ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COMPAÑÍA NACIONAL DE PROYECTOS PRODUCTIVOS FINALCO SAS
NIT. 900.991.284 - 0
POR EL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 2024 A DICIEMBRE 2023
(Presentado en Pesos Colombianos)

	Nota	2024	2023	VARIACIÓN	%
Activos					
Activos Corrientes					
Efectivo y equivalentes al efectivo	1	1,140,244	11,597,064	(10,456,820)	-90%
Cartera de Crédito	2	1,537,238,355	1,484,898,051	52,340,304	4%
Deterioro Cartera de Crédito		(35,900,000)	(36,400,000)	500,000	-1%
Cuentas por cobrar	3	584,875,043	406,138,416	178,736,627	44%
Cuentas por cobrar socios	3	818,246,978	865,366,978	(47,120,000)	-5%
Activos por impuestos corrientes	3	5,375,000	3,521,000	1,854,000	53%
Activos corrientes totales		**2,910,975,620**	**2,735,121,509**	**175,854,110**	**6%**
Activos no corrientes					
Propiedades, planta y equipo	4	47,488,520	27,608,520	19,880,000	72%
Depreciación	6	(4,000,000)	(120,000)	(3,880,000)	0%
Total de activos no corrientes		**43,488,520**	**27,488,520**	**16,000,000**	**58%**
TOTAL ACTIVOS		**2,954,464,140**	**2,762,610,029**	**191,854,110**	**7%**
Pasivos					
Pasivos corrientes					
Obligaciones Financieras	5	135,985,679	165,346,909	(29,361,230)	-18%
Proveedores y Cuentas por pagar	6	29,998,959	2,160,001	27,838,958	1289%
Pasivos por Impuestos Corrientes	6	8,589,659	5,697,485	2,892,174	51%
Pasivos Laborables	6	15,606,251	11,506,530	4,099,721	36%
Pasivos corrientes totales		**190,180,548**	**184,710,926**	**5,469,623**	**3%**
Pasivos no corrientes					
Deudas con Rentistas de capital	7	754,000,000	576,500,000	177,500,000	31%
Deudas con socios	8	71,774,260	76,798,907	(5,024,647)	-7%
Pasivos por impuesto de renta	9	7,100,250	11,769,000	(4,668,750)	-40%
Total de pasivos no corrientes		**832,874,510**	**665,067,907**	**167,806,603**	**25%**
TOTAL PASIVOS		**1,023,055,058**	**849,778,832**	**173,276,226**	**20%**
Patrimonio					
Capital Emitido		1,800,000,000	1,800,000,000	-	0%
Resultados del ejercicio		23,907,803	17,833,147	6,074,657	34%
Resultados de ejercicios anteriores		107,501,278	94,998,050	12,503,228	13%
TOTAL PATRIMONIO	10	**1,931,409,081**	**1,912,831,197**	**18,577,885**	**1%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**2,954,464,140**	**2,762,610,029**	**191,854,111**	**7%**

JHON ALEX ENRIQUEZ ACOSTA
C.C. No. 76.324.783
Representante Legal

NUBIA JEANNETTE RAMIREZ RODRIGUEZ
CC 52.153.037
Contador Publico
80954 - T

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Presentado en Pesos Colombianos)

	2024	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**23,907,803**	
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO		
DEPRECIACION	4,000,000	-
EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN		**27,907,803**
AUMENTO O DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		**181,602,930**
CARTERA CREDITOS	52,340,304	
CUENTAS POR COBRAR	178,736,627	
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	(47,120,000)	
PROVISIONES CARTERA	(500,000)	
COMERCIALES Y OTROS	(1,854,000)	
AUMENTO O DISMINUCIÓN DE PASIVOS		**- 190,606,323**
DE CUENTAS POR PAGAR	(22,799,719)	
DEUDAS RENTISTAS DE CAPITAL	(177,500,000)	
DEUDAS CON SOCIOS	5,024,647	
PASIVO POR IMPUESTO DE RENTA	4,668,750	
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
AUMENTO EN ACTIVOS FIJOS	-	
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		**- 29,361,230**
DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	(29,361,230)	
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		**- 10,456,819**
MAS SALDO DE EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO		11,597,064
SALDO DEL EFECTIVO AL CIERRE DEL PERIODO		1,140,244

JHON ALEX ENRIQUEZ ACOSTA
CC No. 76.324.783
Representante Legal

NUBIA J. RAMIREZ RODRIGUEZ
CC 52.153.037
Contador Publico
80954-T

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
POR EL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 2024 A DICIEMBRE 2023
(Presentado en Pesos Colombianos)

