

FONDO DE EMPLEADOS FONCONSTRUIMOS
NIT. NIT.901.217.197-3
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

	NOTAS	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	\$	VARIACIÓN %
ACTIVOS		7.307.655.060	5.422.162.494	1.885.492.566	35%
ACTIVOS CORRIENTES		7.293.741.352	5.402.763.051	1.890.978.301	35%
CAJA		0	0	0	0%
Caja		0	0	0	0%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	4	157.817.534	197.293.756	-39.476.222	-20%
Bancos		157.817.534	197.293.756	-39.476.222	-20%
FONDO DE LIQUIDEZ	5	323.898.773	263.459.425	60.439.348	23%
Fondo de liquidez Davivienda		323.898.773	263.459.425	60.439.348	23%
OTRAS INVERSIONES	6	182.957.313	1.741.944	181.215.369	10403%
Inversiones contabilizadas a valor razonable		182.957.313	1.741.944	181.215.369	10403%
CARTERA DE CRÉDITOS		5.517.228.167	4.166.708.714	1.350.519.453	32%
Créditos Consumo		5.581.262.478	4.206.321.128	1.374.941.350	33%
Convenios por cobrar	7	3.548.753	67.895	3.480.858	5127%
Intereses		9.430.686	7.415.611	2.015.075	27%
Provisión Cartera		-77.013.750	-47.095.920	-29.917.830	64%
CUENTAS POR COBRAR		1.111.839.564	773.559.211	338.280.353	44%
Anticipos		0	0	0	100%
Deudores patronales	8	1.078.888.897	757.418.700	321.470.197	42%
Responsabilidades pendientes		6.283.678	9.696.579	-3.412.901	-35%
Otras cuentas por Cobrar		26.666.989	6.443.932	20.223.057	314%
ACTIVOS NO CORRIENTES		13.913.708	19.399.443	-5.485.735	-28%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		7.666.208	18.788.577	-11.122.369	-59%
Muebles, equipo de oficina y equipo computo	9	33.805.198	30.095.198	3.710.000	12%
Depreciación acumulada		-26.138.990	-11.306.621	-14.832.369	131%
DIFERIDOS	10	6.247.500	610.866	5.636.634	923%
PASIVOS		5.045.998.450	4.065.280.503	980.717.947	24%
PASIVOS CORRIENTES		3.247.577.375	2.875.396.165	372.181.210	13%
DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO		2.619.226.982	2.256.260.541	362.966.441	16%
Depósitos ahorro a la vista	11	1.289.291.290	1.030.984.056	258.307.234	25%
Depósitos de ahorro a termino		885.499.622	944.382.339	-58.882.717	-6%
Depósitos de Ahorro Contractual		444.436.070	280.894.146	163.541.924	58%
CREDITOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO	12	300.000.000	420.000.000	-120.000.000	-29%
Otras entidades		300.000.000	420.000.000	-120.000.000	-29%
CUENTAS POR PAGAR		31.481.483	4.227.825	27.253.658	645%
Comisiones y Honorarios		14.838.250	0	14.838.250	100%
Costos y gastos por pagar		0	1.300.729	-1.300.729	-100%
Proveedores		6.757.556	0	6.757.556	100%
Impuestos	13	3.463.953	1.180.796	2.283.157	193%
Valores por reintegrar		0	852.300	-852.300	-100%
Retenciones y Aportes de Nómina		773.500	0	773.500	100%
Exigibilidades de recaudo		0	0	0	0%
Remanentes por Pagar		5.648.224	894.000	4.754.224	532%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS		22.190.523	175.480	22.015.043	12546%
Fondo de Bienestar social	14	0	0	0	0%
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario		22.190.523	175.480	22.015.043	12546%
OTROS PASIVOS		274.678.387	194.732.319	79.946.068	41%
Obligaciones laborales	15	57.579.683	33.428.730	24.150.953	72%
Ingresos anticipados diferidos-Circular 004		194.493.987	144.844.421	49.649.566	34%
Ingresos recibidos para terceros		22.604.717	16.459.168	6.145.549	37%

PASIVOS NO CORRIENTES		1.798.421.075	1.189.884.338	608.536.737	51%
DEPÓSITOS DE AHORRO LARGO PLAZO		1.789.421.075	1.180.884.338	608.536.737	52%
Depósitos de Ahorro Permanente	11	1.789.421.075	1.180.884.338	608.536.737	52%
CREDITOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO		9.000.000	9.000.000	0	0%
Otras entidades	12	9.000.000	9.000.000	0	0%
PATRIMONIO		2.261.656.610	1.356.881.991	904.774.619	67%
CAPITAL SOCIAL		1.695.612.743	1.133.152.244	562.460.499	50%
Aportes sociales		1.695.612.743	1.133.152.244	562.460.499	50%
APORTES MINIMOS NO REDUCIBLES		108.060.170	2.000.000	106.060.170	5303%
Aportes minimos no reducibles		20.000.000	2.000.000	18.000.000	900%
Aportes amortizados		88.060.170	0,00	88.060.170	100%
RESERVAS		45.609.406	1.579.321	44.030.085	2788%
Reserva protección de aportes	16	45.609.406	1.579.321	44.030.085	2788%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		412.374.291	220.150.426	192.223.865	87%
Excedentes del período		412.374.291	220.150.426	192.223.865	87%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		7.307.655.060	5.422.162.494	1.885.492.566	35%

Original Firmado

CLAUDIA CASTAÑO VARGAS
Representante Legal

Original Firmado

STEFANIA DIAZ GARCIA
Contador Delegado
Alianza Contable SAS
T.P: 317196-T

Original Firmado

CARLOS EDUARDO DE JESUS MAZO MAZO
Revisor Fiscal Delegado
A y G Auditores
T.P:255555-T

