


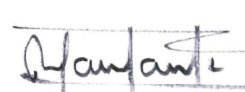
FONDO DE EMPLEADOS DE CONTACTAR
ESTADO DE RESULTADOS Y EXCEDENTES ACUMULADOS INDIVIDUAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Miles)



Nota	2.022	2.023	CONCENTRACION	VARIACION		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS						
Ingresos por Servicio de Credito						
Intereses créditos de consumo	33	665.457	826.005	94,79%	160.548	24,13%
Intereses moratorios	33	1.159	1.259	0,14%	100	8,62%
Otros ingresos:						
Ingresos Financieros	34	20.880	39.165	4,49%	18.285	87,57%
Dividendos	35			0,00%		0,00%
Recuperaciones	35	21.164	71	0,01%	-21.093	-99,67%
Otros ingresos del servicio de crédito	35	2.539	4.919	0,56%	2.381	93,78%
Diversos	35			0,00%		0,00%
TOTAL INGRESOS						
		711.199	871.419	100,00%	160.221	22,53%
COSTO DE PRESTACIÓN DEL SERVICIO						
28				0,00%	0,00%	
EXCEDENTE BRUTO						
		711.199	871.419	100,00%	160.221	22,53%
GASTOS						
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN						
Gastos Beneficios a Empleados						
36		138.536	182.457	20,94%	43.921	31,70%
Gastos Generales						
37		249.518	312.852	35,90%	63.334	25,38%
Honorarios		63.450	93.011	10,67%	29.561	46,59%
Impuestos		5.518	7.961	0,91%	2.443	44,27%
Arrendamientos		868	1.572	0,18%	704	81,06%
Mantenimiento y Reparaciones		2.311		0,00%	-2.311	-100,00%
Cafeteria		15	82	0,01%	67	449,43%
Servicios públicos		1.651	1.876	0,22%	225	13,60%
Transporte, fletes y acarreos		86	60	0,01%	-26	-30,65%
Papelería y útiles de oficina		1.174	1.678	0,19%	504	42,96%
Publicidad y Propaganda		510	2.890	0,33%	2.380	466,64%
Contribuciones y afiliaciones		2.185	2.356	0,27%	171	7,83%
Gastos de asamblea		1.232	1.384	0,16%	152	12,38%
Gastos directivos		23.202	40.744	4,68%	17.542	75,61%
Gastos legales		2.378	2.390	0,27%	12	0,48%
Informacion Comercial		639	1.505	0,17%	866	135,60%
Gastos de viaje		63	3.899	0,45%	3.836	6099,74%
Sistematizacion		3.480	5.418	0,62%	1.938	55,69%
Cuotas de sostenimiento		1.749	3.686	0,42%	1.936	110,71%
Adecuacion e Instalacion			466	0,05%	466	100,00%
Bono fin de año		129.667	139.284	15,98%	9.618	7,42%
Gastos Varios		9.341	2.592	0,30%	-6.749	-72,25%
Deterioro de Cartera de Credito						
38		4.171	69.421	7,97%	65.251	1564,56%
Depreciaciones						
39		1.992	4.029	0,46%	2.037	102,28%
Amortizacion						
40		3.328	3.328	0,38%	0,00%	
GASTOS FINANCIEROS						
41		123.218	165.778	19,02%	42.559	34,54%
Gastos bancarios		2.135	2.600	0,30%	465	21,79%
Comisiones		6.846	8.434	0,97%	1.587	23,19%
intereses		92.559	128.828	14,78%	36.269	39,18%
Gravámen al movimiento financiero		21.679	25.916	2,97%	4.237	19,55%
OTROS GASTOS						
42		1.533	1.185	0,14%	-347	-22,66%
Impuestos asumidos		834	1.121	0,13%	287	34,48%
otros		699	64	0,01%	-635	-90,78%
TOTAL GASTOS						
		522.295	739.051	84,81%	216.756	41,50%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO						
OTRO RESULTADO		188.903	132.369	15,19%	-56.535	-29,93%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES						
				0,00%	0,00%	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES						
				0,00%	0,00%	
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES						
				0,00%	0,00%	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL						
		188.903	132.369	15,19%	-56.535	-29,93%


HERNAN DARIO BOLAÑOS
GERENTE
FEC


LORENA MONCAYO V.
CONTADORA
T.P. 106.660 - T


MAURICIO CERVANTES D.
REVISOR FISCAL
T.P. 49.390 - T
Ver opinión adjunta

FONDO DE EMPLEADOS DE CONTACTAR
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Miles)



ACTIVO	Nota	2022	2023	CONCENTRACION	VARIACION	
CORRIENTE		1.852.007	2.555.851	40,80%	703.844	38,00%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		33.853	185.342	2,96%	151.489	447,49%
Caja	1	100	100	0,00%		0,00%
Bancos y otras entidades	2	23.620	175.116	2,80%	151.496	641,40%
Fondos de liquidez	3	10.133	10.127	0,16%	-7	-0,07%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1.818.154	2.370.509	37,84%	552.355	30,38%
Créditos de consumo con libranza	4	1.547.260	1.954.582	31,20%	407.323	26,33%
Deterioro créditos de consumo	5			0,00%		0,00%
Deterioro general	5	-15.484	-19.546	-0,31%	-4.062	26,23%
Intereses de credito	6	15.112	18.028	0,29%	2.916	19,30%
Deterioro intereses de credito	6			0,00%		0,00%
Convenios por cobrar	7	6.767	6.867	0,11%	100	1,48%
Deterioro convenios por cobrar	7	-218	-706	-0,01%	-488	224,07%
Responsabilidades Pendientes	8	811	2.564	0,04%	1.753	216,10%
Avances y anticipos entregados	9	3.377	2.157	0,03%	-1.220	-36,12%
Deudores patronales	10	260.529	406.562	6,49%	146.033	56,05%
NO CORRIENTE		3.907.612	3.708.226	59,20%	-199.387	-5,10%
ACTIVOS FINANCIEROS		315.158	351.838	5,62%	36.680	11,64%
Fondo de liquidez	3	315.158	351.838	5,62%	36.680	11,64%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR L.P.		3.551.415	3.317.432	52,96%	-233.984	-6,59%
Créditos de consumo con libranza Largo plazo	4	3.604.065	3.433.611	54,81%	-170.454	-4,73%
Deterioro créditos de consumo	5	-17.026	-82.549	-0,55%	-65.523	384,84%
Deterioro general	5	-36.029	-34.336	0,00%	1.693	-4,70%
Intereses de credito	6	2.692	3.993	-0,05%	1.302	48,35%
Deterioro intereses de credito	6	-2.287	-3.288	0,24%	-1.001	43,78%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		13.906	15.151	0,24%	1.245	8,95%
Muebles y equipo de oficina	12	6.816	7.956	0,13%	1.140	16,73%
Equipo de computación y comunicación	12	14.487	18.622	0,30%	4.134	28,54%
Depreciación acumulada	12	-7.398	-11.427	-0,18%	-4.029	54,46%
ACTIVOS INTANGIBLES		26.070	22.741	0,36%	-3.328	-12,77%
Licencias	13	33.281	33.281	0,53%		0,00%
Amortizacion Acumulada	13	-7.211	-10.540	-0,17%	-3.328	46,15%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		1.063	1.063	0,02%		0,00%
Otras inversiones	11	1.063	1.063	0,02%		0,00%
TOTAL ACTIVO		5.759.619	6.264.077	100,00%	504.458	8,76%

PASIVOS	Nota	2022	2023	CONCENTRACION	VARIACION	
CORRIENTE		798.620	803.006	12,82%	4.385	0,55%
PASIVOS FINANCIEROS		584.580	645.024	10,30%	60.444	10,34%
Depósitos de ahorro contractual	14	584.580	645.024	10,30%	60.444	10,34%
CUENTAS POR PAGAR		77.694	23.886	0,38%	-53.807	-69,26%
Costos y gastos por pagar	15	8.003	6.169	0,10%	-1.834	-22,92%
Proveedores Nacionales convenios	16	3.744	3.985	0,06%	241	6,43%
Retención en la fuente y Rte Ica	17	672	657	0,01%	-15	-2,23%
Impuesto de industria y ccio	18	3.449	4.305	0,07%	856	24,82%
Valores por reintegrar	19	1.974	2.196	0,04%	223	11,28%
Retenciones y aportes de nomina	20	2.519	3.604	0,06%	1.085	43,09%
Remanentes por pagar	21	54.683	321	0,01%	-54.362	-99,41%
consignaciones sin identificar	22	2.650	2.650	0,04%		0,00%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		101.338	102.426	1,64%	1.088	1,07%
Fondo de Bienestar, solidaridad y cultura	23	101.338	102.426	1,64%	1.088	1,07%
OBLIGACIONES LABORALES		21.544	21.446	0,34%	-98	-0,45%
Cesantías consolidadas	24	7.064	9.576	0,15%	2.512	35,56%
Intereses a las Cesantías	24	830	1.114	0,02%	284	34,17%
Vacaciones consolidadas	24	6.825	5.378	0,09%	-1.447	-21,20%
Prima de vacaciones	24	6.825	5.378	0,09%	-1.447	-21,20%
INGRESOS ANTICIPADOS		13.464	10.223	0,16%	-3.241	-24,07%
Intereses	25	13.464	10.223	0,16%	-3.241	-24,07%

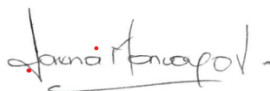
FONDO DE EMPLEADOS DE CONTACTAR
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Miles)

