



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 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 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
(-) 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
(+) 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)

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
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 INVERSIÓN		
(AUMENTO) DISMINUCIÓN DE INVERSIONES	\$ 768.483	-\$ 95.424
(AUMENTO) DISMINUCIÓN INTANGIBLES	-\$ 12.089	\$ 573
(AUMENTO) DISMINUCIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-\$ 11.202	\$ 0
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ 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
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	\$ 383.041	\$ 1.361.841
EFECTIVO 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.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)

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Todos los valores están expresados en miles de pesos colombianos)

Nota 1. ENTIDAD QUE REPORTA

El Fondo de Empleados FONEMCAP, fue reconocido como una entidad de carácter privado de capital variable e ilimitado, sin ánimo de lucro, el 13 de marzo de 1990, mediante Resolución No. 0633 en la ciudad de Bogotá, con Personería Jurídica No. 093 de 1966 expedida por la Superintendencia de Cooperativas, organismo encargado de la inspección y vigilancia permanente, hoy SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA "SES", con domicilio legal en la calle 42 No. 8 A 80 Oficina 1201.

Su objeto social principal consiste en la prestación de servicios de ahorro, crédito y bienestar social para sus asociados; suministrar a los mismos créditos de diversas modalidades y prestar servicios de orden económico, social y cultural; propiciar actividades tendientes a mejorar el bienestar personal y familiar de los asociados; estrechar los vínculos de solidaridad y compañerismo y en general actuar dentro de los ámbitos señalados por las normas legales vigentes propias de las entidades del sector solidario; se rige por los principios universales del cooperativismo y en especial por el artículo 131 de la ley 79 de 1.988, por el Decreto No. 1481 de 1989 modificado por la Ley 1391 de 2010, Ley 454 de 1.998 y sus propios estatutos y Reglamentos.

El Fondo de Empleados FONEMCAP cumple con todas las condiciones legales a las que está sujeta, presenta condiciones de operación normal en cada ámbito en el que se desarrollan sus actividades. A juicio de la Administración se determina su capacidad de continuar como empresa en marcha, según lo establecen las normas contables bajo las que se emiten estos Estados Financieros.

Duración: Su duración es indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento por las causales legales, estatutarias y reglamentarias.

Nota 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los Estados Financieros Separados del Fondo de Empleados FONEMCAP correspondientes al 31 de diciembre de 2022 son comparables con los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2021, los cuales han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, para preparadores de la información financiera pertenecientes al Grupo 2, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018. Las NCIF se basan en la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en Colombia – NIIF para las PYMES, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International

Accounting Standards Board – IASB); la norma de base corresponde a la traducida al español y emitida al 31 de diciembre de 2017 por el IASB.

Adicionalmente, el Fondo en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios que difieren al de las NIIF para PYMES emitidas por el IASB:

Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 – Establece que los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015; salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del presente de que tendrán el tratamiento previsto en la ley 79 de 1988 y sus modificatorios.

FONEMCAP efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria “Supersolidaria” según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, para el segundo nivel de supervisión.

2.2 BASES DE PRESENTACIÓN

El conjunto completo de Estados Financieros de “FONEMCAP”, presentan cifras correspondientes al año 2022, comparado con el año inmediatamente anterior (Año 2021), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación en la información financiera que permite hacerlos comparativos para su análisis correspondiente.

La presentación de los estados financieros de FONEMCAP, contienen la aplicación a las Normas de Información Financiera para Pymes (NIIF para Pymes) y establece el conjunto completo de los estados financieros, con el propósito de asegurar que los mismos sean comparables.

La emisión de los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue autorizada por la Junta Directiva, según consta en Acta No 15-2003 de la Junta Directiva del 19 de enero de 2023, para ser presentados ante la Asamblea General de Asociados.

1. Estado de Situación Financiera

Se presenta, atendiendo el orden de liquidez, tanto para cuentas de activos, como de pasivos y patrimonio. Se deben revelar subclasificaciones adicionales de las partidas presentadas, especificadas de una manera que sea apropiada para las operaciones de FONEMCAP. Este estado financiero se presenta por el año 2022, en comparación con el año 2021.

