

FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
NIT 860.006.607-8
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PERIODOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2024 y 2023
(Expresado en pesos colombianos)

REVELACIONES DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTE CONTABLE Y OBJETO SOCIAL

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES, es una Empresa asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro de duración indefinida y patrimonio variable e ilimitado con objetivos integrales para fomentar el ahorro de sus asociados, con miras a generar recursos destinados a satisfacer sus necesidades y contribuir con el mejoramiento económico, social y cultural, mediante la presentación de amplios servicios como créditos y otros.

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES, con Personería Jurídica No 863 del 9 de marzo de 1960 emanada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP” hoy Superintendencia de Economía Solidaria, e Inscrita en Cámara de Comercio de Bogotá el 31 de marzo de 2005, bajo matrícula No. S0003640 del Libro I de las Entidades sin ánimo de lucro y está sometida a la supervisión, control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria. Actualmente, su domicilio principal es la ciudad de Bogotá en donde desarrolla sus operaciones a nivel nacional, Entidad Regulada por el Decreto Ley 1481 de 1989. Empresa creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente, bienes y servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Marco Técnico Normativo

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 (NIIF), junto con sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Colombia y IASB (International Accounting Standards Board).

De conformidad con las clasificaciones planteadas por el Decreto 3022 de 2013 por el cual se reglamenta la ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para preparadores de información financiera, **EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, pertenece al GRUPO 2, por lo que la obliga a realizar la adopción de NIIF para PYMES, salvo el tratamiento de cartera de crédito y su deterioro previsto en la sección 11 el cual se regirá por la circular básica contable No.04 del año 2008.

Estos son los estados financieros preparados con las NCIF. Para la conversión al nuevo marco normativo, la entidad ha contemplado las excepciones y exenciones previstas en la Sección 35 de NIIF para PYMES.

Hasta el 31 de diciembre de 2015, **EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES** preparó sus estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia (PCGA). La información financiera correspondiente a periodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, valor razonable y valor presente.

Costo histórico

Para los activos del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.

Para los pasivos de la entidad, el costo histórico registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda, o por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

Valor razonable

Se reconocerá como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Valor Presente

Corresponde al valor que resulta de descontar la totalidad de los flujos futuros generados por un activo o pasivo, empleando para el efecto una tasa de descuento.

Base de Acumulación o Devengo

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES, reconocerá los efectos de las transacciones y demás sucesos cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo), así mismo, se registrarán en los libros contables y se informará sobre ellos en los estados de los períodos con los cuales se relacionan. Los Estados Financieros elaborados sobre la base de acumulación o del devengo contable informan a los usuarios, no sólo de las transacciones pasadas que suponen cobros o pagos de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro.

Moneda Funcional

La moneda del entorno económico principal en el que opera el **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES** es el PESO COLOMBIANO.

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES, presenta sus estados financieros con cifras expresadas en pesos colombianos.

Reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros

El reconocimiento es la incorporación de los hechos económicos y transacciones a los Estados Financieros, los cuales reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros.

POLITICAS CONTABLES

Efectivo y equivalente a efectivo

Se compone de los saldos en efectivo y depósitos fiduciarios que están sujetos a riesgo insignificante de cambios en su valor razonable y son usados por **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, en la gestión de sus compromisos a corto plazo. Estos serán medidos inicialmente al valor de la transacción (importe recibido o entregado). Posteriormente se medirán a valor razonable.

Efectivo restringido: Mediante los Decretos No. 790 del 31 de marzo de 2003 y No. 2280 del 11 de agosto de 2003, el Gobierno Nacional, estableció que los Fondos de Empleados deberán mantener un porcentaje equivalente al 10% sobre el saldo de todos los depósitos y exigibilidades, como Fondo de Liquidez, salvo, respecto de la cuenta de los ahorros permanentes en los eventos en que los estatutos de la entidad establezcan que estos depósitos pueden ser retirados únicamente al momento de la desvinculación definitiva del asociado, caso en el cual el porcentaje a mantener será del dos por ciento (2%) del total de dicha cuenta.