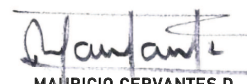


LARGO PLAZO		3.293.464	3.553.276	56,72%	259.812	7,89%
PASIVOS FINANCIEROS L.P.		2.418.965	2.870.274	45,82%	451.309	18,66%
Depósitos de ahorro permanente	14	2.418.965	2.870.274	45,82%	451.309	18,66%
OBLIGACIONES FINANCIERAS		874.499	683.002	10,90%	-191.497	-21,90%
Creditos a largo Plazo	26	871.790	681.279	10,88%	-190.511	78,15%
Intereses	26	2.709	1.723	0,03%	-986	-36,41%
TOTAL PASIVO		4.092.084	4.356.282	69,54%	264.197	6,46%

PATRIMONIO	Nota	2022	2023	CONCENTRACION	VARIACION	
CAPITAL SOCIAL		991.805	1.137.477	18,16%	145.672	14,69%
Aportes ordinarios	27	991.805	1.137.477	18,16%	145.672	14,69%
RESERVAS		389.230	521.462	3,93%	132.232	33,97%
Para protección de aportes	28	208.584	246.365	3,93%	37.781	18,11%
Reserva con Destinacion Especifica	29	180.646	275.097	4,39%	94.452	52,29%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA		97.329	116.220	1,86%	18.890	19,41%
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	30	97.329	116.220	1,86%	18.890	19,41%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		188.903	132.369	3,02%	-56.535	-29,93%
Excedentes del ejercicio	31	188.903	132.369	3,02%	-56.535	-29,93%
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		267	267	0,01%	0,00	0,00%
Ajustes convergencia NIIF	32	267	267	0,01%	0,00	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		1.667.535	1.907.795	30,46%	240.260	14,41%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5.759.619	6.264.077	100,00%	504.458	8,76%


HERNAN DARIO BOLAÑOS
GERENTE
FEC


LORENA MONCAYO V.
CONTADORA
T.P. 106.660 - T


MAURICIO CERVANTES D.
REVISOR FISCAL
T.P. 49.390 - T
Ver opinión adjunta

FONDO DE EMPLEADOS DE CONTACTAR
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Miles)



ACTIVIDADES	2022	2023	VARIACION	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Resultado del ejercicio	188.903	132.369	-56.535	-29,93%
Depreciacion Propiedad, planta y Equipo	1.992	4.029	2.037	102,28%
Provisiones	-16.953	69.381	86.334	-509,26%
Amortizacion	3.328	3.328		0,00%
Reservas	113.123	132.232	19.109	16,89%
Fondos sociales y mutuales	18.854	18.890	36	0,19%
Otras cuentas por cobrar corto plazo	-122.085	-556.904	-434.819	356,16%
Otras cuentas por cobrar largo plazo	-247.077	169.152	416.229	-168,46%
Cuentas por pagar	56.798	-53.807	-110.605	-194,73%
Obligaciones laborales	7.517	-98	-7.615	-101,30%
Fondos Sociales y mutuales	29.049	1.088	-27.961	-96,26%
Otros activos no corrientes				0,00%
Flujo neto en operaciones	33.449	-80.340	-113.790	-340,18%
ACTIVIDADES DE INVERSION				
Propiedades	-6.931	-5.274	1.657	-23,90%
Activos financieros L.P.	-40.661	-36.680	3.981	-9,79%
Intangibles				0,00%
Otras inversiones	-1.000		1.000	-100,00%
Flujo neto en inversiones	-48.592	-41.954	6.637	-13,66%
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN				
Depositos C.P	-76.915	60.444	137.359	-178,59%
Depositos L.P	140.637	451.309	310.673	220,90%
Obligaciones Financieras L.P.	121.735	-191.497	-313.232	-257,31%
Intereses Anticipados	12.077	-3.241	-15.318	-126,84%
Resultado vigencia anterior	-188.539	-188.903	-365	0,19%
Aportes ordinarios	-5.153	145.672	150.826	-2926,75%
Flujo neto en financiación	3.841	273.784	269.943	7027,86%
FLUJO DEL PERIODO	-11.301	151.489	162.791	-1440,46%
EFECTIVO AL 1 DE ENERO	45.154	33.853	-11.301	-25,03%
EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE	33.853	185.342	151.489	447,49%

HERNAN DARIO BOLAÑOS

GERENTE
FEC

LORENA MONCAYO V.
CONTADORA
T.P. 106.660 - T


MAJRICIO CERVANTES D.
REVISOR FISCAL
T.P. 49.390 - T
Ver opinión adjunta

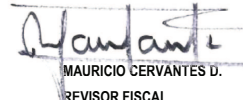
FONDO DE EMPLEADOS DE CONTACTAR
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 EN PESOS COLOMBIANOS
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras en Miles)



CONCEPTO	31/12/2022	Disminución	Aumento	31/12/2023
Capital Social	991.805		145.672	1.137.477
Reservas	389.230		132.232	521.462
Fondos de Destinacion Especifica	97.329		18.890	116.220
Ajustes por adopción NIIF	267			267
Resultados del Ejercicio	188.903		-56.535	132.369
TOTAL PATRIMONIO	1.667.535		240.260	1.907.795


 HERNAN DARIO BOLAÑOS
 GERENTE
 FEC


 LORENA MONCAYO V.
 CONTADORA
 T.P. 106.660 - T


 MAURICIO CERVANTES D.
 REVISOR FISCAL
 T.P. 49.390 - T
 Ver opinión adjunta

**FONDO DE EMPLEADOS DE CONTACTAR
RAZONES FINANCIERAS
AÑO 2023**

LIQUIDEZ	AÑO 2023	
ACTIVO CORRIENTE	\$ 2.555.851.387,34	3,18
PASIVO CORRIENTE	\$ 803.005.503,00	

La razón de liquidez nos indica que por cada peso que el fondo debe tiene un respaldo de \$ **3,18**

RAZON DE ENDEUDAMIENTO		
PASIVO CON TERCEROS	\$ 723.489.001,90 X 100	11,55
ACTIVO TOTAL	\$ 6.264.076.967,94	

Este índice nos indica que del total activo es propiedad de los acreedores el **11,55**

RAZON DE PROPIEDAD		
PATRIMONIO TOTAL+ DEPOSITOS+ FONDOS SOCIALES + VRS POR REINTEGRAR	\$ 5.540.587.966,04 X 100	88,45
ACTIVO TOTAL	\$ 6.264.076.967,94	

Este índice nos indica que por cada \$100 invertido, pertenecen a los asociados del Fondo \$ **88,45**

RAZON GASTOS A INGRESOS		
GTOS TOTALES -GTO FIN DE AÑO	\$ 599.766.287,92 X 100	68,83
INGRESOS TOTALES	\$ 871.419.251,38	

El indicador significa que por cada \$100 de Ingresos, el fondo gasta para el funcionamiento de la oficina \$ **68,83**

RAZON MARGEN DE EFICIENCIA		
EXCEDENTE PRESE. EJERCI+GASTOS FIN DE AÑO	\$ 271.652.963,46 X 100	31,17
INGRESOS TOTALES	\$ 871.419.251,38	


El anterior indicador significa que los ingresos del fondo de Empleados generaron de excedentes un **31,17**


En otras palabras, cada \$100 de ingresos generaron excedentes de \$ **31,17**

EXCEDENTE DE BENEFICIO		
EXCEDENTE PRESE. EJERCI+GASTOS FIN DE AÑO	\$ 271.652.963,46	5,84
DEPOSITOS DE ASOCIADOS + APORTES SOCIALES	\$ 4.652.775.652,84	

Este indicador significa que los asociados obtuvieron un rendimiento sobre sus depósitos (ahorros) y Aportes de **5,84**


HERNAN DARIO BOLAÑOS
GERENTE
FEC


LORENA MONCAYO VILLOTA
CONTADORA


MAURICIO CERVANTES D.
REVISOR FISCAL
T.P. 49.390 - T
Ver opinión adjunta

FONDO DE EMPLEADOS DE CONTACTAR
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NATURALEZA JURIDICA

EL Fondo de Empleados de Contactar adoptando la sigla FEC es una empresa asociativa de derecho privado regida por el decreto ley 1481 de 1989 y por los principios del Cooperativismo como ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad entre todos sus asociados. Se constituyó el 15 de abril de 2011. INCRIPCION N° S0006786en Cámara de Comercio

DOMICILIO

El domicilio principal del Fondo, la Carrera 6 N. 22-90, Departamento de Nariño, República de Colombia y su radio de acción comprenderá la República de Colombia.

DURACION

La duración del FONDO DE EMPLEADOS DE CONTACTAR, será indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en los casos previstos en la Ley y en el estatuto.

OBJETO SOCIAL

Fomentar y estimular el ahorro entre sus asociados, suministrar a los mismos prestamos o créditos en diversas modalidades, y demás servicios financieros entre sus asociados, con calidez, calidad y valor agregado, a través de un amplio portafolio de productos y servicios adecuados a las necesidades de los asociados del Fondo, que contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados, sus familias y con ello garantizar el crecimiento sostenible del Fondo.

BASES DE PREPARACION Y APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En la preparación de los estados financieros, el Fondo de Empleados de Contactar se encuentra clasificado en el grupo 2 por lo cual aplica los marcos técnicos normativos correspondientes, contenidos en el Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del citado Decreto adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015.

En desarrollo de lo anterior, contabiliza el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro conforme a los lineamientos establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera, según el anexo 1 del Capítulo II, Título IV. En materia de aportes sociales, su registro contable se realiza en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios, conforme lo dispone el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015, como también de acuerdo al decreto 1481 de 1989.

