



FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
METODO CORRIENTE Y NO CORRIENTE
COMPARADO A DICIEMBRE 31 DE 2023
(Valor expresado en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	31/12/2023	%	31/12/2022	%	VARIACIONES %	
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	(3)	126.350.138	2,53	171.615.391	4,05	-45.265.253	-26,4%
EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO	(4)	333.097.373	6,66	292.248.561	6,89	40.848.812	14,0%
INVERSIONES	(4)	1.055.673.781	21,10	1.231.425.103	29,03	-175.751.322	-14,3%
CARTERA DE CREDITO Y CONVENIOS	(5)	1.445.629.461	28,89	708.680.826	16,71	736.948.635	104,0%
PROVISION DE CARTERA	(5)	-99.879.774	-2,00	-7.552.680	-0,18	-92.327.094	1222,4%
CUENTAS POR COBRAR	(6)	102.202.929	2,04	72.404.145	1,71	29.798.784	41,2%
PROVISION DE CUENTA POR COBRAR	(6)	-59.571.078	-1,19	-48.231.108	-1,14	-11.339.970	23,5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2.903.502.830	58,02	2.420.590.239	57,07	482.912.591	20,0%
ACTIVO NO CORRIENTE							
PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO	(7)	1.066.692	0,02	4.039.764	0,10	-2.973.072	-73,6%
CARTERA DE CREDITO	(5)	2.120.548.503	42,38	1.835.271.811	43,27	285.276.692	15,5%
PROVISION DE CARTERA	(5)	-21.205.485	-0,42	-18.352.718	-0,43	-2.852.767	15,5%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.100.409.710	41,98	1.820.958.857	42,93	279.450.853	15,3%
TOTAL ACTIVOS		5.003.912.540	100	4.241.549.095	100	762.363.445	18,0%

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	NOTA	31/12/2023	%	31/12/2022	%	VARIACIONES %	
PASIVO CORRIENTE							
DEPOSITOS ASOCIADOS	(9)	228.346.468	6,71	168.266.725	6,23	60.079.743	35,7%
CUENTAS POR PAGAR	(10)	10.720.959	0,32	9.663.210	0,36	1.057.749	10,9%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	(10)	8.966.000	0,26	3.827.000	0,14	5.139.000	134,3%
OTROS PASIVOS	(12)	53.572.518	1,58	44.065.353	1,63	9.507.165	21,6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		301.605.945	8,87	225.822.288	8,36	75.783.657	33,6%
PASIVO NO CORRIENTE							
DEPOSITOS ASOCIADOS	(9)	3.049.904.763	89,7	2.419.538.902	89,58	630.365.861	26,1%
FONDOS SOCIALES	(11)	49.868.935	1,5	55.654.423	2,06	-5.785.488	-10,4%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3.099.773.698	91,1	2.475.193.325	91,64	624.580.373	25,2%
TOTAL PASIVOS		3.401.379.643	100	2.701.015.613	100	700.364.030	25,9%

PATRIMONIO	NOTA	31/12/2023	%	31/12/2022	%	VARIACIONES %	
APORTES SOCIALES	(13)	1.190.495.560	74,3	1.129.652.687	73,3	60.842.873	5,4%
RESERVA PROTECCION APORTES	(13)	378.595.015	23,6	370.523.570	24,1	8.071.445	2,2%
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	(13)	33.442.322	2,1	40.357.225	2,6	-6.914.903	-17,1%
Total Patrimonio		1.602.532.897	100	1.540.533.482	100	61.999.415	4,0%

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5.003.912.540		4.241.549.095		762.363.445	18,0%
----------------------------------	--	----------------------	--	----------------------	--	--------------------	--------------

Las Notas 1 al 20 son parte integral de los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023.

