.468	6,71	60.173.134	26,4%
CUENTAS POR PAGAR	(10)	16.232.081	0,40	10.720.959	0,32	5.511.122	51,4%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	(10)	9.735.000	0,24	8.966.000	0,26	769.000	8,6%
OTROS PASIVOS BENEFICIOS LABORALES	(12)	31.732.316	0,78	24.632.726	0,72	7.099.590	28,8%
OTROS PASIVOS AFIANCOL	(12)	22.169.007	0,54	28.939.791	0,85	-6.770.784	-23,4%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>368.388.006</b>	<b>9,03</b>	<b>301.605.944</b>	<b>8,87</b>	<b>66.782.062</b>	<b>22,1%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>							
DEPOSITOS ASOCIADOS	(9)	3.647.925.704	89,4	3.049.904.763	89,67	598.020.941	19,6%
FONDOS SOCIALES	(11)	63.253.877	1,6	49.868.935	1,47	13.384.942	26,8%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>3.711.179.581</b>	<b>91,0</b>	<b>3.099.773.698</b>	<b>91,13</b>	<b>611.405.883</b>	<b>19,7%</b>

<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>4.079.567.587</b>	<b>100</b>	<b>3.401.379.642</b>	<b>100</b>	<b>678.187.945</b>	<b>19,9%</b>
----------------------	--	----------------------	------------	----------------------	------------	--------------------	--------------

PATRIMONIO	NOTA	31/12/2024	%	31/12/2022	%	VARIACIONES	%
APORTES SOCIALES	(13)	1.249.862.918	74,6	1.190.495.560	74,3	59.367.358	5,0%
RESERVA PROTECCION APORTES	(13)	385.283.479	23,0	378.595.015	23,6	6.688.464	1,8%
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	(13)	40.130.678	2,4	33.442.322	2,1	6.688.356	20,0%
<b>Total Patrimonio</b>		<b>1.675.277.075</b>	<b>100</b>	<b>1.602.532.897</b>	<b>100</b>	<b>72.744.178</b>	<b>4,5%</b>

<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>5.754.844.662</b>		<b>5.003.912.539</b>		<b>750.932.123</b>	<b>15,0%</b>
----------------------------------	--	----------------------	--	----------------------	--	--------------------	--------------

Las Notas 1 al 20 son parte integral de los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2024.

**Mabel Adriana Reina Bernal**  
Gerente

**Luz Helena Pulido**  
Contador  
T.P. 146082-T.

**Jorge Eliecer Rodriguez**  
Revisor Fiscal  
T.P. 30017-T



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADO INTEGRAL

(Valor expresado en pesos colombianos)

A DICIEMBRE 31 DE:

INGRESOS		NOTA	31/12/2024	%	31/12/2023	%	VARIACIONES		%
<b>OPERACIONALES</b>									
RECUPERACION DETERIORO CARTERA	(14)	42.919.249	6	15.739.458	3	27.179.791	173%		
SERVICIOS DE CREDITO	(14)	507.626.764	73	362.051.916	64	145.574.848	40%		
INGRESOS FINANCIEROS	(14)	94.459.359	14	120.048.165	21	-25.588.806	-21%		
INTERESES RIESGO DE LIQUIDEZ	(14)	38.658.939	6	40.848.812	7	-2.189.873	-5%		
OTROS INGRESOS		1.703.177	0	34.143	0	1.669.034	4888%		
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>685.367.488</b>	<b>98</b>	<b>538.722.494</b>	<b>96</b>	<b>146.644.994</b>	<b>27%</b>		
<b>NO OPERACIONAL</b>									
INGRESOS FINANCIEROS	(14)	13.328.393	2	23.576.223	4	-10.247.830	-43%		
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONAL</b>		<b>13.328.393</b>	<b>2</b>	<b>23.576.223</b>	<b>4</b>	<b>-10.247.830</b>	<b>-43%</b>		
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>698.695.881</b>	<b>100</b>	<b>562.298.717</b>	<b>100</b>	<b>136.397.164</b>	<b>24%</b>	
<b>COSTOS Y GASTOS</b>									
<b>COSTOS</b>									
RENDIMIENTOS SOBRE AHORROS PER	(15)	88.983.443	13,51	74.403.238	-	14.580.205	100%		
<b>GASTOS</b>									
BENEFICIOS A EMPLEADOS	(16)	191.211.089	29,03	160.525.697	30,35	30.685.392	19%		
GASTOS GENERALES	(17)	86.282.505	13,10	78.455.662	14,83	7.826.843	10%		
PROVISION cartera y cuentas por cobrar	(18)	142.573.782	21,65	133.639.079	25,27	8.934.703	7%		
DEPRECIACION DE ACTIVOS	(18)	2.169.806	0,33	2.973.072	0,56	-803.266	-27%		
GASTOS FINANCIEROS	(19)	5.472.554	0,83	3.818.988	0,72	1.653.566	43%		
OTROS - BIENESTAR SOCIAL	(17)	141.872.024	21,54	75.040.659	14,19	66.831.365	89%		
<b>TOTAL GASTOS Y COSTOS</b>	(17)	<b>658.565.203</b>	<b>86</b>	<b>528.856.395</b>	<b>86</b>	<b>129.708.808</b>	<b>25%</b>		
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		(20)	<b>40.130.678</b>		<b>33.442.322</b>		<b>6.688.356</b>	<b>20%</b>	

