

**CONCILIACIÓN ACUMULADA DE RENTAS Y GASTOS
A DICIEMBRE 31, 2024 CON AÑO ANTERIOR Y COMPARACIÓN CON PRESUPUESTO 2025
(Expresado en miles de pesos colombianos)**

	REAL 2024	PRESUPUESTO 2024	VARIACIÓN REAL 2024 VS PPTO/2024	% VARIACIÓN REAL 2024 VS PPTO/2024	PRESUPUESTO 2025	VARIACIÓN REAL 2024 VS PPTO/2025	% VARIACIÓN REAL 2024 VS PPTO/2025	NOTAS R/24 vs. PPTO/2025
INGRESOS								
Intereses Créditos	3,539,186	3,250,000	289,186	8.90	3,450,000	(89,186)	(2.52)	(1)
Rendimientos Financieros	290,937	209,040	81,897	39.18	221,040	(69,897)	(24.02)	(2)
Beneficios Otros	205,953	184,800	21,153	11.45	206,000	47	0.02	
TOTAL INGRESOS	\$ 4,036,076	\$ 3,643,840	392,236	10.76	\$ 3,877,040	\$(159,036)	(3.94)	
COSTOS								
COSTOS POR BENEFICIOS ASOCIADOS								
Integración Asociados	29,867	32,000	(2,133)	(6.67)	33,000	3,133	10.49	(3)
Gasto Asamblea General	41,392	56,000	(14,608)	(26.09)	56,000	14,608	35.29	(4)
Bienestar Social	459,185	400,000	59,185	14.80	400,000	(59,185)	(12.89)	(5)
Beneficios Seguros	129,111	125,000	4,111	3.29	130,000	889	0.69	
Subsidio Plan Exequial	152,497	163,056	(10,559)	(6.48)	167,952	15,455	10.13	
Celebración 70 aniversario Fondexxom	278,000	0	278,000	100.00	54,150	(223,850)	(80.52)	(6)
Intereses sobre ahorros permanentes	850,000	750,000	100,000	13.33	800,000	(50,000)	(5.88)	
Intereses sobre ahorros programados	52,777	50,000	2,777	5.55	63,686	10,909	20.67	(7)
Intereses certificados de depósito "CDAT"	179,184	220,000	(40,816)	(18.55)	142,431	(36,753)	(20.51)	(8)
TOTAL COSTOS BENEFICIOS ASOCIADOS	\$ 2,172,013	\$ 1,796,056	\$ 375,957	20.93	\$ 1,847,219	\$(324,794)	(14.95)	
EGRESOS								
Salarios y Prestaciones sociales	470,965	462,499	8,466	1.83	505,646	34,681	7.36	(9)
Cesantías e Intereses	35,393	37,503	(2,110)	(5.63)	41,170	5,777	16.32	
Aportes Patronales	117,725	122,764	(5,039)	(4.10)	134,288	16,563	14.07	
Beneficio Educación Empleados	7,816	28,500	(20,684)	(72.58)	28,500	20,684	264.64	(10)
Honorarios Revisoría Fiscal	33,844	33,090	754	2.28	36,437	2,593	7.66	
Arrendamiento Datáfono	77	312	(235)	100.00	0	(77)	(100.00)	(11)
Junta Directiva y administración	29,281	22,200	7,081	31.90	30,000	719	2.46	
Comités legales de apoyo	4,553	7,360	(2,807)	(38.14)	7,360	2,807	61.65	(12)
Bienestar Empleados	5,837	6,600	(763)	(11.56)	6,600	763	13.07	(13)
Seguros Oficina	15,471	12,500	2,971	23.77	15,500	29	0.19	
Servicios Públicos	24,231	27,600	(3,369)	(12.21)	27,600	3,369	13.90	
Aseo y Mantenimiento	48,878	45,616	3,262	7.15	48,958	80	0.16	
Útiles, Papelería y fotocopias	5,825	14,250	(8,425)	(59.12)	14,250	8,425	144.64	(14)
Digitalización archivos	11,390	12,030	(640)	(5.32)	12,030	640	5.62	
Portes y Correo	6,381	4,500	1,881	41.80	4,500	(1,881)	(29.48)	(15)
Cuotas Administración Oficina	14,660	14,328	332	2.32	17,592	2,932	20.00	(16)
Transportes Urbanos	3,416	2,800	616	22.00	3,600	184	5.39	
Implementos y mantenimiento equipo de cómputo	5,904	1,000	4,904	490.40	5,500	(404)	(6.84)	
Actualización software y servidor nube	30,067	42,443	(12,376)	(29.16)	54,283	24,216	80.54	(17)
Deterioro General de Cartera	7,000	7,000	0	100.00	10,000	3,000	42.86	(18)
Honorarios	40,123	17,195	22,928	133.34	26,410	(13,713)	(34.18)	(19)
Honorarios Gestor de Riesgos	38,061	37,708	353	0.94	41,298	3,237	8.50	
Depreciaciones / amortizaciones	30,195	30,296	(101)	(0.33)	28,160	(2,035)	(6.74)	
Impuesto Predial, Valorización y otros gastos legales	11,123	9,370	1,753	18.71	10,585	(538)	(4.84)	
Impuesto de Industria y Comercio	56,506	51,014	5,492	10.77	54,279	(2,227)	(3.94)	
Comisiones y Gastos Bancarios	113,864	119,040	(5,176)	(4.35)	119,040	5,176	4.55	
Gravamen movimientos financieros 4 x 1000	38,260	36,000	2,260	6.28	36,000	(2,260)	(5.91)	
Contribución Supersolidaria y otras entidades	41,727	39,513	2,214	5.60	51,786	10,059	24.11	(20)
Centrales de Riesgo	10,782	10,390	392	3.77	12,863	2,081	19.30	(21)
Capacitación a empleados	15,617	10,500	5,117	48.73	16,000	383	2.45	
Otros Gastos Generales	4,685	7,000	(2,315)	(33.07)	7,000	2,315	49.41	(22)
SUB TOTAL EGRESOS	1,279,657	1,265,921	13,736	1.09	1,407,235	127,578	9.97	
TOTAL COSTOS Y EGRESOS	3,451,670	3,061,977	389,693	12.73	3,254,454	(197,216)	(5.71)	
EXCEDENTES OPERACIONALES	\$584,406	\$581,863	\$2,543	0.44	\$622,586	\$38,180	6.53	