El Estatuto y Reglamentos del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, establecen que los ahorros permanentes pueden ser retirados en forma parcial hasta dos (2) veces al año y por una cantidad inferior o igual al cincuenta por ciento (50%) del valor del ahorro permanente, siempre que la sumatoria del Ahorro Permanente, el Aporte Social y el Ahorro Voluntario, sea superior a las deudas. Por tal motivo, el porcentaje a mantener en el Fondo de Liquidez por este concepto es del 10% del saldo de la cuenta de Ahorros Permanentes.

Inversiones

Comprenden las inversiones adquiridas por el **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, generadas por la liquidez de la entidad.

En el reconocimiento inicial las inversiones de administración y de liquidez se medirán al valor razonable. Cualquier diferencia con el precio de la transacción, se reconoce como un ingreso o como un gasto según corresponda en la fecha de la adquisición. Si la inversión no tiene valor razonable, se medirá por el precio de la transacción.

Instrumentos Financieros Medidos al Costo Amortizado

Todos los instrumentos de deuda que contemplan financiación se reconocen cuando la entidad se hace parte contractual. La medición inicial se hace por el costo de transacción y la medición posterior por el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso de los activos. Para el deterioro de la cartera de crédito se aplican las instrucciones del capítulo II de la Circular Básica Contable emanada de la Supersolidaria, y para los demás instrumentos financieros al costo amortizado del activo se utiliza el método de la pérdida incurrida.

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES, reconocerá un activo o un pasivo financiero, solo cuando se convierta en un derecho o una obligación según las cláusulas contractuales del instrumento.

Al reconocer inicialmente un activo financiero o pasivo financiero, **EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES** lo medirá al precio de la transacción. En caso de que el activo financiero se mida posteriormente al costo amortizado, los costos de la transacción inicial se sumarán al activo financiero. En caso de un pasivo financiero medido posteriormente al costo amortizado, el costo de la transacción se restará.

En caso de que, al activo o pasivo financiero, se mida posteriormente al valor razonable, los costos de transacción se reconocerán como gasto en el período en que se incurren.

Se consideran en instrumentos de financiación por **EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**: Las inversiones de deuda (CDT y similares), la cartera de créditos (préstamos por cobrar), los depósitos de los asociados y las obligaciones financieras.

- Método de Interés Efectivo

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero, o cuando sea adecuado, en un periodo más corto con el importe en libros del activo o pasivo financiero.

La tasa de interés efectiva se determina sobre la base del importe en libros del activo o pasivo financiero, en el momento del reconocimiento inicial. Según el método del interés efectivo: El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar o por pagar futuros, descontados a la tasa de interés efectiva y el gasto o ingreso por intereses en un periodo, es igual al importe en libros del pasivo o activo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

Cartera de crédito y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables (ej. préstamos a los asociados, servicios y/o convenios recurrentes). Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable (al precio de la transacción) incluyendo los costos de transacción directamente atribuible (en caso de que existieren estos últimos), a excepción de:

Activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados, cuyos costos de transacción se reconocerán como gasto del período al que corresponda.

Acuerdos que constituyan transacciones de financiación (ej. Préstamos a tasa que no son la tasa del mercado).

La cartera de crédito durante los periodos comparados se registró y controló de acuerdo con los parámetros establecidos en las Resoluciones No. 1507 del 27 de noviembre de 2001 y No. 1152 del 8 de julio de 2002, incorporadas a la Circular Básica Financiera y Contable No. 004 de 2008 armonizada con la Circular Externa No.003 de 2013, respecto a la evaluación, clasificación y el régimen de provisiones.

La cartera de crédito a partir del periodo 2002, se clasifica por categorías A, B, C, D y E, dependiendo la edad de vencimiento, y se realiza la provisión individual según porcentaje asignado para cada una.

Deterioro

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES por ser una entidad vigilada por la Superintendencia Solidaria, debe aplicar la circular básica contable 004 del año 2008, la cual tiene una tabla de cálculo de deterioro según el tiempo de morosidad y establece un deterioro general de cartera porcentaje del 1% para el total de la cartera.

