

FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PERIODOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022
NIT 860.006.607-8
(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 el N.º S00082773 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 2023 y 2022 tenían los siguientes saldos:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Relativa
Banco Caja Social - Cuenta de Ahorros	304,203	8,814,571	-8.510.368	-96.5%
Sudameris - Cuenta de Ahorros	120,403,300	137,163,822	-16.760.522	-12.22%
Sudameris - Cuenta Corriente	5,338,010	11,370,483	-6.032.473	-53.05%
Sudameris - Fondo Múltiple	262.498	14,228,471	-13.965.973	-98.15%
Finandina – Cuenta de Ahorros	42,127	38,007	4.120	10.84%
TOTAL DISPONIBLE	126.350.138	171.615.354	-45.265.216	-26.4%

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 6 Cts., 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 y 180 días, a una tasa de rendimiento promedio de 13.77% EA, que comparada con la tasa promedio de cierre 2022 del 12.45%, tuvo un aumento 1.32% en la tasa de colocación. Inversiones en entidades financieras con calificación AAA, así:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Fondo de Liquidez				
C.D.T. Sudameris	333.097.373	292,248,561	40.848.812	14.0%
Otras Inversiones				
CDT Banco Sudameris	505.659.849	0	505.659.849	100.0%
CDT Banco Finandina	548.153.897	699.555.263	-151.401.365	-21.6%
CDT Banco Davivienda	0	500,000,000	-500,000,000	-100.0%
Fondo de Inversión Davivienda	1,860,035	31,869,878	-30.009.843	-94.2%
Total Inversiones	1,388.771.154	1,523,673,702	-134.902.548	-8.9%

Las inversiones a 31 de diciembre del año 2023 comparadas con el año 2022, disminuyen en **\$134.902.548**, principalmente por retiros para la colocación de 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 2023, la cartera de créditos quedó representada en las siguientes líneas de crédito:

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
CARTERA DE CREDITO				
Libre Inversión	2,086,133,681	1,883,971,458	202,162,223	11%
Tasa Preferencial rotativo	317,436,325	231,176,016	86,260,309	37%
Crédito Vivienda	269,469,848	162,760,910	106,708,938	66%
Compra cartera	333,667,381	132,502,976	201,164,405	152%
Crédito vehículo	369,113,602	45,640,828	323,472,774	709%
Cedi fácil	83,575,642	39,716,443	43,859,199	110%
Educación	86,282,912	29,869,823	56,413,089	189%
Ingreso Asociado	4,717,012	6,871,118	-2,154,106	-31%
Calamidad	4,925,089	5,564,930	-639,841	-11%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	3,555,321,492	2,538,074,502	1,017,246,990	40%
Intereses causados por cobrar créditos	9,921,591	4,978,339	4,943,252	99%
Provisión Individual	-204,328	-428,888	224,560	-52%
Provisión general de créditos	-120,880,931	-25,380,745	-95,500,186	376%
Cartera Créditos de Consumo	3,444,157,824	2,517,243,208	926,914,616	37%
CONVENIOS POR COBRAR				
Emermédica	291,144	182,816	108,328	59%
Plan de Prevención Exequial	594,881	555,547	39,334	7%
Póliza Contributiva Allianz	48,856	65,668	-16,812	-26%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	934,881	804,031	130,850	16%
Total cartera de crédito y convenios por cobrar	3,445,092,705	2,518,047,239	927,045,466	36.82%

La cartera de crédito y convenios por cobrar al cierre del año 2023 comparado con el 2022 incluida la provisión, tuvo un aumento de **\$927.045.466** equivalente al 36.82%. Del total de la cartera hay **\$1.432.903.227** a corto plazo y **\$2.122.418.265** a largo plazo. El 100% de la cartera tiene una provisión general del 3.4%, cumpliendo así las disposiciones de la Superintendencia de economía solidaria.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Otras cuentas por cobrar H.R.	48,231,108	48,231,108	0	0.0%
Provisión cuentas por cobrar H.R.	-48,231,108	-48,231,108	0	0.0%
Descuentos de nómina Asociados	11,808,256	11,609,339	198,917	1.7%
Otras cuentas por cobrar	42,163,565	12,563,698	29,599,867	235.6%
Provisión otras cuentas por cobrar	-11,339,970	0	-11,339,970	100.0%
Total Cuentas por Cobrar	42,631,851	24,173,037	18,458,814	76.4%

De las cuentas por cobra a 31 de diciembre de 2023, existe una cuenta por cobrar dado el fallecimiento del ex asociado Héctor Riveros (QEPD) ocurrido en septiembre de 2021, cuyo cobro está en curso, pero se considera de baja probabilidad de cobro, motivo por el cual durante el año 2022 quedó provisionada la deuda al 100%.

Los descuentos de nómina son consignados los primeros días del mes siguiente.