2. Estado de Resultado Integral.

El estado de resultados integrales se presenta discriminado según la naturaleza del gasto. Informa sobre los ingresos, costos, gastos y excedentes por el período

comprendido entre el 01 de enero al 31 diciembre de 2022, en comparación con el año 2021

El otro resultado integral (por sus siglas ORI), es un estado financiero en el que se registran los cambios por revaluación de propiedades, plantas y equipo e intangibles. Cuyos registros podrán trasladarse al estado de resultados.

3. Estados de Cambios en el Patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio detalla los componentes que afectan el patrimonio a diciembre 31 de 2022 y 2021 como se detalla a continuación:

- a. El resultado integral total del periodo.
- b. Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva reconocidos por cambios en políticas contables, estimaciones y errores.
- c. Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los valores en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:
 - El resultado del periodo.
 - Cada partida de otro resultado integral.
 - Transacciones con los propietarios en su calidad de tales, mostrando por separado las contribuciones realizadas por los propietarios y las distribuciones a éstos y los cambios en las participaciones de propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control

4. Estado de Flujos de Efectivo.

Para su preparación se utiliza el método Indirecto, partiendo de los excedentes y presentando las actividades de operación, financiación e inversión.

Este flujo define las entradas y salidas de efectivo y equivalentes del fondo agrupadas dentro de tres categorías o actividades.

Cada clase de actividades arroja un resultado o flujo neto, de manera que la suma de las tres actividades es igual al aumento o disminución de efectivo y sus equivalentes al periodo informado para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

5. Notas a los Estados Financieros.

El objetivo de las notas a los Estados financieros es informar todos aquellos datos que necesitan de una explicación más específica y que se derivan de una cifra o una operación típica de la operación del negocio, proporcionando descripciones narrativas o desagregaciones que generan mayor entendimiento de la información para la utilidad en

la toma de decisiones de los usuarios de la información. Se presentan comparando el año 2022 y 2022.

Las notas presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas, se revelará la información requerida por la NIIF para Pymes, que no se presente en otro lugar de los estados financieros; y proporcionarán información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

2.3 PRINCIPIOS QUE SE HAN APLICADO PARA SU ELABORACIÓN

2.3.1 Negocio en Marcha

Los Estados Financieros de FONEMCAP han sido elaborados sobre la base de un negocio en marcha, acompañados de la descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de Instrucciones y Normas de preparación y presentación de Información Financiera; no existe a la fecha de presentación conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades del fondo.

2.3.2 Moneda Funcional

La moneda utilizada por FONEMCAP para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos, es el peso colombiano, teniendo en cuenta que es la moneda del entorno primario económico en el cual opera la entidad. Para efectos de presentación, las cifras se expresan en miles de pesos.

2.3.3 Importancia Relativa y Materialidad

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando, debido a su naturaleza, cuantía y las circunstancias que lo rodean, su conocimiento o desconocimiento, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Debe considerarse que, para efectos de revelación, las transacciones económicas, representan materialidad, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean y que puedan llegar a influir en las decisiones de los usuarios de la información contable.

FONEMCAP evalúa periódicamente la materialidad la cual está establecida en el 1% del activo total.

“FONEMCAP” no tiene evidencia de hechos surgidos con posterioridad al cierre, que por su materialidad impacte en los Estados Financieros y deba ser registrada en el periodo objeto de cierre o revelada por medio de los Estados Financieros.

2.3.4 Uso de Estimaciones

La preparación de los estados financieros separados de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos requeridas se realizan bajo el precepto de prudencia es decir se incluye un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos.

2.3.5 Esencia sobre la Forma

La presentación de los hechos económicos se realiza de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal, lo que estima que la información proporcionada en los Estados Financieros es fiable.

2.3.6 Base Contable de Acumulación o Devengo

FONEMCAP, elaboró sus estados financieros, utilizando la base contable de acumulación (o devengo), excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, registrando las partidas de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos de acuerdo con las definiciones y reconocimientos previstos en el marco conceptual de la NIIF para PYMES.