Deterioro Individual

Sin perjuicio de la provisión general a que se refiere el numeral anterior, las organizaciones deberán mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos calificados en categorías de riesgo (B. C. D. E) en los siguientes porcentajes:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1% - 19%	31-60	1% - 9%	61-150	1% - 9%	31-60	1% - 19%
C	91-180	20% - 49%	61-90	10% - 19%	151-360	10% - 19%	61-90	20% - 49%
D	181-360	50% - 99%	91-180	20% - 49%	361-540	20% - 29%	91-120	50% - 99%
E	>360	100%	181-360	50% - 99%	541-720	30% - 59%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60% - 99%		
					>1080	100%		

De lo anterior se entiende que ninguna organización podrá constituir provisiones individuales en porcentajes inferiores o superiores a los rangos señalados en el presente numeral.

Propiedad Planta y Equipo

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES, reconoce como propiedades, planta y equipo, aquellas erogaciones o compromisos que representan bienes tangibles cuyos beneficios económicos se obtendrán en el futuro a través de su uso, bien sea en la administración u operación del negocio, y cuyo monto es cuantificable razonablemente.

Los activos adquiridos por un valor inferior a un salario mínimo mensual legal vigente (1) SMMLV, se registran directamente al gasto en el momento de su compra y se llevarán en un inventario control de elementos de consumo.

La depreciación en otros activos se calcula usando el método lineal para asignar la diferencia entre el costo o importe revalorizado de los activos y sus valores residuales durante las vidas útiles estimadas, en nuestra política contable se establecieron los tiempos de vida útil para cada propiedad.

Pasivo

Es una obligación presente de la entidad surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelar, la entidad espera desprenderse de beneficios económicos.

Fondos Sociales

Están constituidos por recursos tomados de los gastos del presupuesto de la vigencia económica conforme a lo anterior por la Asamblea General, de acuerdo con el Estatuto y el Artículo 19 del Decreto Ley 1481 de 1989 y demás normas emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los fondos sociales (pasivos), corresponden al valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General.

Estos fondos, son de carácter agotable mediante destinación específica, según el estatuto y los reglamentos.

Patrimonio

Es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos los pasivos. Incluye los aportes sociales realizados por los asociados de la entidad (más incrementos y disminuciones en estos aportes), más la reserva legal decretada por el ente de vigilancia. Los excedentes del ejercicio son distribuibles de acuerdo con la normatividad dada para los mismos, y a la aprobación de la asamblea.

Aportes Sociales

Constituidos por el 10% del aporte realizado por el asociado, en cumplimiento del Estatuto en cuanto al régimen económico que lo rige.

Las aportaciones de los asociados se registran así: un 90% como ahorro permanente y un 10% como aporte social, de acuerdo con el Estatuto vigente.

Ningún asociado podrá tener más del diez por ciento (10%) del total de los aportes sociales.

Los aportes y los ahorros permanentes de los asociados quedarán directamente afectados desde su origen en favor del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, como garantía de las obligaciones que contraigan con el Fondo de Empleados. Tales sumas no podrán ser gravados por los titulares a favor de terceros, ni embargables o cederse a otros asociados (Artículo 16 Decreto 1481 de 1989)

Se devolverá el valor de los aportes sociales y los ahorros permanentes que un asociado tenga en **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, cuando éste solicite su retiro, previo al pago de sus obligaciones.

Reservas

Este rubro representa apropiaciones de los excedentes, conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la asamblea general de asociados. La reserva para protección de los aportes sociales tiene el propósito de proteger el patrimonio social, y se constituye con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes.

Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos

La principal fuente de los ingresos la constituye los intereses recibidos de préstamos otorgados a los asociados y los rendimientos generados por las inversiones. Los egresos se canalizan hacia el pago de los gastos de funcionamiento, servicios a los asociados y erogaciones financieras. Los costos corresponden al reconocimiento de intereses para los asociados sobre sus ahorros permanentes y contractuales, de acuerdo con lo reglamentado.

Hechos Ocurredos Después del Período Sobre el que se Informa

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES debe aplicar las mismas políticas contables dentro de cada periodo contable, así como de un periodo a otro, excepto si se presenta algún cambio en una política contable, con el fin de lograr comparabilidad en los Estados Financieros a lo largo del tiempo y de este modo poder identificar tendencias en su situación financiera, desempeño financiero y flujos de efectivo.

EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES cambiará una política contable sólo si tal cambio es requerido por una norma, interpretación, o lleva a que sus Estados Financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten la situación financiera, el desempeño financiero o los flujos de efectivo.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Representa el valor destinado a los depósitos en efectivo que posee **EL FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ** en el Banco Caja Social cuenta de ahorros, Banco Sudameris en cuenta de ahorros, cuenta corriente y fondo múltiple y en el banco Finandina cuenta de ahorros, los cuales al cierre contable a 31 de diciembre de 2024 y 2023 tenían los siguientes saldos:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
Banco Caja Social	15,253,327	304,203	14,949,123	4914.2%
Banco Finandina	47,329	42,127	5,202	12.3%
Banco GNB Sudameris ahorros	206,318,160	120,403,300	85,914,860	71.4%
Banco GNB Sudameris corriente	7,447,559	5,338,010	2,109,549	39.5%
Banco GNB Sudameris fondo múltiple	135,478,225	262,498	135,215,727	51511%
Total Efectivo Equivalentes de Efectivo	364,544,599	126,350,138	238,194,461	188.5%

El saldo en bancos al cierre del ejercicio está destinado para cubrir desembolsos del siguiente mes tales como créditos, giros de los saldos por retiro total de los asociados, costos y gastos procedentes y los excedentes de caja para realizar inversiones que generen rentabilidad para el fondo.

NOTA 4. INVERSIONES Y FONDO DE LIQUIDEZ

Las inversiones que tiene el fondo de empleados están representadas en 4 CDT's, uno de los cuales corresponde al Fondo de Liquidez. Dichos certificados de depósito a término a nombre del fondo de empleados Allianz y sus filiales, se encuentran colocadas a 120 – 180 y 360 días, a una tasa de rendimiento promedio de 9.94% EA, que comparada con la tasa promedio de cierre 2023 del 13.77%, tuvo una disminución del 3.83% en la tasa de colocación, producto de la baja de la inflación. Inversiones en entidades financieras con calificación AAA, así:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
Fondo de Liquidez				
C.D.T. Sudameris	371,756,312	333,097,373	38,658,939	11.6%
Inversiones				
CDT Banco Sudameris	482,247,359	505,659,849	-23,412,490	100.0%
CDT Finandina	292,263,890	548,153,897	-255,890,008	-46.7%
Fondo de Inversión Davivienda	2,026,034	1,860,035	165,999	8.9%
Total Inversiones	1,148,293,596	1,388,771,154	-240,477,559	-17.3%

Las inversiones a 31 de diciembre del año 2024 comparadas con el año 2023, disminuyen en **(\$240.477.559)** principalmente por retiro de inversiones para la colocación en cartera.

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Representa los créditos aprobados y desembolsados bajo las distintas modalidades autorizadas según el reglamento de crédito del Fondo de Empleados. En la estructura de cartera de créditos se están considerando los principios y los criterios generales que las entidades vigiladas deben adoptar para la adecuada evaluación del riesgo crediticio, teniendo en cuenta la clasificación, el tipo de garantía y el tipo de línea de crédito según los Estatutos y los reglamentos internos del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**.

Los créditos aprobados a los asociados se encuentran respaldados con garantía personal, con codeudor, otros con Garantía Real de prenda sin tenencia sobre vehículo o hipoteca hasta segundo grado de la vivienda adquirida o con afianzamiento. Para este último, en el año 2020 se firmó un contrato con la Compañía Interamericana de Finanzas S.A. "AFIANCOL" quien respalda los créditos que los asociados pagan por nómina. Este afianzamiento se realiza teniendo en cuenta la exposición de los créditos frente al ahorro y aportes sociales del asociado. El 100% del valor del afianzamiento está a cargo del asociado. Al cierre del año 2024, la cartera de créditos quedó representada en las siguientes líneas de crédito:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
Cartera de Crédito				
Libre Inversión	2,425,642,464	2,086,133,681	339,508,783	16.3%
Tasa Preferencial rotativo	338,751,524	317,436,325	21,315,199	6.7%
Crédito Vivienda	427,098,546	269,469,848	157,628,698	58.5%
Compra cartera	616,192,674	333,667,381	282,525,293	84.7%
Crédito vehículo	437,894,732	369,113,602	68,781,130	18.6%
Cedi fácil	63,357,789	83,575,642	-20,217,853	-24.2%
Educación	88,817,936	86,282,912	2,535,024	2.9%
Ingreso Asociado	30,420,962	4,717,012	25,703,950	544.9%
Calamidad	0	4,925,089	-4,925,089	-100.0%
Total Cartera de Crédito	4,428,176,627	3,555,321,492	872,855,135	24.6%
Intereses causados por cobrar créditos	15,090,750	9,921,591	5,169,159	52.1%
Provisión Individual	-13,209,414	-204,328	-13,005,086	6364.8%
Provisión general de créditos	-207,577,782	-120,880,931	-86,696,851	71.7%
Cartera Créditos de Consumo	4,222,480,181	3,444,157,824	778,322,357	37%
Convenios				
Emermédica - Plan de Salud domiciliaria	114,946	291,144	-176,198	-60.5%
Recordar S.A. - Servicio Plan Exequial	673,601	594,881	78,720	13.2%
Allianz Seguros de Vida S.A. - Póliza contributiva	86,055	48,856	37,199	76.1%
Total, Convenios	874,602	934,881	-60,279	-6.4%
TOTAL, CARTERA DE CREDITO	4,223,354,783	3,445,092,705	778,262,078	22.6%