Con respecto a la preparación y presentación de los estados financieros se argumentan los siguientes aspectos:

a) Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros• presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero, y flujos de efectivo.

b) Que se ha cumplido con la NIIF para las PYMES, excepto para el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015 adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015

La Sección 10 Hechos ocurridos después del informe, requiere que la entidad revele las fechas en las cuales los estados financieros serán publicados y otros eventos relacionados, para determinar los términos en los cuales éstos pueden modificarse o adicionarse antes o después de su aprobación por parte de la Gerencia. Para el efecto, EL FEC ha establecido el siguiente cronograma:

Los Estados financieros que anualmente presente EL FEC, serán publicados al día siguiente de su aprobación por parte de la Asamblea General

Será la Asamblea General quien apruebe los Estados Financieros en una fecha que no supere el 31 de marzo del año inmediatamente siguiente al período que se informa y será la Asamblea General el único estamento que podrá autorizar cualesquiera modificaciones que sea imprescindible realizarlas por equívocos o por haberse conocido información que amerita realizar ajustes a las cifras presentadas y que se conocieron después de la publicación

HIPOTESIS DEL NEGOCIO EN MARCHA

La administración en cabeza de la Junta Directiva y la Gerencia considera que EL FEC es un negocio en marcha (considerando toda la información disponible sobre el futuro de los próximos doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa), no tiene evidencia alguna de la intención de liquidarse o de hacer cesar sus operaciones.

DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A PRESENTAR

"EL FEC debe preparar los Estados Financieros de acuerdo con las políticas contables establecidas en este manual elaborado bajo los requerimientos de la NIIF para las Pymes y cumplir con la normatividad vigente, los cuales presentarán razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo, con la información adicional a revelar cuando sea necesario. En consecuencia EL FEC deberá presentar los siguientes estados financieros Comparativos:

- ✓ Estado de Situación Financiera por los ejercicios terminados al 31 de diciembre
- ✓ Estado de Resultados y excedentes acumulados del 1 de enero al 31 de diciembre
- ✓ Estado de Flujos de Efectivo Directo al 31 de diciembre
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio
- ✓ Notas a los Estados Financieros a 31 de diciembre

PERIODO CONTABLE

La información que se revela en los estados financieros están corresponde al periodo comprendido al 1º de enero y 31 de diciembre de 2023.

MARCO TECNICO

- Ley 1314 de 2009
- Decreto 3022 de 2013
- Decreto 2420 de 2015 por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones y en su título 2 especifica el régimen reglamentario normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2
- Circulares Superintendencia de Economía Solidaria

RECONOCIMIENTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a) Un activo es un recurso controlado por el Fondo, como resultado de sucesos pasados, del que el fondo espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- b) Un pasivo es una obligación presente EL FEC, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, la Entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- c) Patrimonio es la parte residual de los activos del FEC, una vez deducidos todos sus pasivos.
- d) Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período, en forma de entradas o incrementos de los activos o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos en el patrimonio.
- e) Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos o bien por la generación o aumentos de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio.

CARACTERISTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACION

La información presentada en los estados financieros del fondo de empleados debe contar con las siguientes cualidades, acordes a la sección 2, conceptos y principios generales de la NIIF para las PYMES.

- a) **Comprensibilidad.** La información proporcionada en los estados financieros se presenta de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad.

- b) Relevancia. La información proporcionada en los estados financieros es relevante para la toma de decisiones de los usuarios, la relevancia hace referencia a la importancia para influenciar en la toma de decisiones por parte de los usuarios de la información.
- c) Materialidad o importancia relativa. La información es material y por ello es relevante, cuando su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.
- d) Fiabilidad. La información de los estados financieros es fiable, es decir está libre de errores significativos y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.
- e) Comparabilidad. Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros del fondo de empleados a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Igualmente deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para la entidad y también de una forma uniforme entre entidades del sector solidario. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.
- f) Oportunidad. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia por cuanto para ser relevante, implica que la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.
- g) Equilibrio entre costo y beneficio. Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

MONEDA FUNCIONAL

Los Estados Financieros de EL FEC son presentados en pesos colombianos, que a su vez es su moneda funcional, con base en el ambiente económico en el que opera. De acuerdo con la Sección 30 de la NIIF para PYMES, la definición de esta moneda funcional está dada por que es la moneda que refleja o representa las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para manejar las operaciones del Fondo. Para tales efectos, se ha considerado el análisis de variables tales como: Tasas de interés del mercado, precios usuales de los servicios prestados, fuentes de financiamiento y flujos de efectivo de las actividades significativas de la operación.

El Fondo no utiliza una moneda de presentación diferente a la moneda funcional.

POLITICAS ESPECIFICAS

1. Efectivo y equivalentes al efectivo
2. Instrumentos financieros : cartera de crédito y deterioro de valor
3. Activos Intangibles
4. Inversiones
5. Propiedad planta y equipo y deterioro de valor
6. Pasivos y patrimonio: cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, fondos sociales y mutuales, beneficios a empleados, otros pasivos, reservas sociales, fondos de destinación específica y resultados
7. Ingresos

Las revelaciones representan información adicional que complementa las cifras reflejadas por el fondo de Empleados de contactar en los Estados Financieros. Están organizadas de acuerdo con la estructura del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados y Excedentes acumulados.

A demás de las revelaciones, el Fondo de Empleados anexa las Políticas contables que son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por el FEC para el reconocimiento y medición de las transacciones, operaciones y hechos para la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Cada una de las Secciones de la NIIF para las PYMES requiere cierto tipo de información que se presenta de una manera narrativa con el fin de coadyuvar a los usuarios de los Estados Financieros a interpretar, analizar y aclarar las cifras detalladas en los mismos.

PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Efectivo y Equivalentes del Efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo incluye los saldos en caja, bancos, títulos y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez, que son fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor; se mantienen para cumplir

con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión y su recuperación no es superior a tres meses.

Estas partidas se registran a su costo histórico, que no difiere significativamente de su valor de realización.

Cartera de Crédito

Los deudores por cartera de crédito son cantidades adeudadas por los asociados por los préstamos asignados bajo distintas modalidades, de acuerdo con el reglamento de crédito y los Estatutos del Fondo.

EL FEC, reconoce como cartera de crédito los derechos adquiridos por los servicio de crédito para sus asociados.

La medición de la cartera de crédito se realiza teniendo en cuenta el valor aprobado en el desembolso al asociado, se mide inicialmente por el valor razonable del efectivo a recibir, expresado en el documento que los origine como es el caso del pagaré.

La tasa pactada no debe superar la tasa de usura reglamentada para Colombia en ninguna de las líneas establecidas por EL FEC en su reglamento de crédito.

ACTIVOS INTANGIBLES

Un activo intangible es un bien no monetario identificable, sin sustancia física, destinado a servir de manera duradera a la actividad de la Entidad.

Propiedad, planta y Equipo

Las propiedades planta y equipo se reconocen en el estado de situación financiera solo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir a la Entidad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. Los elementos de propiedades planta y equipo incluyen: Muebles y equipo de oficina, equipo de computación y comunicación y otros.

Se reconocerá como Propiedad Planta y Equipo a aquellos elementos cuyo valor sea igual o superior a un Salario Mínimo Legal Vigente. La adquisición de elementos de un menor valor, se reconocerán como propiedad planta y equipo, pero se depreciaran totalmente en el respectivo mes de adquisición.

Pasivos financieros

Los instrumentos financieros del pasivo, son obligaciones contraídas por la entidad, hacia terceros, en forma contractual, tales como obligaciones financieras, proveedores, costos y gastos por pagar, impuestos, fondos sociales, y otras por las diferentes operaciones económicas que realice la entidad.

Depósitos de los asociados

En esta partida se incluyen los dineros que de acuerdo con el Artículo 35 de los Estatutos, los asociados depositan como ahorro permanente.

Fondos Sociales

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

Aportes Sociales

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año con la distribución de excedentes con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales del Fondo.

Beneficios a Empleados

EL FEC reconoce dentro de su estado de situación financiera los beneficios a los empleados a corto plazo, es decir los que espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del periodo anual sobre el que se informa, en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados.

Dentro de los beneficios a empleados a corto plazo se incluyen elementos como: Sueldos, prestaciones sociales, aportes a la seguridad social, comisiones y bonificaciones (legales o implícitas), estas obligaciones se registran mensualmente con cargo al resultado a medida que se devengan.

Reservas

Este rubro representa apropiaciones de los excedentes conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la Asamblea General de asociados. - Reserva protección de aportes, tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye mínimo con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes -Reserva con Destinación Especifica Se alimenta por decisión de Asamblea con el remanente de los excedentes con el fin de incrementar el capital de trabajo del Fondo de Empleados. Esta reserva por observaciones realizadas por la Superintendencia se debe reclasificar a un fondo patrimonial en la Asamblea de Asociados.

Ingresos

"Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la prestación de los servicios de crédito según las distintas modalidades existentes y los cuales se prestan exclusivamente a los asociados al Fondo.

EL FEC, reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la Entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Entidad tal y como se describe a continuación:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

REVELACIONES SOBRE LOS ACTIVOS

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

1. Caja

Está representada por:

Caja menor que es el dinero que el Fondo mantiene en efectivo para hacer pagos menores y pequeñas compras que no sean representativas tales como transporte, papelería y útiles de oficina, fotocopias, correo, implementos de aseo, etc. El fondo de Empleados tiene constituido un fondo fijo de caja menor de \$ 100,000.

