



## 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 \$
<b>ACTIVO</b>			
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>			
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
		<b>\$ 2.072.309</b>	<b>\$ 2.938.163</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>			
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
		<b>\$ 4.403.819</b>	<b>\$ 3.307.323</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 6.476.128</b>	<b>\$ 6.245.486</b>
<b>PASIVO</b>			
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>			
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
		<b>\$ 279.172</b>	<b>\$ 244.942</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>			
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	10	\$ 1.565.834	\$ 1.531.396
		<b>\$ 1.565.834</b>	<b>\$ 1.531.396</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 1.845.006</b>	<b>\$ 1.776.339</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
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
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 4.631.122</b>	<b>\$ 4.469.148</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 6.476.128</b>	<b>\$ 6.245.486</b>

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 \$
<b><u>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</u></b>			
(+) INGRESOS CARTERA DE CREDITO	15	\$ 609.094	\$ 532.901
(+) INGRESOS FINANCIEROS	15	\$ 76.082	\$ 57.128
(-) COSTO SERVICIO	17	\$ 44.795	\$ 41.899
<b>GANANCIA BRUTA</b>		<b>\$ 640.381</b>	<b>\$ 548.130</b>
<b><u>GASTOS DE OPERACIÓN</u></b>			
(-) 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
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 625.385</b>	<b>\$ 568.141</b>
<b>GANANCIA DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 14.996</b>	<b>-\$ 20.011</b>
<b><u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u></b>			
(+) OTROS INGRESOS	16	\$ 681	\$ 30.105
(-) OTROS GASTOS	20	\$ 976	\$ 538
(-) GASTOS FINANCIEROS	21	\$ 5.754	\$ 5.283
<b>EXCEDENTES NETOS</b>		<b>\$ 8.947</b>	<b>\$ 4.273</b>

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)



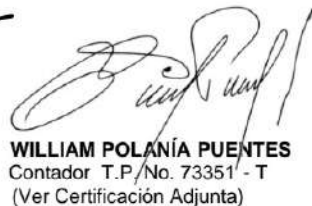
**FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP**  
**NIT- 860.065.466 - 8**

ESTADO DE 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
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>\$ 3.601.129</b>	<b>\$ 809.083</b>	<b>\$ 45.496</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 18.786</b>	<b>\$ 4.474.495</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>						
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
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>-\$ 14.513</b>	<b>-\$ 14.513</b>
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
<b>SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>\$ 3.604.659</b>	<b>\$ 812.840</b>	<b>\$ 47.375</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 4.273</b>	<b>\$ 4.469.148</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>						
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
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 4.674</b>	<b>\$ 4.674</b>
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
<b>SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>\$ 3.761.082</b>	<b>\$ 813.695</b>	<b>\$ 47.398</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 8.947</b>	<b>\$ 4.631.122</b>

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
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
UTILIDADES DEL EJERCICIO	\$ 8.947	\$ 4.273
<b>Mas partidas en resultados que no afectan el efectivo:</b>		
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
<b>Cambios en partidas de operación:</b>		
(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
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-\$ 784.639</b>	<b>-\$ 885.628</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(AUMENTO) DISMINUCIÓN DE INVERSIONES	\$ 768.483	-\$ 95.424
(AUMENTO) DISMINUCIÓN INTANGIBLES	-\$ 12.089	\$ 573
(AUMENTO) DISMINUCIÓN PROPIED, PLANTA Y EQUIPO	-\$ 11.202	\$ 0
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>\$ 745.192</b>	<b>-\$ 94.852</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
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
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>\$ 178.752</b>	<b>\$ 1.679</b>
<b>TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO</b>	<b>\$ 139.305</b>	<b>-\$ 978.800</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 383.041</b>	<b>\$ 1.361.841</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 522.346</b>	<b>\$ 383.041</b>

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)