La cartera de crédito y convenios por cobrar al cierre del año 2024 comparado con el 2023 incluida la provisión, tuvo un aumento de **\$778.262.078** equivalente al 22.6%.

Sin incluir provisiones el total de la cartera está representada a corto plazo **\$1.839.322.597** y a largo plazo **\$2.604.819.381**. El 100% de la cartera tiene una provisión general del 4.69%, cumpliendo así las disposiciones de la Superintendencia de economía solidaria.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
Otras cuentas por cobrar - Héctor Riveros	48,231,108	48,231,108	0	0.0%
Provisión cuentas por cobrar H.R.	-48,231,108	-48,231,108	0	0.0%
Deudores patronales	1,041,630	11,808,256	-10,766,626	-91.2%
Otras cuentas por cobrar	28,423,191	42,163,565	-13,740,374	-32.6%
Provisión otras cuentas por cobrar	-11,590,022	-11,339,970	-250,052	100.0%
Total Cuentas por Cobrar	17,874,799	42,631,851	-24,757,052	-58.1%

De las cuentas por cobra a 31 de diciembre de 2024, existe una cuenta por cobrar dado el fallecimiento del ex asociado Héctor Riveros (QEPD) ocurrido en septiembre de 2021, cuyo cobro está en curso y en consideración al tiempo que tiene la deuda, está provisionado el 100% desde el año 2022.

Los deudores patronales son descuentos de nómina que nos consignaron los primeros días del mes de enero 2025.

Las otras cuentas por cobrar corresponden a ex asociados, con los cuales existe un acuerdo de pago firmado. Sin embargo, para el año 2023 y 2024 quedaron provisionadas al 100%, aquellas con más de 180 días en mora.

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representan los equipos de cómputo propiedad del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, los cuales se están depreciando en el tiempo establecido. Los saldos a 31 diciembre de 2024 representan el saldo a depreciar de los equipos de cómputo que se encuentran en uso.

En el año 2024 el fondo no adquirió equipos.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
Equipos de Computo	776.886	1.066.692	-289.806	-27.2%
Total Propiedad Planta y Equipo	776.886	1.066.692	-289.806	-27.2%

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

EI FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES, posee desde hace más de 25 años 10 lotes cementerio con escritura en Jardines la Inmaculada, este valor se encuentra provisionado al 100% al no ser posible su venta. Su saldo en libros es cero (0) pesos y tiene un valor simbólico registrado en cuentas de orden. El Fondo tiene la propiedad, pero al momento de ser utilizados se debe pagar la inhumación y gastos administrativos.

NOTA 9. DEPOSITOS DE AHORROS

El Ahorro Voluntario, representa los ahorros que como su nombre lo indica voluntariamente el asociado realiza, siendo un ahorro a la vista, siempre y cuando no esté apalancando créditos.

El Auxilio Fomento Ahorro Allianz, es un beneficio otorgado por la compañía Allianz Seguros S.A. a los funcionarios convencionales afiliados al fondo de empleados. Este beneficio está reglamentado en el artículo 56 de la convención colectiva de Allianz, valor que puede ser visualizado por el asociado en su extracto.