2.3.7 Frecuencia de la Información

Por política de FONEMCAP, presenta sus estados financieros anualmente, comprendidos entre el período del 1° de enero al 31 de diciembre de cada año.

2.4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en los estados financieros separados, los cuales han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para PYMES y de acuerdo con los lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria.

2.4.1. Clasificación de activos y pasivos en corrientes y no corrientes

El Fondo de Empleados FONEMCAP presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

2.4.2. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se agrupan las cuentas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta FONEMCAP, que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de los cuales se encuentran los siguientes activos financieros: Caja general, Cajas menores, Cuentas de ahorro y corrientes en moneda nacional e inversiones con vencimiento inferior a noventa (90) días.

Los equivalentes al efectivo se tienen principalmente para cumplimiento de compromisos de pago a menos de noventa (90) días

Estos activos son reconocidos en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal del total de efectivo o el equivalente de este.

Si existiesen restricciones en el efectivo o en cuentas de caja y bancos, FONEMCAP no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles, sino en una cuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo, dada la destinación limitada de dichos montos.

Fondo de Liquidez: Recursos que por mandato legal del capítulo XIV – Numeral 1 de la Circular Básica Contable de la Superintendencia de Economía Solidaria, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez. Deben estar constituidos en entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera y representados en títulos de alta liquidez y seguridad o en fiducias, cuentas de ahorro o patrimonios autónomos.

En el estado de flujos de efectivo incluyen el dinero en caja y bancos, fácilmente convertibles en una cantidad determinada de efectivo y sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor, con un vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de su adquisición.

Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo de una entidad, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo.

2.4.3. Conversión de moneda extranjera

El Fondo de Empleados FONEMCAP reconocerá, en los resultados del periodo en que aparezcan, las diferencias de cambio que surjan al liquidar las partidas monetarias o al convertir dichas partidas a tasas diferentes de las que se utilizaron para su conversión en el reconocimiento inicial durante el periodo o en periodos anteriores.

Cuando una ganancia o pérdida en una partida no monetaria se reconozca en resultados, el Fondo de Empleados FONEMCAP reconocerá cualquier componente del cambio de esa ganancia o pérdida en los resultados del periodo.

2.4.4. Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en donde se defina un derecho, en el que se pueda determinar:

- Sea probable que los beneficios económicos lleguen a FONEMCAP, y
- El elemento tenga un costo y valor medido con fiabilidad. Así mismo, para el reconocimiento inicial posterior, FONEMCAP clasifica las inversiones (activos financieros)

Al reconocer inicialmente un activo o un pasivo financieros, se medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación con la venta de bienes o servicios.

Clasificación	Tipos de activos	Medición inicial
Inversiones en títulos o instrumentos de deudas al costo amortizado	TES, CDTs, Bonos ordinarios, CDATs, entre otros	Precio de la transacción (Incluyendo los costos de transacción)
Inversiones en títulos o instrumentos de deuda al costo	Cuentas comerciales por cobrar, pagares por cobrar, documentos por cobrar y otros instrumentos de deuda	Precio de la transacción (Importe original de la factura o el documento).
Inversiones negociables en títulos o instrumentos participativos al valor razonable	Acciones ordinarias, Acciones con dividendo preferencial y sin derecho a voto siempre que tengan cotización en bolsa o en un mercado organizado	Precio de la transacción.
Inversiones en instrumentos de participativos o de capital al costo	Acciones ordinarias y participaciones sin cotización en bolsa. En esta categoría también se incluyen los aportes en entidades de naturaleza cooperativa o asociativa.	Precio de la transacción.

Valoración o medición posterior.