2. Bancos y otras Entidades

Representa los saldos existentes a 31 de diciembre del 2023 en las diferentes entidades y corporaciones bancarias, los cuales tiene a su disposición.

BANCOS	Saldos 2023
Banco de Colombia Cta de Ahorros	162.875.954,72
Banco de Colombia Fiducia N. 0972	67.734,59
Fiducia Bancoomeva	1.434.978,24
fiducuenta Bancolombia N. 252	7.861,34
Bancoomeva	10.729.256,00
TOTAL	175.115.784,89

3. Fondo de liquidez Corto y Largo Plazo

Mediante el Decreto No. 790 de 31 de Marzo de 2003, se determinó que los Fondos de Empleados con el fin de mantener liquidez necesaria para atender retiros inesperados de captaciones y con el propósito de proteger los depósitos, deberán mantener permanentemente como fondo de liquidez, un monto equivalente a por lo menos el 2% de los depósitos (ahorros) si los Estatutos no autorizan el pago parcial de los ahorros, o el 10% si los Estatutos lo autorizan. Los Estatutos del FEC autorizan retiros parciales de estos ahorros por esta razón el porcentaje que aplica es del 10%.

El fondo de empleados termina con un saldo de \$361.964.730 en su fondo de liquidez representados así:

FONDO DE LIQUIDEZ	Saldos 2023
Cdt Coopcentral	235.071.499,00
Cdt Bancoomeva	116.766.637,00
Cta de Ahorros Cofinal	105.242,00
Cta de Ahorros Bancolombia	10.021.352,00
TOTAL	361.964.730,00

DEUDORES COMERCIALES

4. Cartera de crédito corto Y largo plazo

CREDITOS CONSUMO

Son los créditos concedidos y entregados por el fondo a sus asociados por distintos conceptos tales como préstamos ordinarios, educativos, suministros y crédito exprés. La cartera es la cuenta más representativa del activo pues representa el 86,02% del total de los Activos. El saldo a 31 de diciembre de 2023 es de \$5.388.193.590, si lo comparamos con el año anterior observamos que tuvo un aumento de \$ 236.868.614 equivalente a 4,60%.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte la Junta directiva

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

Descripción	2022	2023	VARIACION	% VARIACION
Corto plazo	1.547.259.651,00	1.954.582.304,00	407.322.653,00	26,33%
Largo plazo	3.604.065.325	3.433.611.286	-170.454.039	-4,73%
Total	5.151.324.976	5.388.193.590	236.868.614	4,60%

La Superintendencia de la Economía Solidaria, establece principios, criterios generales y parámetros mínimos que las organizaciones solidarias vigiladas deben tener en cuenta para evaluar en forma adecuada el riesgo crediticio implícito en este activo, así como los requisitos para la clasificación, calificación y provisión de la cartera de créditos, de modo que se revelen y establezcan las contingencias de pérdida de su valor y que dicho activo se registre de acuerdo con su realidad económica y contable.

5. Deterioro acumulado

El deterioro de la cartera de crédito, se determinó de conformidad con la Política contable fijada para estos casos por la Superintendencia de la economía solidaria, que establece que las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo un deterioro del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de crédito.

El fondo de Empleados cerró a 31 de diciembre del 2023 con un deterioro general de:

Descripción	2022	2023	VARIACION	% VARIACION
DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITO	(51.513.301)	(53.882.144)	(2.368.843)	4,60%
TOTAL	(51.513.301)	(53.882.144)	(2.368.843)	4,60%

El porcentaje del Deterioro General con respecto al total de la cartera es de 1%.

Sin perjuicio de la provisión general, las organizaciones deberán mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos calificados en categorías de riesgo A, B, C, D, E. Teniendo en cuenta el Anexo1 del Capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable el fondo de empleados de Contactar por ser de Categoría Intermedia deberá seguir calificando y constituyendo el deterioro por altura de mora con factor de riesgo según las disposiciones contenidas en este Anexo.

El resultado del estudio de cartera con corte a 31 de diciembre del 2023 del Fondo de Empleados fue el siguiente:

DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA DE CREDITO			
CONCEPTO	VALOR CARTERA	PORCENTAJE	VR DETERIORO
RIESGO A	5.161.184.318	95,79%	0
RIESGO B	2.275.555	0,04%	22.756
RIESGO C	98.844.885	1,83%	9.884.489
RIESGO E	125.888.832	2,34%	72.641.267
TOTALES	5.388.193.590	100,00%	82.548.512

Categoría A o riesgo Normal

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas

Del total de la cartera del fondo de Empleados de Contactar, el 95.79% corresponden a créditos de normal recaudo.

Categoría B o riesgo aceptable

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos, pero existen debilidades que pueden afectar transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor, de tal forma que si no se toman las medidas oportunas llegaría a afectar el normal recaudo del crédito.

El fondo de Empleados a 31 de diciembre del 2023, tiene un 0,04% de cartera en esta categoría.

Categoría C o riesgo apreciable

Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

El fondo de Empleados a 31 de diciembre del 2023, presenta \$ 98,844,885 de cartera en esta categoría, representando el 1,83% del total de la cartera.

Categoría D o riesgo significativo

Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recudo es altamente dudosa.

El fondo de Empleados a 31 de diciembre del 2023, no tiene créditos en esta categoría.

Categoría E o riesgo de incobrabilidad

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

Del total de la cartera del fondo de Empleados de Contactar, el 2,34% corresponden a créditos con este riesgo.

La cartera de Riesgo C y D Y E ya se encuentra en cobro jurídico de acuerdo a las diligencias de la asesora jurídica quien adelanta procesos ante Juzgados en las ciudades donde se encuentran ubicados los exasociados morosos. Esta cartera morosa tiene garantía de codeudores y además dentro del proceso jurídico que se viene realizando, se ha solicitado embargo de mesadas pensionales, vehículos y bienes inmuebles. La abogada presenta informes quincenales sobre como avanzan los procesos de esta cartera vencida.

INDICE DE CALIDAD DE CARTERA

RIESGO	MAR 2023	JUN 2023	SEP 2023	DIC 2023
RIESGO A	\$ 5.351.903.061,00	\$ 5.257.775.211,00	\$ 5.275.885.748,00	\$ 5.161.184.318,00
RIESGO B	\$ 9.657.283,00	\$ 44.664.093,00	\$ 0,00	\$ 2.275.555,00
RIESGO C	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 106.390.623,00	\$ 98.844.885,00
RIESGO D	\$ 6.732.039,00	\$ 61.831.039,00	\$ 44.664.093,00	\$ 0,00
RIESGO E	\$ 19.393.700,00	\$ 19.393.700,00	\$ 81.224.739,00	\$ 125.888.832,00
TOTAL CARTERA	5.387.686.083,00	5.383.664.043,00	5.508.165.203,00	5.388.193.590,00

DATO CONTABILIDAD	\$ 5.387.686.083,00	\$ 5.383.664.043,00	\$ 5.508.165.203,00	\$ 5.388.193.590,00
--------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------

INDICE CALIDAD DE CARTERA	0,66%	2,34%	4,22%	4,21%
----------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------

PERIODO	INDICE CALIDAD DE CARTERA	%
MAR 2023	0,66%	0,00%
JUN 2023	2,34%	1,67%
SEP 2023	4,22%	1,88%
DIC 2023	4,21%	0,00%

El indicador de calidad de cartera es la relación existente entre la cartera total y la cartera vencida. A 31 de diciembre de 2023 este indicador termina en 4,21%. Tuvo un aumento representativo entre junio y septiembre de 2023, mostrándonos que la cartera vencida aumenta significativamente en estos periodos.

6. Intereses de Crédito

Representa el valor de los intereses devengados por el fondo sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no hayan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro.

En las cuentas por cobrar por intereses de la cartera de crédito deberán observarse las instrucciones sobre calificación y provisión emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Aplicando el principio de prudencia, en todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejaran de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectaran el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados.

A 31 de Diciembre de 2023 terminan con un saldo de \$22.021.678 y se clasifican de la siguiente manera.

DETERIORO INDIVIDUAL E INTERESES DE CREDITO			
CONCEPTO	VALOR INTERESES	PORCENTAJE	VR DETERIORO
RIESGO A	16.860.140	76,56%	0
RIESGO B	99.436	0,45%	994
RIESGO C	1.068.786	4,85%	106.879
RIESGO E	3.993.316	18,13%	3.180.087
TOTALES	22.021.678	100,00%	3.287.960

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

7. Convenios por cobrar

Las cuentas por cobrar representan como activos financieros que otorgan al fondo de empleados el derecho a recibir un pago. Al final del periodo las cuentas por cobrar son las siguientes

Descripción	2023
Seguro de vida Individual	272.584,00
Seguro de Deuda	6.594.692,94
TOTAL	6.867.276,94

Las organizaciones solidarias deben constituir provisiones para la protección de sus cuentas por cobrar con cargo al estado de resultados, cuando se establezca la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables.

El seguro de deuda termina con una provisión de \$706.006

8. Responsabilidades Pendientes.

Es cuenta representa las Responsabilidades a favor del Fondo por pagos a asesores Jurídicos por gestión y cobro de cartera vencida, valores que se encuentran contabilizados como cuentas por cobrar a los asociados que se presentan mora superior a 360 días.

Esta cuenta a 31 de diciembre termina en un saldo de \$ 2.563.600

9. Anticipos y avances entregados

Termina con un saldo de \$2.157.384.51 correspondiente al Plan anticipado que se adquiere con DATACREDITO para la consulta de historial crediticio de los asociados. Cada consulta cuesta \$ 10.000, Aproximadamente durante el año se pueden realizar 216 consultas.