Los Ahorros Permanentes, corresponden al 90% del aporte de carácter obligatorio que mensualmente paga el asociado, bien sea a través de la nómina del empleador o que realiza a través del sistema financiero a nuestras cuentas bancarias. El 10% restante, se destina a aportes sociales del asociado.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
PASIVOS				
Depósito de Asociados				
Ahorro Voluntario a la vista	138,415,218	118,931,854	19,483,364	16.4%
Auxilio Fomento al Ahorro	150,104,384	109,414,614	40,689,770	37.2%
Depósito de Ahorro Permanente	3,647,925,704	3,049,904,763	598,020,941	19.6%
Total Depósito de Asociados	3,936,445,306	3,278,251,231	658,194,075	20.1%

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR E IMPUESTOS POR PAGAR

Registra las cuentas por pagar por costos y gastos que son cancelados a corto plazo por los siguientes conceptos: devolución auxilio fomento ahorros por retiro de asociados, proveedores, planilla parafiscales que se causa en diciembre 2024 y se paga en enero 2025, valores a reintegrar por mayor valor descontado o pagado por asociados, saldo de retirados en diciembre 2024 que se pagan en enero 2025, discriminados así:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
Cuentas por pagar				
Partidas conciliatorias bancos	0	200,000	-200,000	-100.0%
Cuenta x Pagar Allianz (Aux Fom Ahorro)	303,938	654,734	-350,796	-53.6%
Honorarios - Proveedores y convenios	1,298,903	2,778,042	-1,479,139	-53.2%
Planilla parafiscales y seguridad social	3,792,100	2,723,800	1,068,300	39.2%
Reintegrar mayor descuento a Asociados	9,814,301	4,364,383	5,449,918	124.9%
Ex Asociados	1,022,839	0	1,022,839	100.0%
Total Costos y Gastos por Pagar	16,232,081	10,720,959	5,511,122	51.4%

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
Impuestos Gravamen y Tasas				
Retención en la Fuente y reteica	554,000	1,257,000	-703,000	-55.9%
Gravamen Movimiento Financiero	0	57,000	-57,000	0.0%
Industria y comercio anual	9,181,000	7,652,000	1,529,000	20.0%
Total Impuestos por Pagar	9,735,000	8,966,000	769,000	8.6%

Los impuestos por pagar al cierre del año 2024 son presentados y pagados en enero de 2025.

NOTA 11. FONDOS SOCIALES

Los Fondos Sociales de Educación y Solidaridad creados en Asambleas, se encuentran debidamente reglamentados por la Junta Directiva, sus fuentes se hacen vía excedente y sus usos de acuerdo con el reglamento.

El Fondo de Desarrollo Empresarial por exigencia legal se crea en cumplimiento al Artículo 3º de la Ley 1391 de 2010 y se aumenta por norma, con el 10% de los excedentes de cada ejercicio. La Junta Directiva elabora el reglamento para su uso, y tanto el reglamento como su uso debe ser aprobado en asamblea.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
Fondos Sociales				
Educación	4,808,144	4,808,144	0	0.0%
Solidaridad	4,356,384	4,356,384	0	0.0%
Desarrollo Empresarial	44,048,640	40,704,408	3,344,232	8.2%
Bienestar Social	10,040,709	0	10,040,709	100.0%
Total Fondos Sociales	63,253,877	49,868,935	13,384,941	26.8%

NOTA 12. OTROS PASIVOS - BENEFICIOS A EMPLEADOS E INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Este rubro hace referencia a la contabilización a corto plazo, de los diferentes beneficios a las empleadas del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES** tales como: cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones y bonificaciones.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
Otros Pasivos				
Beneficios a Empleados				
Cesantías	9,691,859	7,008,720	2,683,139	38.3%
Intereses sobre cesantías	1,163,023	841,046	321,977	38.3%
Prima	0	0	0	0.0%
Vacaciones	7,075,850	6,270,960	804,890	12.8%
Bonificación	13,801,584	10,512,000	3,289,584	31.3%
Total Beneficios a Empleados	31,732,316	24,632,726	7,099,590	28.8%

