

# FONDO DE EMPLEADOS DE CONFENALCO VALLE-FECV

NIT:800.090.782-8

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2024 - 2023

EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

|                                                        | NOTAS    | AÑO<br>2024                 | AÑO<br>2023                 |
|--------------------------------------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                         |          |                             |                             |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                                |          |                             |                             |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>           | <b>4</b> | <b>\$ 1.554.918.952,46</b>  | <b>\$ 344.800.474,88</b>    |
| Caja                                                   |          | \$ 414.000,00               | \$ 414.000,00               |
| Bancos                                                 |          | \$ 1.355.128.409,43         | \$ 145.120.996,77           |
| Efectivo Restringido                                   |          | \$ 112.889.186,03           | \$ 112.778.121,11           |
| Fondo de Liquidez (CDT's)                              |          | \$ 86.487.357,00            | \$ 86.487.357,00            |
| <b>INVERSIONES</b>                                     | <b>5</b> | <b>\$ 111.967.089,71</b>    | <b>\$ 98.723.073,71</b>     |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio              |          | \$ 111.967.089,71           | \$ 98.723.073,71            |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                             | <b>6</b> | <b>\$ 3.246.201.996,00</b>  | <b>\$ 2.939.341.060,74</b>  |
| Créditos de Consumo                                    |          | \$ 3.353.662.851,00         | \$ 3.040.550.098,74         |
| Deterioro Créditos                                     |          | -\$ 10.287.985,00           | -\$ 24.802.776,00           |
| Deterioro General Créditos                             |          | -\$ 102.794.082,00          | -\$ 83.152.308,00           |
| Intereses por cobrar                                   |          | \$ 17.770.944,00            | \$ 21.241.553,00            |
| Deterioro Intereses                                    |          | -\$ 12.149.732,00           | -\$ 14.495.507,00           |
| Pagos por Cuenta de asociados                          |          | \$ 0,00                     | \$ 0,00                     |
| <b>DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b> | <b>7</b> | <b>\$ 734.594.089,00</b>    | <b>\$ 667.135.888,00</b>    |
| Deudores patronales                                    |          | \$ 695.491.449,00           | \$ 646.244.180,00           |
| Deterioro deudores patronales                          |          | \$ 0,00                     | \$ 0,00                     |
| Convenios por cobrar                                   |          | \$ 2.804.316,00             | \$ 4.845.988,00             |
| Anticipo contrato y proveedores                        |          | \$ 32.381.000,00            | \$ 11.020.000,00            |
| Otras cuentas por cobrar                               |          | \$ 3.917.324,00             | \$ 5.025.720,00             |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                          |          | <b>\$ 5.647.682.127,17</b>  | <b>\$ 4.050.000.497,33</b>  |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                             |          |                             |                             |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                             | <b>6</b> | <b>\$ 7.671.873.548,00</b>  | <b>\$ 8.141.847.241,26</b>  |
| Creditos de consumo L P                                |          | \$ 8.211.463.365,00         | \$ 8.593.768.641,26         |
| Deterioro Créditos L P                                 |          | -\$ 241.066.026,00          | -\$ 192.043.691,00          |
| Deterioro General Créditos                             |          | -\$ 298.523.791,00          | -\$ 259.877.709,00          |
| <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>                       | <b>8</b> | <b>\$ 48.738.130,00</b>     | <b>\$ 35.910.299,00</b>     |
| Muebles y Equipo de Oficina                            |          | \$ 68.129.896,00            | \$ 66.284.206,00            |
| Equipo de Computo y Comunicación.                      |          | \$ 103.286.562,00           | \$ 81.033.562,00            |
| Depreciación Propiedad Planta y Equipo.                |          | -\$ 122.678.328,00          | -\$ 111.407.469,00          |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>                       |          | <b>\$ 7.720.611.678,00</b>  | <b>\$ 8.177.757.540,26</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                   |          | <b>\$ 13.368.293.805,17</b> | <b>\$ 12.227.758.037,59</b> |