FONDO DE EMPLEADOS FONCONSTRUIMOS

NIT.901.217.197-3

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CONCEPTO	NOTAS	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	Variación neta	Variación %
INGRESOS OPERACIONALES		1.651.338.126	1.139.718.391	511.619.735	45%
INGRESOS POR SERVICIOS		1.651.338.126	1.139.718.391	511.619.735	45%
Intereses de Créditos		1.186.222.841	826.540.645	359.682.196	44%
Ingresos Otros Servicios de Crédito		115.451.000	73.158.000	42.293.000	58%
Ingreso Por Valoración de Inversiones		111.902.529	69.400.241	42.502.289	61%
Recuperación Deterioro		5.106.500	7.412.954	-2.306.454	-31%
Donaciones	17	45.300.000	43.744.419	1.555.581	4%
Administrativos y Sociales		106.170.708	59.632.795	46.537.913	78%
Cuota de Afiliación		55.282.053	45.170.000	10.112.053	22%
Reintegro GMF		24.782.489	13.839.405	10.943.084	79%
Incapacidades		1.120.006	819.933	300.073	37%
GASTOS OPERACIONALES		950.407.790	697.180.973	253.226.817	36%
GASTOS DE PERSONAL		576.604.216	455.008.814	121.595.402	27%
GASTOS GENERALES		244.863.423	159.543.623	85.319.799	53%
DETERIORO	18	34.924.330	19.456.668	15.467.662	79%
DEPRECIACIÓN		14.832.369	11.745.510	3.086.859	26%
GASTOS FINANCIEROS		79.151.682	51.289.358	27.862.324	54%
GASTOS VARIOS		31.771	137.000	-105.229	-331%
COSTO DE SERVICIOS		288.556.045	222.386.992	66.169.053	30%
SERVICIO DE AHORRO	19	288.556.045	222.386.992	66.169.053	30%
EXCEDENTE OPERACIONAL		412.374.291	220.150.426	192.223.865	87%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		412.374.291	220.150.426	192.223.865	87%

Original Firmado

CLAUDIA CASTAÑO VARGAS
Representante Legal

Original Firmado

STEFANIA DIAZ GARCIA
Contador Delegado
Alianza Contable SAS
T.P: 317196-T

Original Firmado

CARLOS EDUARDO DE JESUS MAZO MAZO
Revisor Fiscal Delegado
A y G Auditores
T.P:255555-T



FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS

NIT.901.217.197-3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE DE 31 DE 2024-2023
DICIEMBRE 31 DE 2024

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2024	2023
Excedente Neto del Periodo	412.374.291	220.150.426
Variaciones en Partidas Corrientes	-231.700.087	-67.627.762
Aumento en Obligaciones de Asociados	-1.380.437.283	-1.500.145.065
Aumento en Cuentas Por Cobrar	-338.280.353	-384.977.782
Aumento Inversiones Fondo de Liquidez	-60.439.348	-116.815.557
Aumento / Disminucion Inversiones	-181.215.369	-1.011.851
Disminución Propiedad planta y equipo	11.122.369	-18.788.577
Aumento en Diferidos	-5.636.634	-610.866
Disminución en deterioro de la cartera	29.917.830	12.098.714
Disminución / Aumento en otros activos	0	0
Aumento/Disminución en cuentas por pagar	27.253.658	1.931.513
Aumento en deposito de Asociados CP	362.966.441	1.064.518.697
Disminucion / Aumento en Créditos bancarios	-120.000.000	-91.000.000
Aumento en obligaciones laborales	24.150.953	12.021.532
Aumento en Circular 004	49.649.566	75.795.779
Ingresos recibidos para terceros-Afianzafondos	6.145.549	7.854.246
Aumento en deposito de Asociados LP	608.536.737	448.716.224
Aumento Fondos sociales	22.015.043	175.480
Aumento en el Aporte Social	668.520.669	421.030.431
Aumento / Disminucion Reservas	44.030.085	1.579.321
TOTAL EFECTIVO	180.674.204	152.522.664
Distribución de excedentes 2023/2022	220.150.426	1.754.801
TOTAL NO AFECTA FLUJO DE CAJA	220.150.426	1.754.801
Total Disminución neto de efectivo	-39.476.222	150.767.863
Más: Efectivo a Diciembre 31 de 2023	197.293.756	46.525.893
EFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2024/2023	157.817.534	197.293.756

Original Firmado

CLAUDIA CASTAÑO VARGAS
Representante Legal

Original Firmado

STEFANIA DIAZ GARCIA
Contador Delegado
Alianza Contable SAS
T.P: 317196-T

Original Firmado

CARLOS EDUARDO DE JESUS MAZO MAZO
Revisor Fiscal Delegado
A y G Auditores
T.P:255555-T



FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS

NIT.901.217.197-3

ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
DICIEMBRE 31 DE 2024

CUENTA	SALDO 31/12/2023	DISMINUCIÓN	AUMENTO	TRASLADO	SALDO 31/12/2024
Aporte Social	1.135.152.244	0	668.520.669	0	1.803.672.913
Reservas	1.579.321	0	44.030.085	0	45.609.406
Resultado del Ejercicio	220.150.426	0	192.223.865	0	412.374.291
Resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0
TOTAL PATRIMONIO	1.356.881.991	0	904.774.619	0	2.261.656.610

Original Firmado

CLAUDIA CASTAÑO VARGAS
Representante Legal

Original Firmado

STEFANIA DIAZ GARCIA
Contador Delegado
Alianza Contable SAS
T.P: 317196-T

Original Firmado

CARLOS EDUARDO DE JESUS MAZO MAZO
Revisor Fiscal Delegado
A y G Auditores
T.P:255555-T