Tras el reconocimiento inicial los activos financieros se valorarán de acuerdo con la categoría en la que se clasifiquen, así:

Clasificación	Tipos de activos	Modelo de medición posterior
Inversiones en títulos o instrumentos de deudas al costo amortizado	TES, CDTs, Bonos ordinarios, CDATs, entre otros	Al costo amortizado. (Se utilizará el método de interés efectivo)
Inversiones en títulos o instrumentos de deuda al costo	Cuentas comerciales por cobrar, pagares por cobrar, documentos por cobrar y otros instrumentos de deuda	(Costo – Deterioro de Valor)
Inversiones negociables en títulos o instrumentos participativos al valor razonable	Acciones ordinarias, Acciones con dividendo preferencial y sin derecho a voto siempre que tengan cotización en bolsa o en un mercado organizado	Al valor razonable
Inversiones en instrumentos de participativos o de capital al costo	Acciones ordinarias y participaciones sin cotización en bolsa. En esta categoría también se incluyen los aportes en entidades de naturaleza cooperativa o asociativa.	(Costo – Deterioro de Valor)

Las variaciones o cambios que se produzcan en el valor de los activos financieros medidos por el modelo de costo de amortizado se reconocerán y registrarán como un mayor valor de los activos con abono a resultados. Estas variaciones se incluirán y reconocerán en el estado de resultados del periodo en el que surjan.

Se consideran instrumentos de financiación la Cartera de Créditos (préstamos por cobrar), los Depósitos de los Asociados y las obligaciones financieras. Las inversiones que son instrumentos de financiación al costo amortizado y están pactadas a noventa (90) días o menos (vencimiento), se presentan como parte de los componentes del efectivo y equivalentes del efectivo.

Inversiones en Asociadas

Las inversiones en asociadas se medirán a costo menos el deterioro del valor. Los ingresos por dividendos de inversiones en asociadas se reconocen cuando se establece el derecho a recibir como otros ingresos.

Información a Revelar

El fondo deberá revelar en el estado de situación financiera o en las notas, al menos, la siguiente información:

- Los activos financieros medidos al valor razonable a través de resultados.
- Los activos financieros que son instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor
- La base utilizada para determinar el valor razonable.
- Cuando se utilice una técnica de valoración, el fondo revelará los supuestos aplicados para determinar los valores razonables.
- Si no está disponible una medida fiable del valor razonable para un instrumento de patrimonio medido al valor razonable con cambios en resultados, el fondo informará sobre este hecho.
- En el caso de las transferencias de activos financieros que no cumplan la baja en cuentas, el fondo deberá revelar:
 - La naturaleza de los activos financieros.
 - La naturaleza de los riesgos y ventajas asociados a los que el fondo continúe expuesta.
 - El valor en libros de los activos que el fondo continúe reconociendo.
 - Partidas de ingresos, gastos, ganancias o pérdidas incluidos los cambios al valor razonable generadas por los activos financieros medidos al valor razonable.
- Ingresos por intereses totales de los activos financieros que no se midan al valor razonable con cambios en resultados.
- Las pérdidas por deterioro por cada clase de inversión.

Instrumentos Financieros – Cartera de Crédito

La cartera de créditos realizada con los asociados de FONEMCAP en sus diferentes modalidades aplica las directrices establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, debidamente reglamentados en las normas internas del Fondo, clasificados de manera general de la siguiente manera:

- Créditos de consumo, para libre inversión, educación, compra de cartera, bienestar, entre otros.

Reconocimiento y medición

En los estados financieros separados FONEMCAP se acoge a lo estipulado en el Capítulo 5 artículo 1.1.4.5.2 del Decreto 2496 de 2015 que exime de aplicar el Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios a la cartera de créditos y su deterioro, para lo cual

aplicará lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y financiera en el Capítulo II-Cartera de Créditos y las normas que lo deroguen o modifiquen.

FONEMCAP registrará, reconocerá y clasificará como cartera los créditos que otorgue y desembolse bajo las distintas modalidades autorizadas.

FONEMCAP no solamente reconoce la pérdida por deterioro, sino, además cuando evidencie un deterioro objetivo en la capacidad de pago del deudor, a través de la evaluación periódica de la cartera de créditos, de conformidad con las directrices establecidas por el Ente de Supervisión.