  
**MARÍA GLORIA OSORIO SÁNCHEZ**  
Representante Legal  
c.c 31.920.896

  
**ARMANDO MURILLO GUZMÁN**  
Revisor Fiscal  
T.P 14952-T  
Ver mi opinión adjunta  
Miembro de Escobar Auditores & Asociados S.A.S

  
**DIEGO FERNANDO LÓPEZ LAME**  
Contador  
T.P 70060-T

FONDO DE EMPLEADOS DE COMFENALCO VALLE-FECV

NIT:800.090.782-8

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2024 - 2023

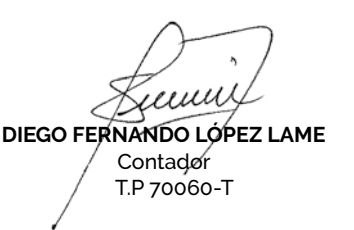
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

|                                                         | NOTAS | 2024                 | 2023                 |
|---------------------------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| <b>PASIVOS</b>                                          |       |                      |                      |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                                 |       |                      |                      |
| <b>PASIVOS FINANCIEROS</b>                              | 9     | \$ 1.686.552.922,16  | \$ 1.448.068.139,16  |
| Cdats                                                   |       | \$ 987.203.658,16    | \$ 831.351.070,16    |
| Ahorros Contractual                                     |       | \$ 699.349.264,00    | \$ 616.717.069,00    |
| <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                         | 10    | \$ 0,00              | \$ 0,00              |
| Sector Cooperativo                                      |       | \$ 0,00              | \$ 0,00              |
| Intereses por Pagar                                     |       | \$ 0,00              | \$ 0,00              |
| <b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>                            | 11    | \$ 110.677.570,00    | \$ 127.149.837,00    |
| <b>ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b> | 12    | \$ 211.162.664,30    | \$ 320.265.900,30    |
| Proveedores                                             |       | \$ 424.998,00        | \$ 108.706.983,00    |
| Impuestos                                               |       | \$ 50.401.034,30     | \$ 45.679.436,30     |
| Otros                                                   |       | \$ 160.336.632,00    | \$ 165.879.481,00    |
| <b>FONDOS SOCIALES</b>                                  | 13    | \$ 627.134.100,10    | \$ 597.822.656,45    |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>                           |       | \$ 2.635.527.256,56  | \$ 2.493.306.532,91  |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                              |       |                      |                      |
| <b>DEPÓSITOS AHORRO PERMANENTE</b>                      | 9     | \$ 1.239.809.803,00  | \$ 1.143.347.323,00  |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>                        |       | \$ 1.239.809.803,00  | \$ 1.143.347.323,00  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                    |       | \$ 3.875.337.059,56  | \$ 3.636.653.855,91  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                       | 14    |                      |                      |
| Aportes Sociales                                        |       | \$ 7.682.617.998,00  | \$ 7.052.635.681,00  |
| Reserva Protección Aportes                              |       | \$ 1.220.200.570,25  | \$ 1.173.148.734,25  |
| Otras Reservas                                          |       | \$ 2.090.283,00      | \$ 2.090.283,00      |
| Fondos de Destinacion Específica                        |       | \$ 126.891.501,78    | \$ 126.891.501,78    |
| Superavit                                               |       | \$ 1.078.800,00      | \$ 1.078.800,00      |
| Excedentes del ejercicio                                |       | \$ 460.077.592,58    | \$ 235.259.181,65    |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                 |       | \$ 9.492.956.745,61  | \$ 8.591.104.181,68  |
| <b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b>                       |       | \$ 13.368.293.805,17 | \$ 12.227.758.037,59 |

Ver Notas a los estados financieros

  
**MARÍA GLORIA OSORIO SÁNCHEZ**  
Representante Legal  
c.c 31.920.896

  
**ARMANDO MURILLO GUZMÁN**  
Revisor Fiscal  
T.P 14952-T  
Ver mi opinión adjunta  
Miembro de Escobar Auditores & Asociados S.A.S

  
**DIEGO FERNANDO LÓPEZ LAME**  
Contador  
T.P 70060-T