

FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD ICESI CALI
"FEDEICESI"
NIT. 900.167.297-2
Estado de Situación Financiera
Por Los Años Terminados a Diciembre 31 2024 y 2023
(Expresados en Pesos Colombianos)

Activo	Nota	2024	%	2023	%	Variacion	%
Corriente							
Efectivo y Equivalente del Efectivo	N4	164.876.101	2,9%	101.118.147	2,1%	63.757.954	63%
Inversiones	N5	934.989.061	16,5%	1.210.469.308	24,6%	-275.480.247	-23%
Cartera de Credito Corto Plazo	N6	1.381.992.847	24%	925.285.356	18,8%	456.707.491	49%
Cuentas Por Cobrar y Otras	N7	15.608.376	0,3%	21.013.482	0,4%	-5.405.106	-26%
Total Activo Corriente		2.497.466.386	44%	2.257.886.293	46%	239.580.093	11%
No Corriente							
Cartera de Credito Largo Plazo	N6	3.142.757.286	55,5%	2.634.918.198	53,6%	507.839.088	19%
Otras Inversiones	N5	23.846.654	0,4%	19.591.614	0,4%	4.255.040	22%
Total Activo No Corriente		3.166.603.940	56%	2.654.509.812	54%	512.094.128	19%
TOTAL ACTIVO		5.664.070.326	100%	4.912.396.105	100%	751.674.221	15%
Pasivo							
Corriente							
Cuentas por Pagar y Otras	N8	71.088.779	1,4%	117.089.216	2,7%	-46.000.437	-39%
Otros Pasivos	N9	7.153.639	0,1%	4.668.775	0,1%	2.484.864	53%
Total Pasivo Corriente		78.242.418	2%	121.757.991	3%	-43.515.573	-36%
No Corriente							
Depositos Asociados	N10	4.983.364.279	98%	4.278.280.663	97%	705.083.616	16%
Fondos Sociales	N11	26.439.268	0,5%	14.424.538	0,3%	12.014.730	83%
Total Pasivo No Corriente		5.009.803.547	98%	4.292.705.201	97%	717.098.346	17%
TOTAL PASIVO		5.088.045.965	100%	4.414.463.192	100%	673.582.773	15%
Aportes sociales temporalmente restringidos		506.623.925	88%	437.280.916	88%	69.343.009	16%
Aportes sociales mininos no reducibles		7.613.777	1%	7.613.777	2%	0	0%
Reservas		20.998.941	4%	12.989.122	3%	8.009.819	62%
Excedentes		40.787.718	7%	40.049.098	8%	738.620	2%
TOTAL PATRIMONIO	N12	576.024.361	100%	497.932.913	100%	78.091.448	16%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5.664.070.326	100%	4.912.396.105	100%	751.674.221	15%

Las Notas forman parte integral de los Estados Financieros.


ALBA MILENA GIRALDO
Representante Legal


DEYSI GURRUTE CHARRUPI
Contadora
TP-162970-T


DARLY VILLA ACOSTA
Revisor Fiscal
TP-66653-T
Serfical Ltda
Ver Dictamen Adjunto

FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD ICESI CALI
"FEDEICESI"
NIT 900.167.297-2
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre de los años 2024 y 2023
Expresado en Pesos Colombianos

