



FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP

NIT- 860.065.466 - 8

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS

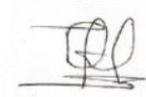
(Cifras en miles de pesos colombianos)

| | Nota | 2022 \$ | 2021 \$ |
|---|------|---------------------|---------------------|
| ACTIVO | | | |
| <u>ACTIVO CORRIENTE</u> | | | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | 4 | \$ 522.346 | \$ 383.041 |
| INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO | 5 | \$ 442.084 | \$ 1.211.272 |
| CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO | 6 | \$ 1.090.434 | \$ 1.317.471 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7 | \$ 10.975 | \$ 14.615 |
| ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA | 8 | \$ 6.470 | \$ 11.764 |
| | | \$ 2.072.309 | \$ 2.938.163 |
| <u>ACTIVO NO CORRIENTE</u> | | | |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO | 5 | \$ 52.521 | \$ 51.815 |
| CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO | 6 | \$ 4.332.630 | \$ 3.243.154 |
| ACTIVOS MATERIALES | 9 | \$ 18.668 | \$ 12.355 |
| | | \$ 4.403.819 | \$ 3.307.323 |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 6.476.128 | \$ 6.245.486 |
| PASIVO | | | |
| <u>PASIVO CORRIENTE</u> | | | |
| DEPOSITOS DE ASOCIADOS | 10 | \$ 51.645 | \$ 53.324 |
| CUENTAS POR PAGAR | 11 | \$ 84.094 | \$ 47.812 |
| BENEFICIO A EMPLEADOS | 12 | \$ 8.970 | \$ 10.271 |
| FONDOS SOCIALES | 13 | \$ 134.463 | \$ 133.536 |
| | | \$ 279.172 | \$ 244.942 |
| <u>PASIVO NO CORRIENTE</u> | | | |
| DEPOSITOS DE ASOCIADOS | 10 | \$ 1.565.834 | \$ 1.531.396 |
| | | \$ 1.565.834 | \$ 1.531.396 |
| TOTAL PASIVO | | \$ 1.845.006 | \$ 1.776.339 |
| PATRIMONIO | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 14 | \$ 3.661.082 | \$ 3.513.806 |
| CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE | | \$ 100.000 | \$ 90.853 |
| RESERVAS | | \$ 813.695 | \$ 812.840 |
| FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA | | \$ 47.398 | \$ 47.375 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | | \$ 8.947 | \$ 4.273 |
| TOTAL PATRIMONIO | | \$ 4.631.122 | \$ 4.469.148 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | \$ 6.476.128 | \$ 6.245.486 |

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.


GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
 Representante Legal
 (Ver Certificación Adjunta)


WILLIAM POLANÍA PUNTES
 Contador T.P/No. 73351 - T
 (Ver Certificación Adjunta)


DILIA TATIANA AREVALO DOBLADO
 Revisor Fiscal T.P No. 149638 - T
 Delegada VISION CONTABLE Y FINANCIERA LTDA
 (Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP

NIT- 860.065.466 - 8

ESTADO DE RESULTADOS - POR FUNCIÓN DEL GASTO
ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS

(Cifras en miles de pesos colombianos)

| | Nota | 2022 \$ | 2021 \$ |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| <u>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</u> | | | |
| (+) INGRESOS CARTERA DE CREDITO | 15 | \$ 609.094 | \$ 532.901 |
| (+) INGRESOS FINANCIEROS | 15 | \$ 76.082 | \$ 57.128 |
| (-) COSTO SERVICIO | 17 | \$ 44.795 | \$ 41.899 |
| GANANCIA BRUTA | | \$ 640.381 | \$ 548.130 |
| <u>GASTOS DE OPERACIÓN</u> | | | |
| (-) GASTOS DE OPERACIÓN | 18 | \$ 363.663 | \$ 334.634 |
| BENEFICIO A EMPLEADOS | | \$ 143.425 | \$ 187.500 |
| GASTOS GENERALES | | \$ 220.238 | \$ 147.134 |
| (-) GASTOS FONDO DE BIENESTAR | 19 | \$ 229.681 | \$ 218.450 |
| (-) DETERIORO DE CARTERA | 6 | \$ 9.771 | \$ 9.195 |
| (-) DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN | 8 - 9 | \$ 22.271 | \$ 5.862 |
| AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO | | \$ 17.382 | \$ 2.824 |
| DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA | | \$ 4.888 | \$ 3.038 |
| TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN | | \$ 625.385 | \$ 568.141 |
| GANANCIA DE OPERACIÓN | | \$ 14.996 | -\$ 20.011 |
| <u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u> | | | |
| (+) OTROS INGRESOS | 16 | \$ 681 | \$ 30.105 |
| (-) OTROS GASTOS | 20 | \$ 976 | \$ 538 |
| (-) GASTOS FINANCIEROS | 21 | \$ 5.754 | \$ 5.283 |
| EXCEDENTES NETOS | | \$ 8.947 | \$ 4.273 |

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)

WILLIAM POLANÍA PUENTES
Contador T.P. No. 73351 - T
(Ver Certificación Adjunta)

DILÍA TATIANA AREVALO DOBLADO
Revisor Fiscal T.P No. 149638 - T
Delegada VISION CONTABLE Y
FINANCIERA LTDA
(Ver Dictamen Adjunto)



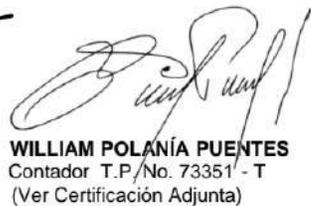
FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP
NIT- 860.065.466 - 8