	Nota	2024	2023	VARIACIÓN	%
Ingresos financieros	11	431,213,922	422,040,236	9,173,686	2%
Otros ingresos	12	57,627,522	45,476,184	12,151,338	27%
Egresos financieros	13	177,609,706	147,629,443	29,980,263	20%
Margen Financiero		**311,231,738**	**319,886,978**	**(8,655,240)**	**-3%**
Gastos de administración y ventas	14	115,380,889	136,200,043	(20,819,154)	-15%
Beneficios a empleados	15	119,050,323	113,390,778	5,659,545	5%
Impuestos gravamenes y tasas	16	2,024,000	3,859,762	(1,835,762)	-48%
Otros egresos	17	3,868,473	7,101,248	(3,232,775)	-46%
Margen antes de depreciaciones, amort. y deterioro		**70,908,053**	**59,335,147**	**11,572,907**	**20%**
Depreaciaciones y Amortizaciones	18	4,000,000	120,000	3,880,000	3233%
Deterioro de cartera	18	35,900,000	36,400,000	(500,000)	-1%
Resultado antes de impuestos		**31,008,053**	**22,815,147**	**8,192,907**	**36%**
Impuesto a las ganancias	19	7,100,250	4,982,000	2,118,250	43%
Resultado neto del ejercicio		**23,907,803**	**17,833,147**	**6,074,657**	**34%**

JHON ALEX ENRIQUEZ ACOSTA
C.C. No. 76.324.783
Representante Legal

NUBIA JEANNETTE RAMIREZ RODRIGUEZ
CC 52.153.037
Contador Publico
80954 - T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPAÑÍA NACIONAL DE PROYECTOS PRODUCTIVOS FINALCO SAS
NIT. 900.991.284 - 0
POR EL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 2024 A DICIEMBRE DE 2023

NOTA No. 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Efectivo en caja	1,000,000	1,000,000	-
Saldo en entidades financieras	140,244	10,597,064	10,456,820
Total efectivo y equivalentes al efectivo	**1,140,244**	**11,597,064**	**8,450,388**

El equivalente de efectivo, esta disponible y no tiene ninguna restricción

NOTA No. 2 CARTERA DE CRÉDITO	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Cartera de crédito	1,537,238,355	1,484,898,051	- 52,340,304
Deterioro Cartera de Crédito	(35,900,000)	(36,400,000)	(500,000)
Total Cartera de Crédito	**1,501,338,355**	**1,448,498,051**	**83,611,008**

La totalidad de la cartera de créditos, intereses y otros conceptos, fue clasificada, evaluada y calificada de acuerdo con la normatividad establecida y con las políticas y prácticas contables, no obstante se ha presentado alguna afectación por el comportamiento de la económia y su impacto en el sector.
La fuente principal de fondeo esta en los recursos propios y las operaciones de crédito con entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

El deterioro, se calcula teniendo la posibilidad de incumplimiento de las obligaciones, consideranto factores como: naturaleza de los negocios, altura de mora, cobertura y liquidez.

Al final de cada período sobre el que se informa, la entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros .

NOTA No. 3 CUENTAS POR COBRAR	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Intereses	584,875,043	405,652,694	179,222,349
Deudores	0	485,722	(485,722)
Cuentas a cobrar a accionistas	818,246,978	865,366,978	(47,120,000)
Anticipo de impuestos	5,375,000	3,521,000	1,854,000
Total Cuentas por Cobrar	**1,408,497,021**	**1,275,026,394**	**133,470,627**

Las cuentas por cobrar por intereses (comisiones, seguros , honorarios,etc) no presentan evidencia de deterioro, estas se recuperan a corto plazo. Dentro de la cuenta por cobrar se registran 382 millones correspondientes a la cuenta puente, producto de la puesta en producción del aplicativo SADMIN, el cual se depurará al cierre contable del 2024

NOTA No. 4 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Equipo de oficina	13,714,266	13,714,266	-
Equipo informático	74,869,767	54,989,767	19,880,000
Total Propiedad Planta y Equipo	**88,584,033**	**68,704,033**	**-**
Depreciación acumulada	(41,095,513)	(41,215,513)	120,000
Total Propiedad Planta y Equipo Neto	**47,488,520**	**27,488,520**	**-**

Sobre la propiedad planta y equipo, es importante revelar que las depreciaciones están ajustadas de acuerdo a las normas internacionales de información financiera, de igual manera los activos comprados que no superaron el monto de $1.658.000 se activan y se deprecian inmediatamente.