10. Deudores Patronales

Corresponde a los descuentos de Nómina que realiza CONTACTAR a los asociados del Fondo, del mes de Diciembre 2023.

Descripción	2023
Contactar	406.561.910,00
TOTAL	406.561.910,00

ACTIVOS FINANCIEROS

11. Otras Inversiones

Registra los aportes sociales que mantiene la Entidad en organismos cooperativos, entidades sin ánimo de lucro y otros entes, con la finalidad de obtener servicios de apoyo o complementarios a su gestión principal o para el beneficio social de sus asociados, que tengan un valor recuperable futuro por negociación o redención del aporte por parte del emisor.

El saldo a 31 de diciembre del 2023 el fondo tiene inversiones así:

Descripción	2023
Cofinal	63.387,00
Analfe	1.000.000,00
TOTAL	1.063.387,00

12. Propiedad, Planta y Equipo

Para efectos de la medición y control, EL FEC, realizó el levantamiento de un inventario Físico de los activos fijos.

Representa el valor acumulado de los muebles y equipos de oficina y equipos de computación y comunicación de propiedad del fondo, utilizados en las labores de oficina.

Bases de medición utilizadas para determinar el importe es el valor en libros

Para los bienes muebles la base de medición utilizada fue el costo de adquisición, el cual se obtuvo de la base de datos histórica referida.

12. Depreciación acumulada

Representa el valor acumulado de la depreciación que sufre la propiedad planta y equipo, como consecuencia de su uso, obsolescencia o desgaste

En Colombia las entidades acogieron como vida útil de sus bienes los plazos establecidos en el Estatuto tributario que eran de 5, 10 y 20 años. Sin embargo estos plazos no reflejaban el tiempo real de duración de los activos fijos. Al aplicar las Normas internacionales las vidas útiles se calculan con base en las expectativas reales de uso de los bienes, permitiendo que el gasto por depreciación se asigne de manera mucho más adecuada, con un efecto favorable en los resultados.

Por tal razón, el valor acumulado de la depreciación anterior se ha ajustado por no corresponder a la realidad, recalculando la depreciación acumulada de cada bien hasta el 31 de diciembre de 2015.

EL FEC ha dispuesto que todos sus activos fijos se depreciarán utilizando el método de línea recta, es decir, el costo de cada activo se traslada paulatinamente al gasto dividiéndolo entre los años de vida útil. Esto significa que a todas las vigencias se aplicará una cuota igual de gasto por depreciación.

La Entidad asignó la vida útil y recalculó el importe depreciable de conformidad con las Políticas contables fijadas al respecto, de todos los bienes.

Elemento	Vida Útil - Años
Muebles	10 - 40
Equipo de Oficina	18 - 25
Equipo de Cómputo	15 - 20
Equipo de Comunicaci	8
Otros	5

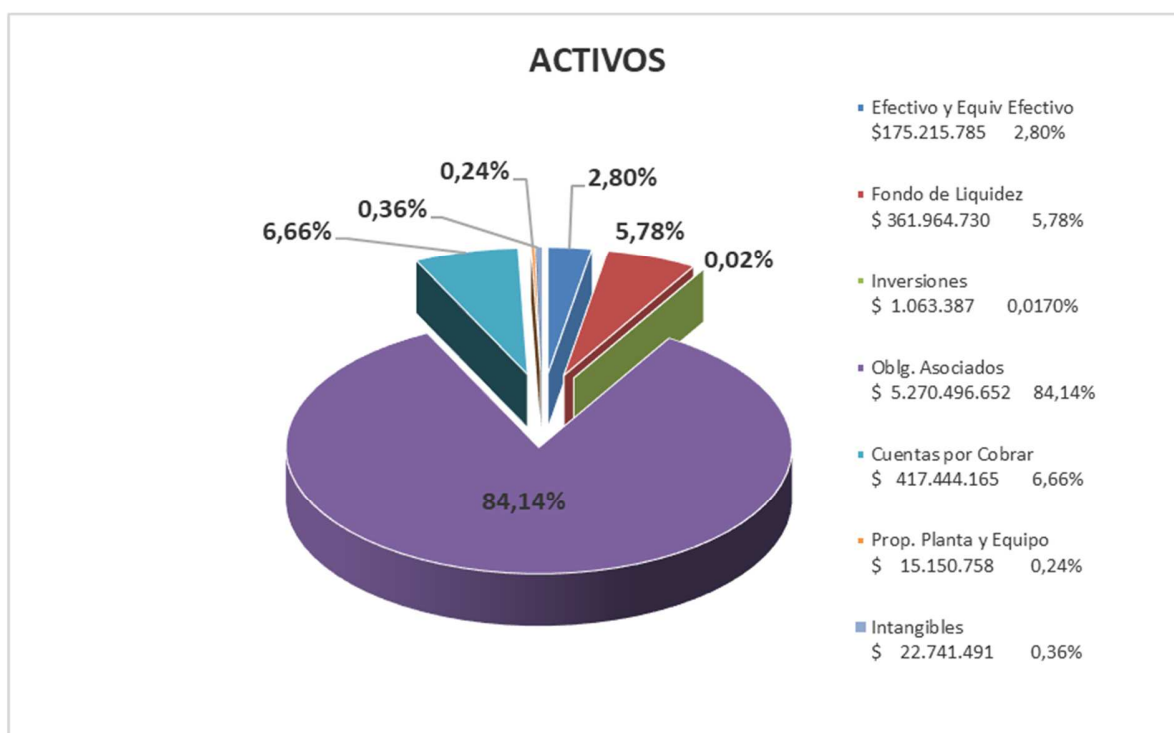
El detalle del costo y la depreciación acumulada de cada grupo de activos se conforma de la siguiente manera:

Detalle	Costo de Adquisición	Depreciación Acumulada	Saldo a 31 de Diciembre 2023
COMPUTADOR LENOVO 2013	1.321.067,00	1.321.067,00	0,00
COMPUTADOR LENOVO 2018	2.750.000,00	1.605.750,00	1.144.250,00
COMPUTADOR LENOVO 2019	2.425.000,00	969.990,00	1.455.010,00
COMPUTADOR LENOVO 2021	1.815.000,00	427.094,00	1.387.906,00
IMPRESORA B/N DUPLEX FS-P2135D KIOSERA	762.933,00	635.868,00	127.065,00
ESCANER CANON DR C22513	1.851.319,00	951.189,03	900.129,97
DISCO DURO EXTERNO	285.000,00	285.000,00	0,00
CPU JANUS CORE I5 SSD	1.870.000,00	473.404,00	1.396.596,00
UPS INTERACTIVA 400W	200.000,00	200.000,00	0,00
IMPRESORA HP 432 MULTIFUNCIONAL	2.080.000,00	155.997,00	1.924.003,00
MONITOR JANUS 24" J2475F	600.000,00	600.000,00	0,00
TECLADO KB-100/101 USB NEGRO	43.000,00	43.000,00	0,00
MAUSE VERTICAL INALAMBRICO	45.000,00	45.000,00	0,00
DISCO DURO ESTADO SOLIDO	280.000,00	280.000,00	0,00
DATAFONO KIMPOS PAX D180	236.810,00	236.810,00	0,00
Total Equipo Computo	16.565.129,00	8.230.169,03	8.334.959,97
CELULAR MOTOROLA MOTO C	207.277,00	207.277,00	0,00
2,CELULARES MOTO PLAY 46	999.800,00	999.800,00	0,00
CELULAR SAMSUNG A14 128 GB	699900	699900	0,00
3. DIADEMAS ESE ALAMBRICAS OnEer	149700	149700	0,00
Total Equipo Comunicación	2.056.677,00	2.056.677,00	0,00
FOLDERAMA METALICO DE 6 SERVICIOS	2.240.000,00	657.159,00	1.582.841,00
3, ESCRITORIO LINEAL CON GAVETA	1.500.000,00	110.504,00	1.389.496,00
2, ESCRITORIO LINEAL	1.300.000,00	95.775,00	1.204.225,00
4, SILLA GIRATORIA NEUMATICA	1.116.000,00	164.430,00	951.570,00
3 PANTALLA METALICA 0,55	659.998,63	64.833,00	595.165,63
3 SILLAS ORTOPEDICAS EN PAÑO	1.140.000,00	47.500,00	1.092.500,00
Total Equipo de Oficina	7.955.998,63	1.140.201,00	6.815.797,63
TOTALES	26.577.804,63	11.427.047,03	15.150.757,60

INTANGIBLES

13. Licencias

Comprende el conjunto de bienes inmateriales, representados en derechos; estos derechos se compran o se desarrollan en el curso normal de los negocios. Durante el año 2020 la Junta directiva y la administración vieron la necesidad de cambio de software para el fondo de empleados y establecieron en su presupuesto de activos la compra de un software que cubriera las necesidades del fondo y sus asociados. En el mes de diciembre de 2020 se adquiere la licencia del software Soluciones informáticas Integrales SIIAN. El valor del Software fue de \$ 33,281,087. La amortización Acumulada o pérdida de valor se calcula mensualmente y el tiempo estipulado de vida útil es de 10 años. Termina en un saldo de \$10.539.596.



