

FONDO DE EMPLEADOS SABI
NIT 801.002.901-6
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
Por los Años Terminados a diciembre
Expresado en Pesos Colombianos

	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION	%
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente al efectivo	587.829.873,00	760.897.823,00	-173.067.950	-22,75
Inversiones	80.783.318,00	52.347.181,00	28.436.137	54,32
Cartera de créditos	1.404.783.503,00	1.379.001.148,00	25.782.355	1,87
Deterioro créditos de consumo	-6.841.201,00	-3.683.683,00	-3.157.518	85,72
Deterioro intereses créditos de consumo	-460.383,00	-945.104,00	484.721	-51,29
Deterioro general de Cartera de créditos	-71.982.764,00	-69.849.775,00	-2.132.989	3,05
Cuentas por cobrar y otras	50.477.414,00	88.896.485,00	-38.419.071	-43,22
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2.044.589.760	2.206.664.075	-162.074.315	-7,34
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inversiones	17.713.473	16.859.373	854.100	5,07
Cartera de créditos	2.220.400.225	2.127.058.538	93.341.687	4,39
Propiedades, planta y equipo	47.084.505	47.084.505	0	0,00
Depreciacion propiedad, planta y equipo	-42.005.138	-40.322.018	-1.683.120	4,17
Activos intangibles distintos de la plusvalía	6.074.546	10.630.466	-4.555.920	100,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2.249.267.611	2.161.310.864	87.956.747	4,07
TOTAL ACTIVO	4.293.857.371	4.367.974.939	-74.117.568	-1,70
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				
Depósitos	481.353.423	359.704.721	121.648.702	33,82
Cuentas por pagar y otras	16.797.663	24.474.835	-7.677.172	-31,37
Fondos sociales y mutuales	12.477.182	3.705.784	8.771.398	236,69
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	12.935.538	11.634.006	1.301.532	11,19
Ingresos recibidos por anticipado	205.320	88	205.232	233.218,18
Ingresos recibidos para terceros	14.927.732	16.944.082	-2.016.350	-11,90
TOTAL PASIVO CORRIENTE	538.696.858	416.463.516	122.233.342	29,35
PASIVO NO CORRIENTE				
Depósitos	641.911.953	558.553.631	83.358.322	14,92
Fondos sociales y mutuales	241.516.722	226.619.632	14.897.090	6,57
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	883.428.675	785.173.263	98.255.412	12,51
TOTAL PASIVO	1.422.125.533	1.201.636.779	220.488.754	18,35
PATRIMONIO				
Aportes sociales temporalmente restringidos	550.724.341	798.148.410	-247.424.069	-31,00
Aportes sociales mínimos no reducibles	1.500.000.000	1.500.000.000	0	0,00
Reservas	611.647.788	581.853.608	29.794.180	5,12
Fondos de destinación específica	138.313.787	130.865.241	7.448.546	5,69
Donaciones y auxilios	6.500.000	6.500.000	0	0,00
Excedente del ejercicio	64.545.922	148.970.901	-84.424.979	-56,67
TOTAL PATRIMONIO	2.871.731.838	3.166.338.160	-294.606.322	-9,30
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	4.293.857.371	4.367.974.939	-74.117.568	-1,70

JHON MAURICIO MARTINEZ BETANCOURTH
Gerente General

ALEXANDRA POSADA BAÑOL
Contadora Pública TP.103871-T

SERFISCAL LTDA
Revisora Fiscal delegada:
DIANA MARCELA ARIAS LONDOÑO
TP. 158987-T

FONDO DE EMPLEADOS SABI
NIT 801.002.901-6
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Acumulado del 01 de enero al 31 de diciembre
Expresado en Pesos Colombianos

	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION	%
INGRESOS				
Ingresos Cartera de Créditos	512.285.794	563.521.513	-51.235.719	-9,09
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	512.285.794	563.521.513	-51.235.719	-9,09
Menos:				
Costos por prestación de servicios	50.057.607	39.413.950	10.643.657	27,00
EXCEDENTE BRUTO	462.228.187	524.107.563	-61.879.376	-11,81
OTROS INGRESOS				
Recuperaciones Deterioro	30.880.149	19.407.303	11.472.846	59,12
Administrativos y sociales	0	3.093.050	-3.093.050	0,00
Revalorización aportes	0	6.953	-6.953	0,00
Indemnizaciones - incapacidades	47.450	130.000	-82.550	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	30.927.599	22.637.306	8.290.293	36,62
GASTOS OPERACIONALES				
Beneficio a Empleados	174.607.441	159.344.160	15.263.281	9,58
Gastos Generales	152.328.338	138.625.906	13.702.432	9,88
Deterioro Cartera de Crédito	34.039.933	18.523.668	15.516.265	83,76
Amortizaciones	4.555.920	3.037.280	1.518.640	100,00
Depreciación propiedad, planta y equipo	1.683.120	2.366.045	-682.925	-28,86
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	367.214.752	321.897.059	45.317.693	14,08
OTROS GASTOS				
Gastos Financieros	10.969.838	7.146.934	3.822.904	53,49
Gastos varios -Seguros - obsequios navideños	50.425.274	68.729.975	-18.304.701	-26,63
TOTAL OTROS GASTOS	61.395.112	75.876.909	-14.481.797	26,86
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	64.545.922	148.970.901	-84.424.979	-56,67

JHON MAURICIO MARTINEZ BETANCOURTH
Gerente General

ALEXANDRA POSADA BAÑOL
Contadora Pública TP.103871-T

SERFISCAL LTDA
Revisora Fiscal delegada:
DIANA MARCELA ARIAS LONDOÑO
TP. 158987-T