

**FONDO DE EMPLEADOS IBG**  
**NIT 801.002.901-6**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**Por los Años Terminados a septiembre 2023**  
**Expresado en Pesos Colombianos**

	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
<b>ACTIVOS</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y equivalente al efectivo	365.273.628	359.776.773	5.496.855	1,53
Inversiones	104.890.883	387.466.074	-282.575.191	-72,93
Cartera de créditos	1.361.825.387	1.177.949.423	183.875.964	15,61
Deterioro créditos de consumo	-21.063.875	-23.273.353	2.209.478	-9,49
Deterioro intereses créditos de consumo	-3.800.739	-7.149.918	3.349.179	-46,84
Deterioro general de Cartera de créditos	-54.248.555	-31.090.960	-23.157.595	74,48
Cuentas por cobrar y otras	228.350.562	216.177.775	12.172.787	5,63
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>1.981.227.291</b>	<b>2.079.855.814</b>	<b>-98.628.523</b>	<b>-4,74</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Inversiones	15.898.420	16.134.946	-236.526	-1,47
Cartera de créditos	2.284.480.916	1.950.116.468	334.364.448	17,15
Propiedades, planta y equipo	47.084.505	47.084.505	0	0,00
Depreciacion propiedad, planta y equipo	-37.233.424	-34.137.439	-3.095.985	9,07
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2.310.230.417</b>	<b>1.979.198.480</b>	<b>331.031.937</b>	<b>16,73</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>4.291.457.708</b>	<b>4.059.054.294</b>	<b>232.403.414</b>	<b>5,73</b>
<b>PASIVOS</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Depósitos	338.279.210	419.338.664	-81.059.454	-19,33
Créditos de Bancos y otras obligaciones	0	9.221.716	-9.221.716	0,00
Cuentas por pagar y otras	24.016.451	17.955.401	6.061.050	33,76
Fondos sociales y mutuales	38.825.619	49.999.779	-11.174.160	-22,35
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	9.611.486	8.558.504	1.052.982	12,30
Ingresos recibidos para terceros	20.060.781	18.642.272	1.418.509	7,61
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>430.793.547</b>	<b>523.716.336</b>	<b>-92.922.789</b>	<b>-17,74</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Depósitos	486.253.607	525.584.108	-39.330.501	-7,48
Fondos sociales y mutuales	212.008.108	206.758.273	5.249.835	2,54
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>698.261.715</b>	<b>732.342.381</b>	<b>-34.080.666</b>	<b>-4,65</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.129.055.262</b>	<b>1.256.058.717</b>	<b>-127.003.455</b>	<b>-10,11</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Aportes sociales temporalmente restringidos	838.107.022	522.905.194	315.201.828	60,28
Aportes sociales mínimos no reducibles	1.500.000.000	1.500.000.000	0	0,00
Reservas	552.630.560	525.009.291	27.621.269	5,26
Fondos de destinación específica	126.481.784	119.576.467	6.905.317	5,77
Donaciones y auxilios	6.500.000	6.500.000	0	0,00
Excedente del ejercicio	138.683.080	129.004.625	9.678.455	7,50
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3.162.402.446</b>	<b>2.802.995.577</b>	<b>359.406.869</b>	<b>12,82</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>4.291.457.708</b>	<b>4.059.054.294</b>	<b>232.403.414</b>	<b>5,73</b>

**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 30 de septiembre**  
**Expresado en Pesos Colombianos**

	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
<b>INGRESOS</b>				
Ingresos Cartera de Créditos	391.925.329	308.269.739	83.655.590	27,14
<b>TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>391.925.329</b>	<b>308.269.739</b>	<b>83.655.590</b>	<b>27,14</b>
<b>Menos:</b>				
Costos por prestación de servicios	28.381.071	23.353.231	5.027.840	21,53
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>	<b>363.544.258</b>	<b>284.916.508</b>	<b>78.627.750</b>	<b>27,60</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>				
Recuperaciones Deterioro	6.073.631	21.832.648	-15.759.017	-72,18
Indemnizaciones - incapacidades	0	484.558	-484.558	-100,00
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>6.073.631</b>	<b>22.317.206</b>	<b>-16.243.575</b>	<b>-72,78</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
Beneficio a Empleados	102.427.157	87.085.065	15.342.092	17,62
Gastos Generales	93.060.040	74.468.738	18.591.302	24,97
Deterioro Cartera de Crédito	14.260.081	1.316.902	12.943.179	982,85
Depreciación propiedad, planta y equipo	2.321.985	2.463.725	-141.740	-5,75
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>212.069.263</b>	<b>165.334.430</b>	<b>46.734.833</b>	<b>28,27</b>
<b>OTROS GASTOS</b>				
Gastos Financieros	5.138.366	4.306.379	831.987	19,32
Gastos varios -Seguros - obsequios navideños	13.727.180	8.588.280	5.138.900	59,84
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>18.865.546</b>	<b>12.894.659</b>	<b>5.970.887</b>	<b>79,16</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>138.683.080</b>	<b>129.004.625</b>	<b>9.678.455</b>	<b>7,50</b>

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