REVELACIONES SOBRE LOS PASIVOS

PASIVOS FINANCIEROS

14. Depósitos a corto plazo y largo plazo

Depósitos Corto Plazo

Considerando que el artículo 22 de la Ley 1481 de 1989, autoriza a los Fondos de Empleados, a captar única y exclusivamente de sus asociados, otros tipos de depósitos, bien sean estos a la vista, a plazo o a término, con la finalidad de fomentar el hábito del ahorro entre sus asociados y captar recursos para disponerlos al servicio del crédito, en el año 2013 la Junta directiva también crea los depósitos de Ahorro contractual o ahorros voluntarios, apoyados en la iniciativa de los asociados de ahorrar más del 10% de su salario. Dentro del Reglamento de ahorros la junta Directiva crea tres (3) modalidades de ahorro, el voluntario, programado y a término, con el fin de fomentar el ahorro entre sus asociados y obtener mayor capital de trabajo

En el año 2018 la Junta Directiva decide que los ahorros voluntarios también podían respaldar la deuda del asociado creando así los ahorros voluntarios inmovilizados, como una opción para subir el cupo de crédito de los asociados.

DEPOSITOS VOLUNTARIOS	Saldo 2023
Ahorro Voluntario	465.467.483
Ahorro a Termino	95.504.290
Ahorro Programado	8.619.183
Ahorro Voluntario Inmovilizado	75.433.030
TOTAL	645.023.986

Depósitos Largo Plazo

Para los Fondos de Empleados, el depósito de ahorro permanente es obligatorio por ser un compromiso legal en concordancia con las normas vigentes. Los asociados de los Fondos de Empleados, deberán comprometerse a ahorrar en forma permanente en los montos que establezca los estatutos o la asamblea general. En la reforma Estatutaria aprobada en la Asamblea General de Asociados del 7 de marzo de 2016, se decide que del total ahorrado por los asociados el 80% se destina para ahorros, cumpliendo así con la obligación de captar recursos de conformidad con lo previsto en el Decreto 1481 de 1989.

Los ahorros permanentes en los Fondos de Empleados, podrán ser devueltos cuando se produzca la desvinculación del aportante o cuando en los estatutos se señale que pueden existir retiros parciales. En el Reglamento de crédito, se estableció que los ahorros permanentes se pueden retirar hasta por el 30% del total, si los asociados tienen crédito, o 50% si no tienen crédito con el fondo, y así mismo pueden realizar cruces con sus créditos. A 31 de diciembre de 2023 la cuenta de ahorros permanentes termina con un saldo \$ 2.870.274.498 con un crecimiento del 18,66% con respecto al año pasado.

DEPOSITOS PERMANENTES	2023
Ahorro Permanente	2.870.274.498
TOTAL	2.870.274.498

CUENTAS POR PAGAR

15. Costos y gastos por pagar

Representa los importes causados por gastos incurridos durante el ejercicio económico, pendientes de pago.

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	2023
Servicios Públicos (Celular)	112.123
Seguro de deuda	1.478.590,00
Otras	4.413.970,00

16. Proveedores Nacionales convenios

Registra el valor por pagar a las empresas con las que el Fondo de Empleados tiene convenios establecidos con el fin de prestar otro servicio a sus asociados y se registra también las cuentas por pagar a proveedores de servicios o suministros para el funcionamiento del Fondo de empleados. A 31 de diciembre registra un valor por pagar de \$3.985.128 representados así:

PROVEEDORES NACIONALES	2023
Compañía de Seguros Bolivar	3.985.128
TOTAL	3.985.128

17. Retención en la fuente y Rte. Ica

Registra los importes recaudados por el Fondo de Empleados a los contribuyentes o sujetos pasivos del tributo a título de retención en la fuente y Rte. Ica a favor de la Administración de Impuestos Nacionales y de la Alcaldía de Pasto, en virtud al carácter de recaudador que las disposiciones legales vigentes le han impuesto a los entes económicos. Termina con un valor de \$ 657.000 a 31 de diciembre de 2023.

Retención en la fuente y Rte. Ica	2023
Administración de Impuestos Nacionales	644.000,00
Alcaldía de Pasto- Secretaria de Hacienda	13.000,00
TOTAL	657.000,00

18. Impuesto de Industria y comercio

Según el Artículo 66 del Estatuto Tributario del Municipio de Pasto, la base gravable de impuesto de industria y comercio para los fondos de empleados son los intereses que se generan por los préstamos otorgados a sus asociados. La Tarifa para calcular este impuesto es del 5 por mil. El total de impuesto a pagar por el año 2023 es de \$4.304.759 que se pagan hasta el 30 de abril del 2024.

19. Valores por Reintegrar

Registra los mayores valores descontados a los asociados. El Fondo de Empleados tiene la obligación de reintegrar estos valores o hacer cruces con los préstamos cuando el asociado así lo autorice. A 31 de diciembre del 2023 por este concepto el Fondo de Empleados tiene un saldo pendiente por reintegrar de \$2.196.066.

20. Retenciones y aportes Laborales

Registra las obligaciones del Fondo a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes parafiscales y seguridad social de conformidad con la regulación laboral.

RETENCIONES Y APORTES LABORALES	2023
Aportes a Entidades Promotoras de Salud	1.207.660
Aportes a Entidades promotoras de Pension	1.503.300
Aportes a riesgos Profesionales	47.100
Aportes a COMFAMILIAR - ICBF Y SENA	846.000
TOTAL	3.604.060

21. Remanentes por pagar

Registra los valores correspondientes a:

- ✓ Los remanentes de los aportes pendientes de pago, resultante de la liquidación de los asociados retirados o excluidos
- ✓ Los remanentes pendientes de pago en la distribución de los excedentes a los asociados retirados.

El saldo a 31 de diciembre del 2023 es de \$320.814,90 que se paga los primeros días del mes de enero 2024.

22. Consignaciones sin Identificar

El fondo de empleados registra en esta cuenta las consignaciones pendientes por identificar que aparecen registradas en el extracto bancario y que corresponden a obligaciones y/o aportes de los asociados que no han suministrado copia de la consignación o transferencia electrónica, Su saldo a 31 de diciembre es de \$ 2,649,631,

FONDOS SOCIALES

23. Fondo de Bienestar, solidaridad y cultura

En Asamblea de marzo de 2021, se toma la decisión de unir los fondos de solidaridad, Educación y Recreación en un solo fondo que se llame Fondo de Bienestar, Solidaridad y Cultura. Este fondo social pasivo de carácter agotable que se incrementa por el descuento del 4 por mil al momento de la entrega del crédito, según aprobación de la Asamblea General de Asociados y además se incrementa por la distribución de excedentes en el porcentaje que la Asamblea decida llevar a este fondo. Los recursos de este fondo se destinarán para atender el servicio de ayuda a sus asociados en caso de calamidad doméstica, muerte de familiares, entre otros, Servicios de educación, tanto a los asociados, sus familiares, como a los trabajadores de acuerdo con las normas legales estatutarias o las disposiciones de la Asamblea General y además se destina para proporcionar los recursos necesarios para

cumplir con las actividades de bienestar y recreación de los asociados.

Durante el año 2023, fondo tiene los siguientes recursos y desembolsos:

FONDO DE BIENESTAR Y SOLIDARIDAD	
CONCEPTO	AÑO 2023
Saldo a 1 de enero de 2023	101.338.274
Obsequio seguros Suramericana	500.000
Distribucion de Excedentes año 2022	37.780.687
Tasa de Retorno Seguros Bolivar	2.169.883
Ajuste por seguro de Deuda	547.865
Descuento por GMF o 4 por mil	15.089.167
Descuentos Protegemos y provired	523.950
TOTAL RECURSOS INCREMENTO FONDO	157.949.826
MENOS	
Afiliaciones a Protegemos y Previred (62 Asociados)	3.260.580
Auxilios de Solidaridad (19 asociados)	15.428.000
Bono Fin de año	35.110.823
OTROS	844.000
Capacitacion Junta Directiva y personal Administrativo	880.600
TOTAL DESEMBOLSOS FONDO	55.524.003
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023	102.425.823

24. OBLIGACIONES LABORALES

Termina con un valor de \$ 21.446.455, corresponde a prestaciones sociales de los trabajadores administrativos vinculados por contrato laboral. En el caso del fondo de empleados corresponde a obligaciones laborales para los cargos Profesional financiera, Profesional comercial y de mercadeo y Auxiliar de mercadeo y auxiliar de archivo.

OBLIGACIONES LABORALES	
CONCEPTO	AÑO 2023
Cesantias consolidadas	9.576.302,00
Intereses sobre la Cesantia	1.114.189,00
Vacaciones Consolidadas	5.377.982,00
Prima de Vacaciones	5.377.982,00
TOTAL	21.446.455

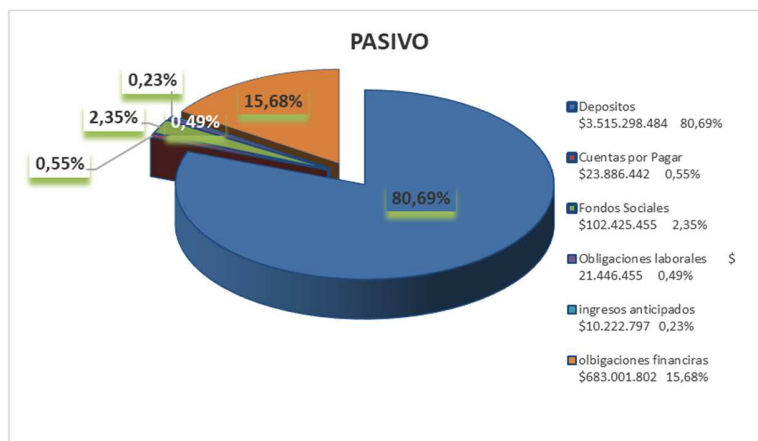
25. INGRESOS ANTICIPADOS

Los ingresos anticipados corresponden a pagos anticipados de cuotas por parte de los asociados que el sistema aplica automáticamente a futuro conforme al plan de pagos establecido. A 31 de diciembre de 2023 este rubro termina en \$ 12.872.428.

26. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta cifra está representada las obligaciones financieras de corto y largo plazo, constituidas principalmente con Bancos del sector solidario para otorgar créditos a los asociados. Ninguna obligación financiera se encuentra en mora y se detallan así:

Obligaciones Financieras	Fecha Solicitud	Valor solicitado	Saldo de Capital	Intereses	Tasa de Interes Pactada
Banco Coopcentral Pagare No. 27088001716	14/06/2022	500.000.000	134.945.622	627.272	11,00%
Banco Coopcentral Pagare No. 27088001826	26/06/2023	338.812.487	263.289.961	543.152	16,00%
Bancoomeva Pagare No. 00040271900	25/08/2021	300.000.000	160.000.000	349.110	20,46%
Banco Coopcentral Pagare No. 27088001749	27/09/2022	300.000.000	123.043.661	203.024	16,00%
TOTAL		1.438.812.487	681.279.244	1.722.558	15,87%



REVELACIONES SOBRE EL PATRIMONIO

27. Aportes ordinarios

Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de la constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos mensuales pagados por los asociados según los estatutos.

Las disposiciones legales no permiten pagos parciales de los aportes, estos serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del aportante.

En el año 2023 los aportes sociales terminan con un saldo de \$1.137.477.169 tiene un aumento del 14,69% con respecto al año anterior."

En los estatutos del Fondo de Empleados se contempla un Capital mínimo irreducible de 200 Salarios mínimos legales vigentes correspondiente a \$ 232,000,000.

RESERVAS

28. Reserva para protección de aportes

Representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social.

El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras y de establecer un capital propio del Fondo de Empleados. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de establecer la reserva a nivel que tenía antes de su utilización.

Su saldo a 31 de diciembre de 2023 es de \$ 246.364.916,40, su incremento con respecto al año anterior fue de \$ 37,780,687 que corresponde al 20% de los excedentes del 2022.

29. Reserva de destinación Especifica

Representa los valores apropiados de los excedentes, ordenados por la asamblea y/o los estatutos de la entidad, y los incrementos que con cargo al Ejercicio anual que disponga la Asamblea.

En Asamblea General de 2020, se dispuso que esta reserva está destinada para aumentar el capital propio del fondo de empleados. Los recursos que se llevaron a esta reserva fueron de \$ 94.451.717 correspondiente a un 50% del total de los excedentes del año 2022. Esta reserva termina con un valor de \$275.097.294.

FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA

Este grupo comprende el valor de los recursos apropiados de los excedentes, de acuerdo al proyecto de Distribución según lo previsto en los Estatutos o acordados por decisión de la Asamblea. Estos fondos deben estar previamente reglamentados por la Entidad.

30. Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario

Acatando la Ley 1391 del 1 de julio del 2010, artículo 3, el Fondo de Empleados a partir de la Asamblea de Marzo del 2011, apropia de los excedentes de cada ejercicio el 10% para un fondo de desarrollo empresarial solidario- FODES, contabilizado en la cuenta Fondo Social para otros Fines. El cual podrá destinarse a los programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la asamblea de asociados o delegados según sea el caso.

La expedición de esta ley pretende, que la tarea que cumplen los Fondos de Empleados perdure en el tiempo y sobre todo que fuera una real contribución a la generación de empleo, por medio del cual se comprometiera cada entidad a gestar, impulsar y desarrollar reales proyectos productivos en bien de los asociados, sus familias y la comunidad en general. Termina con un saldo de \$ 116.219.799 crece con respecto al año pasado en un 19,41%.

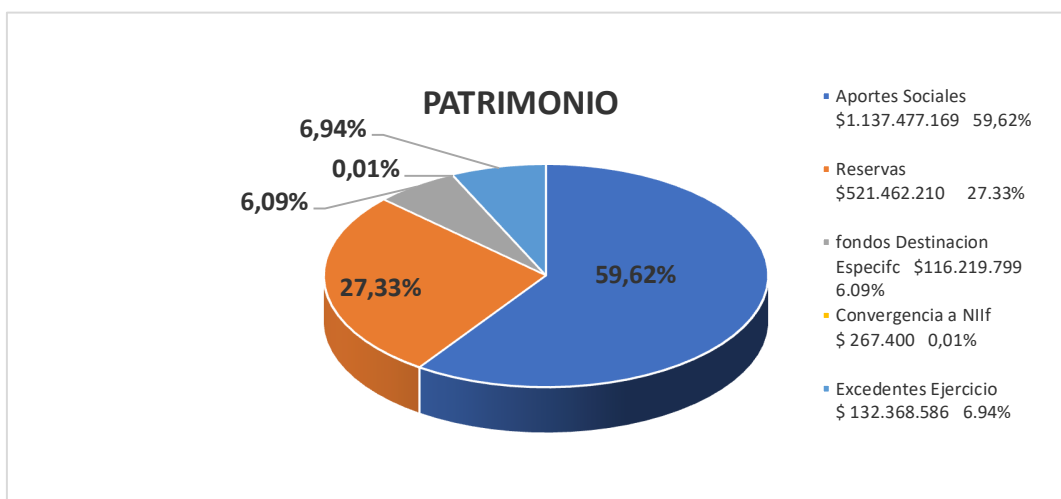
RESULTADOS ACUMULADOS

31. Resultados del ejercicio

Constituye la diferencia entre los ingresos y egresos operacionales, más la diferencia entre los ingresos y gastos no operacionales. Al cierre del período asciende a \$132.368.586 correspondiente a un margen del 15,19 % sobre el total de los ingresos

32. Resultados Acumulados por adopción por Primera Vez

La propiedad planta y equipo se aumentó en \$ 267.399,97, utilizando la política contable de valor razonable y por la disminución de la depreciación acumulada, valor que se vio reflejado en el patrimonio en la cuenta resultados acumulados por adopción por primera vez.



ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL Y UTILIDADES ACUMULADAS

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

INGRESOS ORDINARIOS

Los ingresos ordinarios contribuyen al aumento patrimonial y no están relacionados con incrementos de capital que pueda realizar el propietario en futuras oportunidades.

33. Ingresos por servicios de Crédito

Su saldo representa el valor acumulado de los ingresos provenientes de los servicios de crédito prestados por el Fondo a sus asociados, en desarrollo del giro normal de su objeto social durante el ejercicio. Registra el valor de los intereses ganados por el Fondo por la cartera de crédito.

Em reunión de Junta Directiva del 21 de septiembre de 2022, Acta número 44, se decidió modificar las tasas de interés de los créditos que ofrece el Fondo, estableciendo diferentes tasas para modalidad nomina, caja y según el plazo solicitado. Estas tasas comienzan a regir desde el mismo día de su aprobación.

PLAZO	CREDITOS CANCELADOS CON DESCUENTO POR LIBANZA		CREDITOS CANCELADOS POR CONSIGNACION O VENTANILA		CREDITOS PARA EXASOCIADOS
	Tasa de Interés Mensual	Tasa EA	Tasa de Interés Mensual	Tasa EA	Tasa de Interés Mensual
1-24	1,50%	19,56%	1,70%	22,42%	2,10%
25 - 48	1,60%	20,98%	1,80%	23,87%	2,20%
49 - 120	1,70%	22,42%	1,90%	25,34%	2,30%
121 -180	1,80%	23,87%	2,00%	26,82%	2,40%

El crédito Exprés tiene una sola tasa del 1,2%, y el crédito educativo conserva la tasa del 0,8% en los dos créditos no importa plazo o forma de pago, la tasa es la misma.

El total de los ingresos por servicio de crédito, captados por el Fondo en desarrollo de su actividad propia en el año 2023 ascendió a \$827.263.724 presentó un aumento respecto del año anterior de \$ 160.548.117

OTROS INGRESOS ORDINARIOS

34. Ingresos Financieros

Intereses de Bancos y otras

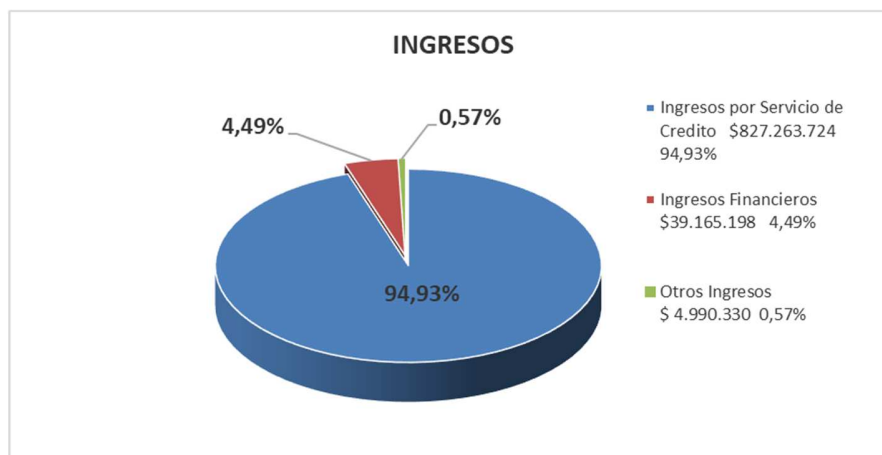
Representa los ingresos recibidos y/o causados por la entidad, como rendimiento de las inversiones realizadas en CDT en diferentes entidades financieras y los rendimientos de las cuentas de ahorros, fiducia y la Fiducuenta de Bancolombia. A 31 de diciembre de 2023 terminan con un saldo de \$39.165.198, tienes un aumento de \$18.284.962 con respecto al año anterior equivalente al 87,57%.