NOTA No. 5 OBLIGACIONES FINANCIERAS	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Creditos de bancos	135,985,679	165,346,909	(29,361,230)
Total Obligaciones Financieras	**135,985,679**	**165,346,909**	**(29,361,230)**

Corresponden a prestamos realizados por entidades financieras que se utilizan para el giro normal del negocio.

NOTA No. 6 PROVEEDORES	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Cuentas por pagar	-	-	-
Proveedores	29,998,959	2,160,001	27,838,958
Impuestos por pagar	8,589,659	5,697,485	2,892,174
Obligaciones Laborales	15,606,251	11,506,530	4,099,721
Total Cuentas comerciales y otras	**54,194,869**	**19,364,016**	**(34,830,853)**

Las cuentas por pagar corresponden a los costos y gastos que se adeudan al corte a Diciembre 2024, y que corresponden al giro normal del negocio.

NOTA No. 7 DEUDAS CON RENTISTAS DE CAPITAL	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Acosta de Enriquez Marlene	27,000,000	-	27,000,000
Anzola Triana Sebastian	12,000,000	12,000,000	-
Beltran Lopez Julian David	30,000,000	34,000,000	(4,000,000)
Bermeo Santiago	50,000,000	-	50,000,000
Bonilla Rodriguez Carlos Fernando	60,000,000	50,000,000	10,000,000
Carrillo Cuellar Johann Gilberto	35,000,000	25,000,000	10,000,000
Francy Sanchez	-	100,000,000	(100,000,000)
Henriquez Cabrera Vicente Narciso	26,000,000	38,000,000	(12,000,000)
Herrera Rendon Dimas Felipe	120,000,000	-	120,000,000
Higuera Sacristan Fabian Alberto	12,000,000	-	12,000,000
jenny Angelica Corchuelo	-	50,000,000	
lopez Rincon Luz Stella	42,000,000	-	42,000,000
Marlene Acosta	-	17,500,000	(17,500,000)
Montaña Chingate Dayra	60,000,000	-	60,000,000
Viafara Balcazar Claudia Irina	200,000,000	200,000,000	-
Villa Otalvaro Luz Dary	50,000,000	50,000,000	-
Villalobos Galvis Nubia Constanza	30,000,000	-	30,000,000
	754,000,000	**576,500,000**	**227,500,000**

Las deudas con rentistas de capital, corresponden a aportes realizados por particulares, sobre los cuales se genera y paga rendimientos financieros.

NOTA No. 8 DEUDAS CON SOCIOS	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Deudas con Socios	71,774,260	76,798,907	(5,024,647)
Total Deudas con Accionistas a Largo Plazo	**71,774,260**	**76,798,907**	**5,024,647**

Las deudas corresponden a dinero aportado por el socio Jhon Enriquez, puestos a disposicion en el mediano plazo a Finalco SAS. Producto de la negociacion en el proceso de escision de la compañía en el año 2021.

NOTA No. 9 PASIVO POR IMPUESTOS DE RENTA

	2024	2023	VARIACIÓN
Pasivo por Impuesto de Renta	7,100,250	11,769,000	(4,668,750)
Total Deudas por Impuesto	**7,100,250**	**11,769,000**	**4,668,750**

Las deudas corresponden a dinero adeudado en las entidades tributarias

NOTA No. 10 PATRIMONIO	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Capital suscrito y pagado	1,800,000,000	1,800,000,000	-
Resultado del ejercicio	23,907,803	17,833,147	6,074,657
Resultados de ejercicios anteriores	107,501,278	94,998,050	12,503,228
Total Patrimonio	**1,931,409,081**	**1,912,831,197**	**(18,577,885)**

NOTA No. 11 INGRESOS FINANCIEROS	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Ingresos de Operaciones ordinarias Generales	431,213,922	422,040,236	9,173,686
Total Ingresos de Operaciones	**431,213,922**	**422,040,236**	**(9,173,686)**

Los ingresos que recibe Finalco representan el valor razonable (costo de la transacción) de lo cobrado o por cobrar derivado del desarrollo de las actividades ordinarias, o de otras actividades que aumentan el patrimonio y son reconocidos en el período contable en el que se presenta el hecho económico. Dichas actividades incluyen el desarrollo de la actividad del objeto social, rendimientos financieros e intereses, otros ingresos como el pago de cuota de vinculación, recuperación de provisiones, y recuperaciones de pagos por parte del fondo de coberturas. entre otros.