Las otras cuentas por cobrar corresponden a ex asociados, con los cuales se firmó acuerdo de pago y plan de pagos. Sin embargo, para el año 2023 se realizó una provisión para dos casos uno de los cuales tenía 180 días en mora y el otro ha venido haciendo pagos en algunos meses.

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 2023 representan el saldo a depreciar de los equipos de cómputo que se encuentran en uso.

En el año 2023 el fondo no adquirió equipos.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Equipos de Computo	1.066.692	4,039,764	-2,973,072	-73.6%
Total Propiedad Planta y Equipo	1.066.692	4.039.764	-2.973.072	-73.6%

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

El **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.

DEPOSITOS DE AHORRO	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Ahorro Voluntario a la vista	118.931.854	90,842,683	28.089.171	30.9%
Auxilio Fomento al Ahorro	109.414.614	77,424,042	31.990.572	41.3%
Deposito de Ahorro Permanente	3.049.904.763	2,419,538,902	630.365.861	26.1%
Total Depósito de Asociados	3.278.251.231	2,587,805,627	690.445.604	26.7%

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: Aportes parafiscales, valores a reintegrar por mayor valor descontado, remanentes por pagar por retiro de asociados.

CUENTAS POR PAGAR	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Honorarios - Proveedores y convenios	3.632.776	5,525,000	-1.892.224	-34.25%
Parafiscales	2.723.800	2,877,800	-154.000	-5.4%
Valor a reintegrar mayor descuento a Asociados	4.364.383	1,249,783	3.114.600	249.2%
Ex Asociados	0	10,627	-10.627	-100.0%
Total Costos y Gastos por pagar	10.720.959	9.663.210	1.057.749	10.9%

IMPUESTOS POR PAGAR	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Impuestos Gravámenes y Tasas				
Retención en la Fuente y reteica	1.257.000	15,000	1.242.000	8.280%
Gravamen Movimiento Financiero	57.000	0	57.000	100%
Industria y comercio anual	7.652.000	3,812,000	3.840.000	100.7%
Total Impuestos por Pagar	8.966.000	3,827,000	5.139.000	134.3%

Los impuestos por pagar al cierre del año 2023 son presentados y pagados en enero de 2023.

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.

FONDOS SOCIALES	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Educación	4.808.144	8,768,544	-3.960.400	-45.2%
Solidaridad	4,356.384	4,291,321	65.063	1.5%
Desarrollo Empresarial	40.704.408	36,668,685	4.035.723	11%
Bienestar Social	0	5,925,873	-5.925.873	-100%
TOTAL FONDOS SOCIALES	49.868.935	55,654,423	-5.785.487	-10.4%

La disminución del fondo de educación corresponde a la participación de la gerencia del fondo, en un seminario con Anafte para la actualización de normas referentes a Fondos de empleados.

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 los empleados del **FONDO DE EMPLEADOS ALLIANZ Y SUS FILIALES** tales como: cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones y bonificaciones.

OTROS PASIVOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
BENEFICIOS A EMPLEADOS				
Cesantías	7.008.720	7,120,048	-111.328	-1.6%
Intereses sobre cesantías	841.046	854,406	-13.360	-1.6%
Vacaciones	6.270.960	3,464,333	2.806.627	81.0%
Bonificaciones objetivos cumplidos	10.512.000	7,442,000	3.070.000	41.3%
TOTAL BENEFICIOS EMPLEADOS	24.632.726	18,880,787	5.751.939	30.5%

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.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	SALDOS A:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Afiancol S.A. - Afianzamiento créditos de Asociados	28.939.791	25,184,566	3.755.225	14.9%
TOTAL OTROS PASIVOS	28.939.791	25.184.566	3.755.225	14.9%

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.

PATRIMONIO	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Aportes Sociales	1.190.495.560	1,129,652,687	60.842.873	5.4%
Reserva Protección Aportes	378.595.015	370,523,570	8.071.445	2.2%
Excedente social del ejercicio	33.442.322	40,357,226	-6.914.903	-17.1%
Total Patrimonio	1,602.532.897	1,540,533,483	61.999.415	4%

NOTA 14. INGRESOS

Agrupar 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.

INGRESOS	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
OPERACIONALES				
Ingresos Cartera de Créditos	362.051.916	208.020.375	154.031.541	74%
Recuperaciones de provisión Cartera	15.739.458	4,217,804	11.521.654	273%
Rendimientos por Inversiones	120.048.165	106,083,714	13.964.451	13%
Rendimientos Fondo de Liquidez	40.848.812	19,519,943	21.328.869	109%
Ingresos Financieros	23.576.223	11,303,271	12.272.952	109%
Otros ingresos	34.143	530,837	-496.694	-94%
TOTAL INGRESOS	562.298.717	349,675,945	212.622.772	61%

NOTA 15. COSTOS DE SERVICIO

Al cierre del año 2023 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 mes de diciembre.