Las Notas 1 al 20 son parte integral de los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2024

Mabel Adriana Reina Bernal  
Gerente

Luz Helena Pulido  
Contador  
T.P. 146082-T.

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



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

NOMBRE DE CUENTA	SALDO DIC / 2023	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO DIC / 2024
<b>CAPITAL CONTABLE</b>				
Aportes sociales	1.190.495.560	0	59.367.358	1.249.862.918
Subtotal	1.190.495.560	0	59.367.358	1.249.862.918
<b>RESERVAS</b>				
Reserva Proteccion Aportes	378.595.015	0	6.688.464	385.283.479
Subtotal	378.595.015	0	6.688.464	385.283.479
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>				
Excedente o Pérdida	33.442.322	0	6.688.356	40.130.678
Subtotal	33.442.322	0	6.688.356	40.130.678
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.602.532.897</b>	<b>0</b>	<b>72.744.178</b>	<b>1.675.277.076</b>
<b>FONDOS SOCIALES PASIVOS</b>				
De Educación	4.808.144	0	0	4.808.144
De Solidaridad	4.356.384	0	0	4.356.384
De Recreación	0	0	0	0
De Desarrollo Empresarial	40.704.408	0	3.344.232	44.048.640
De Bienestar Social	0	0	10.040.709	10.040.709
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>49.868.936</b>	<b>0</b>	<b>13.384.941</b>	<b>63.253.877</b>

Mabel Adriana Reina Bernal  
Gerente

Luz Helena Pulido  
Contador  
T.P. 146082-T.

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



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

**1. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA
Efectivo Entregado o recibido Cartera Asociados	-778.262.077	-926.565.862	148.303.785
Efectivo entregado o recibido Cuentas por Cobrar	24.757.052	-18.458.814	43.215.866
Efectivo recibido Deposito Asociados	658.194.075	690.445.604	-32.251.529
Efectivo (Entregado) Cuentas Por Pagar	5.511.122	2.115.498	3.395.624
Efectivo (Recibido) otros activos	289.806	9.507.165	-9.217.359
Efectivo (Entregado) Impuestos Por Pagar	769.000	5.139.000	-4.370.000
Efectivo (recibido) Fondos Sociales	13.384.942	-5.785.488	19.170.430
Efectivo (Recibido) otros pasivos afiancol	-6.770.784	0	-6.770.784
Efectivo (Entregado) Obligaciones Laborales	7.099.590	5.751.939	1.347.651
Efectivo Recibido Por Reservas	6.688.464	3.755.225	2.933.239
Efectivo Recibido Por Ingresos	698.695.881	562.298.717	136.397.164
Efectivo Entregado Por Gastos y Costos	-658.565.203	-528.856.395	-129.708.808
<b>Total Actividades de Operación</b>	<b>-28.208.132</b>	<b>-200.653.411</b>	<b>172.445.279</b>

**2. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION**

Fondo de Liquidez	-38.658.940	-40.848.812	2.189.872
Otras Inversiones	279.136.498	175.751.322	103.385.176
<b>Total Actividades de Inversión</b>	<b>240.477.558</b>	<b>134.902.510</b>	<b>105.575.048</b>

**3. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Aportes Sociales	59.367.358	60.842.873	-1.475.515
Por Excedentes ejercicio anterior	-33.442.322	-40.357.225	6.914.903
<b>Entradas de efectivo por actividades de financiación</b>	<b>25.925.036</b>	<b>20.485.648</b>	<b>5.439.388</b>

<b>Variacion efectivo al final del periodo</b>	<b>238.194.462</b>	<b>-45.265.253</b>
--	--------------------	--------------------

Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalente de efectivo	238.194.462	-45.265.253
Saldo de Efectivo y equivalente de efectivo a principio de año.	126.350.138	171.615.391
<b>Saldo de efectivo y equivalente al final del año</b>	<b>364.544.600</b>	<b>126.350.138</b>

**Mabel Adriana Reina Bernal**  
Gerente

**Luz Helena Pulido**  
Contador  
T.P. 146082-T.

**Jorge Eliecer Rodriguez**  
Revisor Fiscal  
T.P. 30017-T

ASESORES Y AUDITORES RyB