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	31/12/2023	%	31/12/2022	%	VARIACIONES		%
OPERACIONALES									
RECUPERACION DETERIORO CARTERA	(14)	15.739.458	3	4.217.804	1	11.521.654	273%		
SERVICIOS DE CREDITO	(14)	362.051.916	64	208.020.375	59	154.031.541	74%		
INGRESOS FINANCIEROS	(14)	120.048.165	21	106.083.714	30	13.964.451	13%		
INTERESES RIESGO DE LIQUIDEZ	(14)	40.848.812	7	19.519.943	6	21.328.869	109%		
OTROS INGRESOS		34.143	0	530.837	0	-496.694	-94%		
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		538.722.494	96	338.372.673	97	200.349.821	59%		
NO OPERACIONAL									
INGRESOS FINANCIEROS	(14)	23.576.223	4	11.303.271	3	12.272.952	109%		
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONAL		23.576.223	4	11.303.271	3	12.272.952	109%		
TOTAL INGRESOS		562.298.717	100	349.675.945	100	212.622.772	61%		
COSTOS Y GASTOS									
COSTOS									
RENDIMIENTOS SOBRE AHORROS PER	(15)	74.403.238	14,07	0	-	74.403.238	100%		
GASTOS									
BENEFICIOS A EMPLEADOS	(16)	160.525.697	30,35	144.524.377	46,72	16.001.320	11%		
GASTOS GENERALES	(17)	78.455.662	14,83	50.643.631	16,37	27.812.031	55%		
PROVISION GENG/INDIVI CARTERA	(18)	110.919.319	20,97	13.960.603	4,51	96.958.716	695%		
PROVISION CUENTAS POR COBRAR	(18)	11.339.970	2,14	38.585.108	12,47	-27.245.138	-71%		
SERVICIO DE CREDITO - seg deudores	(17)	11.379.790	2,15	4.771.288	1,54	6.608.502	139%		
DEPRECIACION DE ACTIVOS	(18)	2.973.072	0,56	2.973.072	0,96	0	0%		
GASTOS FINANCIEROS	(19)	3.818.988	0,72	3.891.733	1,26	-72.745	-2%		
OTROS - BIENESTAR SOCIAL	(17)	75.040.659	14,19	49.968.907	16,15	25.071.752	50%		
TOTAL GASTOS Y COSTOS	(17)	528.856.395	86	309.318.719	100	219.537.675	71%		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	(20)	33.442.322		40.357.225		-6.914.903	-17%		

Las Notas 1 al 20 son parte integral de los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

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 / 2022	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO DIC / 2023
CAPITAL CONTABLE				
Aportes sociales	1.129.652.687	0	60.842.873	1.190.495.560
Subtotal	<u>1.129.652.687</u>	<u>0</u>	<u>60.842.873</u>	<u>1.190.495.560</u>
RESERVAS				
Reserva Proteccion Aportes	370.523.570	0	8.071.445	378.595.015
Subtotal	<u>370.523.570</u>	<u>0</u>	<u>8.071.445</u>	<u>378.595.015</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedente o Pérdida	40.357.225	6.914.903	0	33.442.322
Subtotal	<u>40.357.225</u>	<u>6.914.903</u>	<u>0</u>	<u>33.442.322</u>
TOTAL PATRIMONIO	1.540.533.482	6.914.903	68.914.318	1.602.532.898
FONDOS SOCIALES PASIVOS				
De Educación	8.768.544	3.960.400	0	4.808.144
De Solidaridad	4.291.321		65.063	4.356.384
De Recreación	0		0	0
De Desarrollo Empresarial	36.668.684		4.035.723	40.704.407
De Bienestar Social	5.925.873	5.925.873	0	0
TOTAL FONDOS SOCIALES	55.654.423	9.886.273	4.100.786	49.868.936

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:

	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA
1. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Efectivo Entregado o recibido Cartera Asociados	-926.565.862	-953.364.820	26.798.958
Efectivo entregado o recibido Cuentas por Cobrar	-18.458.814	41.800.994	-60.259.808
Efectivo recibido Deposito Asociados	690.445.604	350.087.967	340.357.637
Efectivo (Entregado) Cuentas Por Pagar	2.115.498	-25.760.651	27.876.149
Efectivo (Recibido) otros activos	9.507.165	24.198.734	-14.691.569
Efectivo (Entregado) Impuestos Por Pagar	5.139.000	23.000	5.116.000
Efectivo (recibido) Fondos Sociales	-5.785.488	4.358.834	-10.144.322
Efectivo Recibido (Entregado) amortizacion	0	0	0
Efectivo (Entregado) Obligaciones Laborales	5.751.939	11.557.888	-5.805.949
Efectivo Recibido Por Reservas (excedentes)	3.755.225	3.180.079	575.146
Efectivo Recibido Por Ingresos	562.298.717	349.675.945	212.622.772
Efectivo Entregado Por Gastos y Costos	-528.856.395	-309.318.719	-219.537.675
Total Actividades de Operación	-200.653.411	-503.560.750	302.907.339
2. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-810.122.166		
Fondo de Liquidez	762.363.445		
Otras Inversiones	-40.848.812	-19.519.944	-21.328.868
Total Actividades de Inversión	134.902.510	291.690.962	-156.788.452
3. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Aportes Sociales	60.842.873	-57.538.557	-118.381.430
Por Excedentes ejercicio anterior	-40.357.225	-15.900.395	24.456.830
Entradas de efectivo por actividades de financiación	20.485.648	-73.438.952	-93.924.600
Variacion efectivo al final del periodo	-45.265.253	-285.308.740	
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalente de efectivo	-45.265.253	-285.308.740	
Saldo de Efectivo y equivalente de efectivo a principio de año.	171.615.354	456.924.094	
Saldo de efectivo y quivalente al final del año	126.350.101	171.615.354	

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 R

.yB