NOTA No. 12 OTROS INGRESOS	**2024**	**2023**	**VARIACIÓN**
Cuenta			
Recuperaciones	57,627,522	45,476,184	12,151,338
Total Otros Ingresos	**57,627,522**	**45,476,184**	**(12,151,338)**

NOTA No. 13 EGRESOS FINANCIEROS	**2024**	**2023**	**VARIACIÓN**
Cuenta			
Intereses otros créditos	37,244,652	66,626,641	(29,381,989)
Gastos Bancarios	10,775,593	18,125,543	(7,349,950)
Intereses Rentistas de Capital	129,589,461	62,877,258	66,712,203
Total Egresos Financieros	**177,609,706**	**147,629,443**	**(29,980,263)**

Comprende principalmente los intereses y otros gastos cobrados por los bancos en los créditos otorgados a la compañía. La disminución obedece al pago de créditos bancarios, dismunución de sobregiros bancarios. Los rentistas de capital aumentaron la participación.

NOTA No. 14 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	**2024**	**2023**	**VARIACIÓN**
Cuenta			
Arrendamientos locales y software	20,161,344	27,143,691	(6,982,347)
Centrales de Riesgo	18,458,853	10,423,415	8,035,438
Gastos Legales	2,229,000	2,030,000	199,000
Honorarios	19,735,377	21,528,602	(1,793,225)
Otros gastos	6,586,320	4,088,870	2,497,450
Publicidad	3,780,686	7,629,504	(3,848,818)
Rodamientos	20,764,600	43,307,600	(22,543,000)
Servicios Públicos	4,357,733	5,307,303	(949,570)
Servicios Técnicos	19,306,976	14,741,058	4,565,918
Total Gastos de Administración y Ventas	**115,380,889**	**136,200,043**	**20,819,154**

Presenta los diferentes rubros que se relacionan con las erogaciones necesarias para el desarrollo de la actividad de Finalco, por concepto de gastos de administración y otros gastos.
Las cuentas de gastos y costos además de reflejar las erogaciones efectivamente realizadas, muestran también la acumulación o devengo de las compras de bienes y/o servicios pendientes de pago, que se registran contra los resultados del ejercicio.
En los diferentes rubros que componen esta cuenta, encontramos erogaciones que son procedentes con el desarrollo de la actividad generadora de renta y otras que no dependen de decisiones internas, sino que son establecidas por normas legales y/o tributarias.

NOTA No. 15 BENEFICIOS A EMPLEADOS	**2024**	**2023**	**VARIACIÓN**
Cuenta			
sueldos	68,122,560	63,012,000	5,110,560
Auxilio de Transporte	5,832,000	703,030	5,128,970
Aportes	11,255,220	10,866,610	388,610
Cesantíasn e intereses	6,521,520	5,990,407	531,113
Comisiones	556,000	2,094,314	(1,538,314)
Prima Legal	5,822,216	5,348,348	473,868
Vacaciones	2,976,225	2,648,068	328,157
Bonificaciones	17,964,582	22,728,000	(4,763,418)
Total Beneficios a empleados	**119,050,323**	**113,390,778**	**(5,659,545)**

NOTA No. 16 IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	**2024**	**2023**	**VARIACIÓN**
Cuenta			
Gravamen a los movimientos financieros	3,868,473	3,859,762	8,710
Total Impuestos Gravamenes y Tasas	**3,868,473**	**3,859,762**	**(8,710)**

NOTA No. 17 OTROS EGRESOS	**2024**	**2023**	**VARIACIÓN**
Cuenta			
Otros egresos	3,868,473	7,101,248	(3,232,775)
Total Otros Ingresos	**3,868,473**	**7,101,248**	**3,232,775**

Corresponden a servicio de transporte, aseo y mantenimiento.

NOTA No. 18 PROVISIONES Y AMORTIZACIONES	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Amortizaciones	-	-	-
Castigos	35,900,000	36,400,000	(500,000)
Depreciaciones	-	120,000	(120,000)
	35,900,000	**36,520,000**	**(1,840,000)**

NOTA No. 19 INGRESOS (GASTO) POR IMPUESTOS A LAS GANAN	2024	2023	VARIACIÓN
Cuenta			
Impuesto de Renta y Complementarios	7,100,250	4,982,000	2,118,250
Total Impuesto a las Ganancias	**7,100,250**	**4,982,000**	**(2,118,250)**

JHON ALEX ENRIQUEZ ACOSTA
C.C. No. 76.324.783
Representante Legal

NUBIA JEANNETTE RAMIREZ RODRIGUEZ
CC 52.153.037
Contador Publico
80954-T