GASTOS NO OPERACIONALE	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Rendimiento sobre ahorros permanentes	74.403.238	0	74.403.238	100%
TOTAL OTROS	74.403.238	0	74.403.238	100%

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:		VARIACIÓN	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Salarios y transporte	97,727,707	86,653,800	11,073,907	12.8%
Cesantías	8,118,053	7,603,011	515,042	6.8%
Intereses sobre cesantías	929,793	876,161	53,632	6.1%
Prima de servicios	8,161,053	7,603,010	558,043	7.3%
Vacaciones	4,223,611	3,733,387	490,224	13.1%
Aportes Salud	8,316,432	7,539,140	777,292	10.3%
Aportes Pensión	11,737,248	11,024,640	712,608	6.5%
Aportes A.R.L.	5,116	464,400	-459,284	-98.9%
Caja Compensación - ICBF - Sena	8,790,200	7,975,900	814,300	10.2%
Auxilio Conectividad	0	2,812,128	-2,812,128	-100.0%
Bonificaciones	12,000,000	7,758,800	4,241,200	54.7%
Dotación	0	480,000	-480,000	-100.0%
TOTAL BENEFICIOS EMPLEADOS	160,009,213	144,524,377	15,484,836	10.7%

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 2023: bono de ayuda a la canasta familiar de semana santa y de diciembre 2023, obsequio de navideño de crepes & waffles, los tres comprados y enviados en su momento a cada asociado al correo electrónico registrado. Adicional 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 2023.

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	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Beneficios bono ayuda a la canasta familiar	30,386,959	25,000,000	5,386,959	22%
Cafetería	0	131,000	-131,000	-100%
Central de Información Financiera Cifin	5,350,822	4,755,192	595,630	13%
Gastos de Asamblea	0	583,226	-583,226	-100%
Gastos varios y/o asumidos	877,746	1,379,068	-501,322	-36%
Honorarios	44,228,700	28,715,040	15,513,660	54%
Impuestos	8,676,000	3,842,696	4,833,304	126%
Obsequios: Crepes y Waffles ,bingo y cine Colombia	44,600,000	24,953,907	19,646,093	79%
Papelería. Utilices de Oficina scanner y Fotocopias	1,778,850	1,285,229	493,621	38%
Publicidad y propaganda	0	696,300	-696,300	-100%
Renovación Cámara e inscripciones	2,822,800	2,241,000	581,800	26%
Reuniones y Conferencias	1,856,510	0	1,856,510	100%
Seguros Deudores cartera y Pyme	11,379,790	5,245,837	6,133,953	117%
Seguros Directivos	2,356,498	945,171	1,411,327	149%
Servicio telefonía móvil corporativo	3,717,122	2,574,329	1,142,793	44%
Sistematización – soporte técnico y otros	5,373,028	825,000	4,548,028	551%
Tasa Contribución Supe solidaria	1,111,286	1,074,018	37,268	3%
Transporte – fletes y mensajería	360,000	1,121,814	-761,814	-68%
TOTAL GASTOS GENERALES	164.876.111	105,368,826	8,436,112	8.7%

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	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
Provisión cartera y cuentas por cobrar	122,259,289	52,545,711	69,713,578	133%
Depreciaciones	2,973,072	2,973,072	0	0%
TOTAL OTROS	125,232,361	55,518,783	69,713,578	126%

NOTA 19. GASTOS FINANCIEROS

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

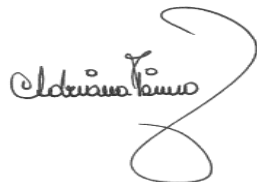
GASTOS NO OPERACIONALE	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
GASTOS FINANCIEROS	3,818.988	3,906,733	-87.745	-2.25%
TOTAL OTROS	3.818.988	3.906.733	-87.745	-2.25%

NOTA 20. EXCEDENTES

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS A:		VARIACION	
	31/12/2023	31/12/2022	Absoluta	Porcentual
TOTAL EXCEDENTES	33.442.322	40,357,225	-6.914.903	-17%

Los EXCEDENTES generados en el movimiento del año 2023, comparados con el año 2022 disminuyeron en la suma de **-\$6.914.903** equivalente a un -17%, sin embargo, es preciso resaltar que en el año 2022 no se distribuyeron rendimientos sobre los ahorros permanentes, mientras que en el año 2024, se distribuyeron el 2.5% sobre estos por la suma de **\$74.403.238**. El buen resultado del ejercicio básicamente se debe a los ingresos generados por la cartera, la cual tuvo un aumento significativo y a los rendimientos de las inversiones, por las altas tasas de interés con las cuales fueron colocados los títulos.

Las presentes revelaciones forman parte indivisible de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2023, 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
2023