Las operaciones de crédito originadas directamente por FONEMCAP se medirán inicialmente por el valor nominal de las mismas que generalmente es igual al valor del desembolso. El 28 de diciembre de 2020 la Supersolidaria expidió una nueva Circular Básica Contable, en su cronograma de aplicación se estableció que a partir de julio de 2022 entró en vigencia el numeral 6.1.1 Suspensión de la cesación de intereses de acuerdo con el siguiente cuadro:

MODALIDAD DE CREDITO	MORA SUPERIOR A
Comercial	90 días
Consumo	60 días
Vivienda	60 días
Microcrédito	30 días

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	<u>721-1080</u>	60%		
					>1080	100%		

Medición posterior

Con posterioridad a su originación y/o adquisición, los créditos a asociados se valoran a su costo menos las pérdidas por deterioro de valor, para tal efecto, la cartera de registrará por la altura de mora del crédito o el riesgo del deudor, atendiendo la siguiente calificación:

- Categoría A o "riesgo normal"
- Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal"
- Categoría C o "riesgo apreciable"
- Categoría D o "riesgo significativo"
- Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"

Deterioro de la Cartera de Créditos

La Circular Contable y Financiera, incorpora un modelo o esquema de deterioro para la cartera de créditos, con el objetivo de estimar y reconocer contablemente el nivel de pérdidas posibles que se puedan generar en la cartera como consecuencia de la exposición al riesgo crediticio.

El esquema o modelo de deterioro de la Superintendencia de la Economía Solidaria tiene los siguientes componentes básicos:

- Deterioro general que corresponde a un porcentaje fijo del valor total bruto de la cartera de créditos.
- Deterioro general adicional previa aprobación de la Junta Directiva como mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos.
- Deterioro individual para la protección de sus créditos la cual corresponde a un porcentaje mínimo que se fija en función de la modalidad o categoría del crédito y del riesgo de insolvencia imputable al deudor (asociado) o a la operación; que en lo fundamental está determinado por la altura de mora del crédito respectivo, pudiéndose así mismo constituir el deterioro por un porcentaje más elevado del previsto para cada categoría de riesgo.

Los deterioros se reconocerán contablemente, atendiendo las directrices señaladas en el Capítulo II, título IV, numeral 5.4 de la Circular Contable y Financiera de la Supersolidaria, así como las políticas establecidas por la Junta Directiva, teniendo en cuenta por lo menos:

- a. Deterioro general: Sobre el valor bruto de la cartera de créditos FONEMCAP constituirá un deterioro equivalente como mínimo del uno por ciento (1%).
- b. Deterioro individual: Adicional al deterioro general, FONEMCAP constituirá deterioro individual para la protección de los créditos calificados en todas las categorías de riesgo, de acuerdo con el límite inferior establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Aplicación de la regla de arrastre

Los créditos otorgados a un mismo deudor clasificados en las categorías de riesgo B, C, D o E serán llevadas a la categoría de mayor riesgo. Este procedimiento se aplicará de manera previa al cálculo, determinación y constitución del deterioro.

Castigo de cartera

Serán susceptibles de castigo las obligaciones que a juicio de la administración de FONEMCAP se consideren irrecuperables o de remota e incierta recuperación y que se encuentren ciento por ciento (100%) deterioradas, luego de haber agotado todos los medios de cobro posibles. Cuando se aplique el castigo de cartera de crédito se deberá en primera instancia efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de cartera sobre deudores que continúen asociados a FONEMCAP. La Junta Directiva es el único organismo competente para aprobar el castigo de operaciones de crédito

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Comprende el valor de las deudas a cargo de asociados y terceros, incluidas las comerciales, que se clasifican como nacionales y extranjeras. Se originan en las inscripciones y participaciones a eventos y capacitaciones organizados por la entidad, entre otras. También incluye deudores no comerciales como anticipos a proveedores y contratistas principalmente. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Deterioro de los activos financieros

El Fondo de Empleados FONEMCAP evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos estén deteriorados. Si tal evidencia existe, la entidad determinará el valor de la pérdida incurrida y procederá a realizar el ajuste del valor determinado.

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor en activos financieros medidos al costo menos el deterioro del valor, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor estimación (que necesariamente tendrá que ser una aproximación) del importe (que podría ser cero) que el Fondo de Empleados FONEMCAP recibiría por el activo si se vendiese en la fecha sobre la que se informa. El valor de la pérdida se reconocerá en el resultado del periodo. Las pérdidas esperadas como resultado de eventos futuros, sea cual fuere su probabilidad, no se reconocerán, si existe evidencia de deterioro, se estimará el valor recuperable y se reconocerá cualquier pérdida por deterioro.