El saldo de ingresos recibidos para terceros, corresponden al valor del 100% del afianzamiento de los créditos de los asociados desembolsados con este tipo de garantía, este saldo se le va pagando mensualmente a Afiancol S.A. en la medida en que se va agotando la exposición.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
Ingresos Recibidos para Terceros				
Afiancol	22,169,007	28,939,791	-6,770,784	-23.4%
Total Recibidos para Terceros	22,169,007	28,939,791	-6,770,784	-23.4%

NOTA 13. PATRIMONIO

Los Aportes Sociales registran el valor de los aportes efectivamente pagados mediante nómina o consignación que realizan los asociados mensualmente, así como los incrementos efectuados por revalorización de aportes aprobados en la asamblea. Este valor mensual corresponde al 10% de la cuota mensual que efectúa cada asociado, de conformidad con lo establecido en los Estatutos del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**.

La reserva de Protección de Aportes corresponde a recursos asignados por el Fondo de Empleados de conformidad con las normas legales vigentes (Decreto Ley 1481/89) con el fin de proteger los aportes de los asociados, las cuales se constituyen e incrementan anualmente con el 20% de los excedentes del ejercicio.

Hace parte del patrimonio el excedente del presente ejercicio contable, una vez deducido de los ingresos, los costos y gastos operacionales y financieros de cada vigencia.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
PATRIMONIO				
Capital Social				
Aportes Sociales	1,249,862,918	1,190,495,560	59,367,358	5.0%
Reserva Protección Aportes	385,283,479	378,595,015	6,688,464	1.8%
Excedente social del ejercicio	40,130,678	33,442,322	6,688,356	20.0%
Total Patrimonio	1,675,277,075	1,602,532,897	72,744,178	4.5%

NOTA 14. INGRESOS

Agrupamos las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe la entidad en el desarrollo del giro normal de actividades del ejercicio. Mediante el sistema de causación se registra el valor de los rendimientos por recursos colocados en inversiones (CDT's) e ingresos por intereses corrientes y moratorios, generados exclusivamente por la colocación de cartera de créditos de consumo entre sus asociados.

Además del servicio de crédito, se perciben otros ingresos por rendimientos financieros generados de las cuentas bancarias a nombre del Fondo de Empleados.

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Relativa
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS				
Ingresos Cartera de Créditos	505,193,159	360,046,391	145,146,768	40.3%
Ingresos servicios convenios	2,433,605	2,005,525	428,080	21.3%
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	507,626,764	362,051,916	145,574,848	40.2%
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones de deterioro y provisión Cartera	42,919,249	15,739,458	27,179,791	172.7%
Rendimientos por Inversiones	94,459,359	120,048,165	-25,588,806	-21.3%
Rendimientos Fondo de Liquidez	38,658,939	40,848,812	-2,189,873	-5.4%
Ingresos Financieros	13,328,393	23,576,223	-10,247,830	-43.5%
Otros ingresos	1,703,177	34,143	1,669,034	4888%
OTROS INGRESOS	191,069,117	200,246,801	-9,177,684	-4.6%
TOTAL INGRESOS	698,695,881	562,298,717	136,397,164	24.3%

Para el año 2024 hubo un aumento significativo en el ingreso por intereses de cartera, que corresponde al aumento de cartera en 778 millones del año 2023 a 2024.

NOTA 15. COSTOS DE SERVICIO

Durante el año 2024 el Fondo de Empleados reconoció a cada asociado intereses sobre sus ahorros permanentes del 2.5%, los cuales fueron abonados a su cuenta de ahorros permanentes individual en el mismo año.

GASTOS NO OPERACIONALE	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
Rendimiento sobre ahorros permanentes	88.983.443	74.403.238	14,580,205	20%
TOTAL OTROS	88.993.443	74.403.238	14,580,205	20%

NOTA 16. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Registra los desembolsos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de tres (3) funcionarias del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES**, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

BENEFICIO A EMPLEADOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
Salarios y auxilio de transporte	113,928,061	97,727,707	16,200,354	16.58%
Cesantías	9,691,857	8,118,053	1,573,804	19.39%
Intereses sobre cesantías	1,163,023	929,793	233,230	25.08%
Prima de servicios	9,810,345	8,161,053	1,649,292	20.21%
Vacaciones	7,012,543	4,223,611	2,788,932	66.03%
Aportes Salud	9,838,302	8,316,432	1,521,870	18.30%
Aportes Pensión	14,960,272	11,737,248	3,223,024	27.46%
Aportes A.R.L.	604,000	521,600	82,400	15.80%
Caja Compensación - ICBF - Sena	10,401,100	8,790,200	1,610,900	18.33%
Bonificaciones	13,801,586	12,000,000	1,801,586	15.01%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	191,211,089	160,525,697	30,685,392	19.12%

NOTA 17. GASTOS GENERALES

Registra los gastos ocasionados y/o causados por la entidad por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social y en beneficio de sus Asociados.