INTERESES VARIOS	AÑO 2023
Intereses Cuenta Bancoomeva	471.598,00
Intereses Fiducuenta Bancolombia	154.640,00
CDT Banco Credifinanciera	130.928,00
CDT Bancoomeva	12.509.912,00
CDT Banco Coopcentral	25.898.120,00
TOTAL	39.165.198,00

35. Otros Ingresos

Terminan con un saldo de \$4.990.330 representados así:

OTROS INGRESOS	AÑO 2023
Cuotas de Afiliacion	4.579.000,00
Recuperaciones	70.888,00
Diversos	340.442,00
TOTAL	4.990.330,00



GASTOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Son los ocasionados para poder realizar y desarrollar el objeto social del Fondo de empleados. Rubro que termina con un saldo de \$ 572.087.779 pesos, tuvo un incremento de \$174.543.773, pesos con respecto al año anterior, equivalente al 43,91%.

La entidad reconoce el gasto en el estado de resultados, cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros.

36. Gastos por Beneficios a empleados

Gastos por Beneficios a Empleados: Con un saldo de \$182.457.114, tuvo un aumento de \$43.921.488 equivalente al 31,70 %. En este rubro se encuentran los valores pagados y/o causados a favor de los empleados administrativos del fondo con contrato laboral, por conceptos de sueldos, seguridad social, parafiscales, prestaciones sociales y dotación. Representa el 20,94% del total de los gastos ordinarios. Gastos que se detallan a continuación.

CUENTA	2022	2023	ANALISIS VERTICAL	VARIACION	
				DIFERENCIA	% VARIACION
Beneficios a Empleados	138.535.626	182.457.114	100%	43.921.488	31,70%
Sueldos	76.826.667	96.263.799	52,76%	19.437.132	25,30%
Sueldo por Vacaciones	324.165	1.583.671	0,87%	1.259.506	388,54%
Remplazo por vacaciones	0	837.050	0,46%	837.050	100,00%
Comisiones	4.785.625	8.036.633	4,40%	3.251.008	67,93%
incapacidades	0	289.929	0,16%	289.929	100,00%
Auxilio de TRANsporte	2.675.427	4.288.483	2,35%	1.613.056	60,29%
Auxilio Personal de Apoyo	616.700	0	0,00%	-616.700	-100,00%
Cesantias	7.132.594	9.576.302	5,25%	2.443.708	34,26%
INT: Cesantias	830.943	1.114.189	0,61%	283.246	34,09%
Prima Legal	7.136.946	9.580.827	5,25%	2.443.881	34,24%
Prima de Vacaciones	3.951.232	5.566.293	3,05%	1.615.061	40,87%
Vacaciones	4.034.564	5.566.295	3,05%	1.531.731	37,97%
Bonificacion	3.258.333	4.433.333	2,43%	1.175.000	36,06%
Indemnizacion Laboral	1.000.000	0	0,00%	-1.000.000	-100,00%
Dotacion y suministro	1.086.808	1.980.669	1,09%	893.861	82,25%
Aportes a Salud	7.027.068	9.371.335	5,14%	2.344.267	33,36%
Aportes a Pension	9.920.654	13.220.506	7,25%	3.299.852	33,26%
Aported a A:R:L	460.100	551.300	0,30%	91.200	19,82%
Aportes a Cajas de Compen.	3.318.600	4.530.600	2,48%	1.212.000	36,52%
Aportes I.C.B.F.	2.489.500	3.399.300	1,86%	909.800	36,55%
Aportes SENA	1.659.700	2.266.600	1,24%	606.900	36,57%

37. Gastos Generales

Rubro que a 31 de diciembre de 2023 termina con un saldo de \$312.851.938 pesos, tuvo un aumento de \$ 54,801,458,27 equivalente al 28,14% con respecto al año 2021. En este rubro se registran las erogaciones en que incurre el fondo de empleados para la realización de las funciones administrativas generales y otras que son complementarias al desarrollo de su objeto social. Rubro que se representa el 47,77% de los gastos ordinarios. Gastos que se detallan a continuación.

CUENTA	2022	2023	ANALISIS VERTICAL	VARIACION	
				DIFERENCIA	% VARIACION
Gastos Generales	249.517.805	312.851.938	100%	63.334.133	25,38%
Honorarios	63.450.000	93.010.700	29,73%	29.560.700	46,59%
Impuestos	5.517.949	7.960.761	2,54%	2.442.812	44,27%
Adecuacion e instalacion	0	465.706	0,15%	465.706	100,00%
Arrendamientos	868.363	1.572.279	0,50%	703.916	81,06%
Mantenimiento y Reparaciones	2.310.824	0	0,00%	-2.310.824	-100,00%
Cafeteria	15.000	82.415	0,03%	67.415	449,43%
Servicios públicos	1.651.020	1.875.531	0,60%	224.511	13,60%
Transporte, fletes y acarreos	85.800	59.500	0,02%	-26.300	-30,65%
Papelería y útiles de oficina	1.173.632	1.677.870	0,54%	504.238	42,96%
Publicidad y propaganda	510.000	2.889.874	0,92%	2.379.874	466,64%
Contribuciones y afiliaciones	2.184.688	2.355.684	0,75%	170.996	7,83%
Gastos de asamblea	1.231.500	1.383.936	0,44%	152.436	12,38%
Gastos directivos	23.202.051	40.744.152	13,02%	17.542.101	75,61%
Gastos legales	2.378.200	2.389.700	0,76%	11.500	0,48%
Informacion Comercial	639.483	1.505.360	0,48%	865.877	135,40%
Gastos de viaje	62.891	3.899.078	1,25%	3.836.187	6099,74%
Sistematizacion	3.479.829	5.417.644	1,73%	1.937.815	55,69%
Cuotas de Sosteenimiento	1.749.114	3.685.552	1,18%	1.936.438	110,71%
Bono fin de año	129.666.746	139.284.377	44,52%	9.617.631	7,42%
Gastos Varios	9.340.716	2.591.819	0,83%	-6.748.897	-72,25%

Cabe Resaltar que dentro de los Gastos Generales aparece un Gasto que beneficia directamente al asociado, se refiere al incentivo que se entrega al asociado en el mes de diciembre como reconocimiento a sus ahorros acumulados permanentes y voluntarios. Termina con un saldo de \$ 139.284.377 y tiene un incremento con respecto al año pasado de \$9.617.631. Este Gasto es el más representativo y constituye el 44,52% del total de los gastos del fondo de Empleados.

38. Deterioro de Cartera de Crédito

Registra el valor de las sumas aprovisionadas por la entidad para cubrir contingencias de pérdidas probables. El Fondo de Empleados debe prever y reconocer el riesgo de no poder recuperar la cartera o de no poder cobrar esas deudas.

El cálculo del deterioro de cartera se realiza de acuerdo con las directrices de la Superintendencia de Economía Solidaria encontradas en la circular 004 de 2008, que corresponde al 1% del total de la Cartera y los porcentajes establecidos para Provisión Individual según la morosidad de cada asociado.

En esta cuenta también se incluye el deterioro que sufre el seguro de deuda por tener completa relación con la cartera de crédito, ya que el asociado que está en mora en sus créditos también lo está en el seguro de deuda.

Su saldo a 31 de diciembre de 2023 termina en \$ 4,170,552 discriminados así:

DETERIORO DE CARTERA	2023
ProvisionGeneral	2.368.843,00
Provision Individual	66.523.866,00
Provision Convenios por cobrar	528.714,00
TOTAL	69.421.423,00

39. Depreciaciones

El saldo representa el valor atribuible como gasto debido a la disminución del valor que sufren los activos fijos asignados a las labores administrativas, como consecuencia del uso, obsolescencia o desgaste natural. La Depreciación termina con un saldo de \$ 4.029.200.

40. Amortizaciones

Registra los valores correspondientes a las amortizaciones y agotamientos efectuadas de conformidad con las instrucciones impartidas para intangibles. Su saldo es de \$ 3,328,104.

41. Financieros

Su saldo representa los valores que el Fondo pagó a las entidades financieras por concepto de banca virtual, comisiones, intereses, Gravamen al Movimiento Financiero y otros gastos de esta naturaleza.

FINANCIEROS	AÑO 2023
Gastos bancarios	2.599.936,00
Comisiones	8.433.525,00
Gravamen al movimiento financiero	25.916.439,00
intereses	128.827.608,00
TOTALES	165.777.508,00

42. Otros Gastos

En este rubro encontramos los impuestos asumidos por valor de \$1.120.947 correspondientes impuestos asumidos por Retención en la fuente especialmente en rendimientos financieros y Retención de Ica. Encontramos también los gastos diversos por valor de \$ 64.431.



En esta grafica podemos apreciar que del total de gastos del fondo de empleados, el 18,85% están representados en incentivos de Fin de año, gastos que han beneficiado directamente al asociado y un gasto representativo para el año 2023 es gastos financieros, especialmente el gasto por intereses financieros que termina en \$ 128.827.608 y representa el valor de los interés pagados a las entidades financieras por los préstamos bancarios con el fin de atender las solicitudes de crédito de los asociados.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Lorena Moncayo Villota', with a horizontal line underneath it.

LORENA MONCAYO VILLOTA
CONTADORA
T.P. 106.660 - T