2.4.5. Impuestos

La estructura fiscal del país, el marco regulatorio y la pluralidad de operaciones hace que la entidad sea sujeto pasivo de impuestos, tasas y contribuciones del orden nacional y territorial. Obligaciones que se originan a la Nación, los departamentos, los entes municipales y demás sujetos activos, una vez se cumplan las condiciones previstas en las correspondientes normas expedidas.

Impuesto sobre la renta

El Fondo de Empleados FONEMCAP no es sujeto pasivo del impuesto sobre la Renta y Complementarios, respecto de sus actividades comerciales, según lo establecido en el Artículo No. 19 y 23 del Estatuto Tributario, por tanto, su obligación es la presentación de la declaración de Ingresos y Patrimonio.

Impuesto de Industria y Comercio:

Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos del Fondo de Empleados. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por el Concejo Municipal.

Gravamen a los Movimientos Financieros:

El Fondo de Empleados es sujeto pasivo del gravamen equivalente al 4x1000 de los retiros de sus cuentas bancarias pudiendo marcar una cuenta para desembolso exclusivo de créditos que no estaría gravada. También es agente retenedor del gravamen sobre los retiros de ahorros que efectúan los asociados.

Información Exógena:

La entidad reporta anualmente información exógena sobre sus ingresos, gastos, activos, pasivos, movimientos de cuentas de ahorro, créditos otorgados, saldos de ahorros, aportes, créditos, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios electrónicos a la DIAN y al Municipio conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente por las autoridades competentes.

2.4.6. Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo comprenden terrenos, edificios y garajes; vehículos; muebles y enseres; y equipo de cómputo. Los activos fijos se expresan a su costo histórico menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro en caso de producirse. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición, construcción de los elementos.

La depreciación inicial cuando el activo está disponible para su uso se calcula en línea recta-. Las vidas útiles y el valor residual se estiman de la siguiente manera:

GRUPO DE ACTIVO	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL
Edificaciones y garajes	50-80 años	0
Muebles y enseres y máquinas de oficina	10-20 años	0
Equipos de cómputo y comunicaciones	5-8 años	0

Los valores residuales, vidas útiles y métodos de depreciación de los activos se revisan y ajustan prospectivamente cuando existan indicios que estos podrían haber cambiado.

FONEMCAP medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

(a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas. (b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente. (c) Los valores de ampliación, modernización o mejoras que representen un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un alargamiento de la vida útil de los bienes.

Intangibles: Licencias, Marcas, Patentes adquiridas a un tercero, que se amortizan según su vida útil. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

El valor depreciable de un activo intangible se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto. El método de amortización será el lineal. El valor residual de los activos intangibles es cero. Si no se puede obtener una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que esta es de 10 años.

2.4.7. Deterioro de los activos no financieros

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe

en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

2.4.8. Provisiones y Contingencias

Las provisiones se registran cuando el Fondo de Empleados FONEMCAP tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación. En los casos en los que el Fondo espera que la provisión se reembolse en todo o en parte, el reembolso se reconoce como un activo separado, pero únicamente en los casos en que tal reembolso sea prácticamente cierto.

Las provisiones se miden por la mejor estimación de la Administración de los desembolsos requeridos para liquidar la obligación presente y es descontada utilizando la tasa promedio de endeudamiento de la entidad. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado del resultado integral en la sección resultado del periodo neto de todo reembolso. El aumento de la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

Pasivos contingentes

Las obligaciones posibles que surgen de eventos pasados y cuya existencia será confirmada solamente por la ocurrencia o no ocurrencia de uno a más eventos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la entidad o las obligaciones presentes, que surgen de eventos pasados, pero que no es probable, sino posible, que una salida de recursos que incluye beneficios económicos sea requerida para liquidar la obligación o el monto de la obligación no puede ser medido con suficientes confiabilidad, no se reconocen en el estado de situación financiera, en cambio se revelan como pasivos contingentes.