Beneficios entregados a los asociados durante el año 2024: bono de ayuda a la canasta familiar de semana santa y de diciembre 2024, obsequio de navideño de crepes & waffles, los tres comprados y enviados en su momento a cada asociado al correo electrónico registrado.

Adicionalmente se reconocieron rendimientos sobre los ahorros permanentes de cada asociado, estos valores fueron abonados en la cuenta de ahorros permanentes de cada asociado en el mes de diciembre 2024.

El seguro de deudores que cubre los créditos de los asociados es asumido por el Fondo de empleados como beneficio para los asociados.

GASTOS GENERALES	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
Beneficios bono ayuda a la canasta familiar	54,780,000	30,386,959	24,393,041	80%
Cafetería	152,200	0	152,200	100%
Central de Información Financiera Cifin	5,862,646	5,350,822	511,824	10%
Gastos varios y/o asumidos	1,562,440	877,746	684,694	78%
Honorarios	53,441,802	44,228,700	9,213,102	21%
Impuestos	9,184,012	8,676,000	508,012	6%
Obsequios: Crepes y Waffles, bingo y cine Colombia	73,200,000	44,600,000	28,600,000	64%
Papelería. Utilices de Oficina scanner y Fotocopias	1,507,500	1,778,850	-271,350	-15%
Publicidad y propaganda	830,000	0	830,000	100%
Renovación Cámara e inscripciones	2,773,200	2,822,800	-49,600	-2%
Reuniones y Conferencias	72,000	1,856,510	-1,784,510	-96%
Seguros Deudores cartera y Pyme	13,892,025	11,379,790	2,512,235	22%
Seguros Directivos	2,356,498	2,356,498	0	0%
Servicio telefonía móvil corporativo	4,284,074	3,717,122	566,952	15%
Sistematización – soporte técnico y otros	2,597,120	5,373,028	-2,775,908	-52%
Tasa Contribución Supe solidaria	1,322,012	1,111,286	210,726	19%
Transporte – fletes y mensajería	337,000	360,000	-23,000	-6%
TOTAL GASTOS GENERALES	228,154,529	164,876,111	63,278,418	38.38%

El aumento en gastos generales se da principalmente, por el incremento en los beneficios otorgados a los asociados del bono a la canasta familiar y obsequio navideño cena Crepes y Waffles en diciembre 2024.

NOTA 18. OTROS GASTOS

Hacen referencia a erogaciones como la provisión general de cartera y la depreciación a la propiedad planta y equipo.

OTROS GASTOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
Provisión cartera y cuentas por cobrar	142.573.782	122.259.289	20.314.493	133%
Depreciaciones	2.169.806	2,973,072	-803.266	-27%
TOTAL OTROS	144.743.588	125.332.361	19.511.327	15.6%

NOTA 19. GASTOS FINANCIEROS

Hacen referencia a los gastos bancarios de GMF, comisiones y otras erogaciones propias de los movimientos bancarios.

GASTOS NO OPERACIONALE	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
Gastos Financieros	5,472,554	3,818,988	1,653,566	43.3%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	5,472,554	3,818,988	1,653,566	43.3%

NOTA 20. EXCEDENTES

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	Porcentual
TOTAL EXCEDENTES	40,130,678	33,442,322	6,688,356	20.0%

Los EXCEDENTES generados en el movimiento del año 2024, comparados con el año 2023 aumentaron en la suma de **\$6.688.256** equivalente a un 20%.

Las presentes revelaciones forman parte indivisible de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2024, en cumplimiento del art. 57 del Decreto 2649 de 1993.



Mabel Adriana Reina Bernal
Representante Legal



Luz Helena Pulido
Contador Público
T.P 146082 – T