	NOTA	AÑO 2024	%	AÑO 2023	%	VARIACION	%
INGRESOS ORDINARIOS							
Cartera de Crédito		524.850.761	77%	349.325.206	56%	175.525.555	50%
Subtotal INGRESOS ORDINARIOS	N13	524.850.761	77%	349.325.206	56%	175.525.555	50%
OTROS INGRESOS	N14	157.183.652	23%	273.606.814	44%	-116.423.162	-43%
Retorno cooperativo		1.655.040	0,2%	1.341.806	0,2%	313.234	23%
Ingresos por inversiones		108.610.386	16%	188.876.486	30,3%	-80.266.099	-42%
Recuperaciones deterioro		10.734.962	2%	61.145.237	9,8%	-50.410.275	-82%
Aprovechamientos y Ajustes		36.183.264	5,3%	22.243.285	3,6%	13.939.979	63%
TOTAL INGRESOS		682.034.413	100%	622.932.020	100%	59.102.393	9%
COSTO DE VENTAS							
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS							
Intereses Depositos y Oligaciones Financieras		316.664.276	100%	277.780.715	100%	38.883.561	14%
Intereses Depositos (Metodo Interes Efectivo)		316.664.276	100%	277.780.715	100%	38.883.561	14%
TOTAL COSTO DE VENTAS	N15	316.664.276	100%	277.780.715	100%	38.883.561	14%
GASTOS ORDINARIOS							
Beneficios a Empleados	N16	101.149.104	31%	76.596.893	25%	24.552.211	32%
Gastos Generales	N17	97.272.858	30%	61.289.567	20%	35.983.291	59%
Deterioro	N18	30.998.381	9,6%	77.635.046	25,4%	-46.636.665	-60%
Amortizacion y agotamiento	N19	0	0,0%	4.522.000	1,5%	-4.522.000	-100%
OTROS GASTOS		95.162.077	29%	85.058.701	28%	10.103.376	12%
Gastos Financieros	N20	8.085.780	2,5%	6.263.406	2,1%	1.822.374	29%
Gastos Varios	N21	87.076.297	26,8%	78.795.295	25,8%	8.281.002	11%
TOTAL GASTOS		324.582.419	100%	305.102.207	100%	19.480.213	6%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		641.246.695	100%	582.882.922	100%	58.363.774	10%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		40.787.718	100%	40.049.098	100%	738.620	2%

Las Notas forman parte integral de los Estados Financieros.


ALBA MILENA GIRALDO
Representante Legal


DEYSI GURRUTE CHARRUPI
Contadora
TP-162970-T


DARLY VILLA ACOSTA
Revisor Fiscal
TP-66653-T
Serfical Ltda
Ver Dictamen Adjunto

FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD ICESI CALI
"FEDEICESI"
NIT 900.167.297-2
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (método indirecto)
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023
Expresado en Pesos Colombianos

CONCEPTO	2024	2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente del período	40.787.718	40.049.098
Partidas que no afectan el efectivo:		
Amortización y agotamiento	0	4.522.000
Deterioro	20.263.418	16.467.885
Efectivo Generado en Operación:	61.051.136	61.038.983
(Aumento) disminución en:		
Cartera de crédito	-984.809.997	-809.604.459
Cuentas por cobrar	5.405.106	6.618.961
Fondos sociales	12.014.729	8.364.455
Cuentas por pagar	-46.000.438	14.899.859
Otros pasivos	2.484.865	-2.129.197
Flujo Efectivo Neto en Actividades de Operación	-949.854.598	-720.811.398
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones	254.849.292	-160.867.125
Flujo de Efectivo Neto en Inversiones	254.849.292	-160.867.125
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Depósitos de asociados	705.083.616	648.052.286
Capital Social (aportes de asociados)	69.343.009	63.438.471
Reservas	8.009.820	6.020.303
Resultado de ejercicios anteriores	-40.049.098	-30.101.515
Flujo Efectivo Neto en Actividades de Financiación	742.387.346	687.409.545
AUMENTO (DISMINUCION EN EFECTIVO)	47.382.040	-194.268.979
Efectivo al inicio del periodo	14.458.751	208.727.730
Efectivo al final del periodo	61.840.791	14.458.751


ALBA MILENA GIRALDO
Representante Legal


DEYSI GURRUTE CHARRUPI
Contadora
TP-162970-T


DARLY VILLA ACOSTA
Revisor Fiscal
TP-66653-T
Serfical Ltda
Ver Dictamen Adjunto

FONDO DE EMPLEADOS DE LA UNIVERSIDAD ICESI CALI
"FEDEICESI"
NIT 900.167.297-2

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre de los años 2024 y 2023
Expresado en Pesos Colombianos

CONCEPTO	31/12/2023	Disminución	Aumento	31/12/2024
Capital Social	444.894.693	55.727.662	125.070.671	514.237.702
Reserva proteccion de aportes	12.989.122	0	8.009.820	20.998.941
Resultados del Ejercicio	40.049.098		738.620	40.787.718
TOTAL PATRIMONIO	497.932.913	55.727.662	133.819.110	576.024.361

ALBA MILENA GIRALDO
Representante Legal

DEYSI GURRUTECHARRUPI
Contadora
TP-162970-T

DARLY VILLA ACOSTA
Revisor Fiscal
TP-66653-T
Serfiscal Ltda
Ver Dictamen Adjunto