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AÑOS QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

| | Aportes Sociales | Reservas | Fondos de Destinación Especifica | Excedentes Acumulados | Resultado del Ejercicio | Total patrimonio |
|---|---------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | \$ 3.601.129 | \$ 809.083 | \$ 45.496 | \$ 0 | \$ 18.786 | \$ 4.474.495 |
| RESULTADO INTEGRAL: | | | | | | |
| TRASLADO A EXCEDENTE ACUMULADOS | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 18.786 | -\$ 18.786 | \$ 0 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 4.273 | \$ 4.273 |
| DISTRIBUCIÓN Y APLICACIÓN DE EXCEDENTES | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | -\$ 18.786 | \$ 0 | -\$ 18.786 |
| TOTAL RESULTADO INTEGRAL | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | -\$ 14.513 | -\$ 14.513 |
| INCREMENTO POR APORTACIONES DE LOS ASOCIADOS | \$ 288.339 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 288.339 |
| DISMINUCIÓN POR RETIROS DE LOS ASOCIADOS | -\$ 284.809 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | -\$ 284.809 |
| CONSTITUCIÓN DE RESERVAS | \$ 0 | \$ 3.757 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 3.757 |
| INCREMENTOS FONDOS SOCIALES | \$ 0 | \$ 0 | \$ 1.879 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 1.879 |
| SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | \$ 3.604.659 | \$ 812.840 | \$ 47.375 | \$ 0 | \$ 4.273 | \$ 4.469.148 |
| RESULTADO INTEGRAL: | | | | | | |
| TRASLADO A EXCEDENTE ACUMULADOS | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 4.273 | -\$ 4.273 | \$ 0 |
| RESULTADO DEL PERIODO | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 8.947 | \$ 8.947 |
| DISTRIBUCIÓN Y APLICACIÓN DE EXCEDENTES | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | -\$ 4.273 | \$ 0 | -\$ 4.273 |
| TOTAL RESULTADO INTEGRAL | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 4.674 | \$ 4.674 |
| INCREMENTO POR APORTACIONES DE LOS ASOCIADOS | \$ 603.412 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 603.412 |
| DISMINUCIÓN POR RETIROS DE LOS ASOCIADOS | -\$ 446.990 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | -\$ 446.990 |
| CONSTITUCIÓN DE RESERVAS | \$ 0 | \$ 855 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 855 |
| INCREMENTOS FONDOS SOCIALES | \$ 0 | \$ 0 | \$ 23 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 23 |
| SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | \$ 3.761.082 | \$ 813.695 | \$ 47.398 | \$ 0 | \$ 8.947 | \$ 4.631.122 |

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.


GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
 Representante Legal
 (Ver Certificación Adjunta)


WILLIAM POLANÍA PUENTES
 Contador T.P.No. 73351 - T
 (Ver Certificación Adjunta)


DILIA TATIANA AREVALO DOBLADO
 Revisor Fiscal T.P No. 149638 - T
 Delegada VISION CONTABLE Y
 FINANCIERA LTDA
 (Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP

NIT- 860.065.466 - 8

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

METODO INDIRECTO

A DICIEMBRE 31 DE LOS AÑOS

(Cifras en miles de pesos colombianos)

| | 2022 | 2021 |
|---|--------------------|---------------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| UTILIDADES DEL EJERCICIO | \$ 8.947 | \$ 4.273 |
| Mas partidas en resultados que no afectan el efectivo: | | |
| DETERIORO | \$ 9.771 | \$ 9.195 |
| AMORTIZACION Y DEPRECIACIÓN | \$ 22.271 | \$ 5.862 |
| RECUPERACION DE DETERIORO | \$ 0 | -\$ 24.136 |
| OTROS INGRESOS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO | -\$ 681 | \$ 0 |
| Cambios en partidas de operación: | | |
| (AUMENTO) DISMINUCIÓN DE CARTERA DE CREDITOS | -\$ 862.440 | -\$ 855.828 |
| (AUMENTO) DISMINUCIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR | \$ 3.640 | -\$ 11.351 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) CUENTAS POR PAGAR | \$ 34.226 | \$ 9.129 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) IMPUESTOS GRAVAMENES | \$ 0 | -\$ 3.806 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) BENEFICIO A EMPLEADOS | -\$ 1.301 | -\$ 14.179 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) FONDOS SOCIALES | \$ 927 | -\$ 4.788 |
| TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | -\$ 784.639 | -\$ 885.628 |
| ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| (AUMENTO) DISMINUCIÓN DE INVERSIONES | \$ 768.483 | -\$ 95.424 |
| (AUMENTO) DISMINUCIÓN INTANGIBLES | -\$ 12.089 | \$ 573 |
| (AUMENTO) DISMINUCIÓN PROPIED, PLANTA Y EQUIPO | -\$ 11.202 | \$ 0 |
| TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION | \$ 745.192 | -\$ 94.852 |
| ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) APORTES SOCIALES | \$ 147.275 | \$ 3.530 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEPOSITOS DE ASOCIADOS | \$ 32.759 | -\$ 1.850 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) APLICACIÓN EXCEDENTES | -\$ 1.282 | \$ 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) RESERVAS | \$ 0 | \$ 0 |
| TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | \$ 178.752 | \$ 1.679 |
| TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO | \$ 139.305 | -\$ 978.800 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO | \$ 383.041 | \$ 1.361.841 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO | \$ 522.346 | \$ 383.041 |

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)

WILLIAM POLANÍA PUENTES
Contador T.F. No. 73351 - T
(Ver Certificación Adjunta)

DILIA TATIANA AREVALO DOBLADO
Revisor Fiscal T.P No. 149638 - T
Delegada VISION CONTABLE Y
FINANCIERA LTDA
(Ver Dictamen Adjunto)