

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

	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente al efectivo	672.622.385,00	716.688.649,00	-44.066.264	-6,15
Inversiones	50.060.966,00	102.544.927,00	-52.483.961	-51,18
Cartera de créditos	1.451.223.627,00	1.373.967.933,00	77.255.694	5,62
Deterioro créditos de consumo	-16.799.047,00	-25.153.760,00	8.354.713	-33,21
Deterioro intereses créditos de consumo	-1.789.240,00	-4.414.104,00	2.624.864	-59,47
Deterioro general de Cartera de créditos	-55.815.208,00	-50.207.780,00	-5.607.428	11,17
Cuentas por cobrar y otras	154.362.640,00	191.974.797,00	-37.612.157	-19,59
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2.253.866.123	2.305.400.662	-51.534.539	-2,24
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inversiones	16.483.252	15.782.420	700.832	4,44
Cartera de créditos	2.246.898.634	2.004.153.532	242.745.102	12,11
Propiedades, planta y equipo	47.084.505	47.084.505	0	0,00
Depreciacion propiedad, planta y equipo	-39.504.681	-36.717.430	-2.787.251	7,59
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12.528.766	0	12.528.766	100,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2.283.490.476	2.030.303.027	253.187.449	12,47
TOTAL ACTIVO	4.537.356.599	4.335.703.689	201.652.910	4,65
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				
Depósitos	315.117.519	325.894.323	-10.776.804	-3,31
Créditos de Bancos y otras obligaciones	0	-16.058	16.058	-100,00
Cuentas por pagar y otras	28.881.751	20.450.613	8.431.138	41,23
Fondos sociales y mutuales	38.403.481	50.889.314	-12.485.833	-24,54
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	7.193.359	6.284.984	908.375	14,45
Ingresos recibidos por anticipado	182	0	182	100,00
Ingresos recibidos para terceros	17.879.867	21.329.662	-3.449.795	-16,17
TOTAL PASIVO CORRIENTE	407.476.159	424.832.838	-17.356.679	-4,09
PASIVO NO CORRIENTE				
Depósitos	616.356.928	601.342.206	15.014.722	2,50
Fondos sociales y mutuales	226.619.632	212.008.108	14.611.524	6,89
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	842.976.560	813.350.314	29.626.246	3,64
TOTAL PASIVO	1.250.452.719	1.238.183.152	12.269.567	0,99
PATRIMONIO				
Aportes sociales temporalmente restringidos	942.798.252	811.745.727	131.052.525	16,14
Aportes sociales mínimos no reducibles	1.500.000.000	1.500.000.000	0	0,00
Reservas	581.853.608	552.630.560	29.223.048	5,29
Fondos de destinación específica	130.865.241	126.481.784	4.383.457	3,47
Donaciones y auxilios	6.500.000	6.500.000	0	0,00
Excedente del ejercicio	124.886.779	100.162.466	24.724.313	24,68
TOTAL PATRIMONIO	3.286.903.880	3.097.520.537	189.383.343	6,11
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	4.537.356.599	4.335.703.689	201.652.910	4,65

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 IBG
NIT 801.002.901-6
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Acumulado del 01 de enero al 31 de julio
Expresado en Pesos Colombianos

	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
INGRESOS				
Ingresos Cartera de Créditos	329.402.186	296.686.602	32.715.584	11,03
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	329.402.186	296.686.602	32.715.584	11,03
Menos:				
Costos por prestación de servicios	22.224.571	21.832.904	391.667	1,79
EXCEDENTE BRUTO	307.177.615	274.853.698	32.323.917	11,76
OTROS INGRESOS				
Consignaciones sin identificar	2.231.950	-	2.231.950	0,00
Recuperaciones Deterioro	18.775.540	5.921.171	12.854.369	217,09
Revalorización aportes	6.953	0		
Indemnizaciones - incapacidades	130.000	0	130.000	100,00
TOTAL OTROS INGRESOS	21.144.443	5.921.171	15.216.319	256,98
GASTOS OPERACIONALES				
Beneficio a Empleados	91.643.814	79.306.031	12.337.783	15,56
Gastos Generales	75.538.711	74.191.180	1.347.531	1,82
Deterioro Cartera de Crédito	17.816.838	14.829.041	2.987.797	20,15
Amortizaciones	1.138.980	0	1.138.980	100,00
Depreciación propiedad, planta y equipo	1.548.708	1.805.991	-257.283	-14,25
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	187.687.051	170.132.243	17.554.808	10,32
OTROS GASTOS				
Gastos Financieros	4.284.666	4.119.820	164.846	4,00
Gastos varios -Seguros - obsequios navideños	11.463.562	6.360.340	5.103.222	80,24
TOTAL OTROS GASTOS	15.748.228	10.480.160	5.268.068	84,24
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	124.886.779	100.162.466	24.717.360	24,68

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