Activos contingentes

Los activos de naturaleza posible, surgidos a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control del Fondo de Empleados FONEMCAP, no se reconocen en el estado de situación financiera, en cambio se revelan como activos contingentes cuando es probable su ocurrencia. Cuando el hecho contingente sea cierto se reconoce el activo y el ingreso asociado en el resultado del periodo.

2.4.9. Reconocimiento de ingresos

El Fondo de Empleados FONEMCAP medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales.

Prestación de servicios

Los ingresos por prestación de servicios se registran de acuerdo al grado de realización, en la medida que sea probable que los beneficios económicos ingresen a la entidad, que los ingresos se puedan medir de manera fiable y los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Ingreso diferido

Cuando se difieren las entradas de efectivo o equivalentes al efectivo y el acuerdo constituye efectivamente una transacción financiera, se reconocerá como un pasivo y se amortizará en la medida que se preste el servicio.

Ingresos por intereses

Para los instrumentos financieros medidos al costo amortizado los intereses ganados o perdidos se registran utilizando el método de la tasa de interés efectiva que es la tasa de interés que descuenta en forma exacta los flujos futuros de pagos y cobros en efectivo a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero, o un período de menor duración, según corresponda, respecto del valor neto en libros del activo o pasivo financiero.

Los ingresos relacionados con la cartera de créditos incluido la recuperación del deterioro se registra por las instrucciones emitidas por la Circular Básica, Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria 004 de 2008, según las instrucciones impartidas en el decreto 2706 de diciembre de 23 de 2015. Nota

Nota 3 ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS EN LA PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las estimaciones se basan en experiencia histórica y otros factores. Estos estimados se usan para determinar el valor de los activos y pasivos en los estados financieros, cuando no es posible obtener dicho valor de otras fuentes. Los siguientes son los juicios y supuestos significativos, incluyendo aquellos que involucran estimados contables, que la administración del Fondo de Empleados FONEMCAP utilizó en la aplicación de las políticas contables bajo NIIF para PYMES, y que tienen un efecto significativo en los valores reconocidos en los estados financieros separados.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la entidad en la preparación de los estados financieros:

3.1. Deterioro de activos no monetarios

FONEMCAP evalúa anualmente si sus propiedades, planta y equipos, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política.

3.2. Vidas útiles y valores residuales de propiedades, planta y equipo

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades, planta y equipo está sujeta a la estimación de la Administración de la entidad respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. El Fondo revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

3.3. Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros de largo plazo a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer el Fondo para instrumentos financieros similares.

Se asume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

3.4. Deterioro de cuentas por cobrar

El Fondo de Empleados FONEMCAP revisa trimestralmente y en su defecto al menos anualmente sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en los resultados, la entidad realiza juicios sobre si hay alguna información observable que indique un deterioro y si es posible hacer una medición fiable de los flujos de efectivo futuros estimados. Esta evidencia puede incluir datos observables que indiquen que se ha producido un cambio adverso en el estado de pago de las contrapartes, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con los impagos de los activos del Fondo. La Gerencia utiliza estimaciones basadas en pérdidas históricas para activos con características de riesgo de crédito similares. La metodología e hipótesis utilizadas para la estimación de la cantidad y oportunidad de los flujos de efectivo futuros son revisadas regularmente para reducir cualquier diferencia entre las estimaciones de pérdidas y pérdidas efectivas.

3.5. Provisiones

El Fondo de Empleados FONEMCAP realizará las estimaciones necesarias de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios u otros pasivos.

Dichas estimaciones estarán sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

Nota 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 comprende lo siguiente:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Caja	\$ 0	\$ 700	-\$ 700	-100,0%
Bancos Y Otras Entidades Financieras (1)	\$ 277.586	\$ 153.953	\$ 123.633	80,3%
Efectivo Restringido	\$ 244.760	\$ 228.388	\$ 16.372	7,2%
	\$ 522.346	\$ 383.041	\$ 139.305	36,4%

Sus saldos permanecen debidamente soportados mediante los respectivos arqueos de caja y/o extractos oficiales remitidos por las entidades financieras en donde FONEMCAP tiene cuentas corrientes o de ahorro.

FONEMCAP tiene cuentas Bancarias en Davivienda, Banco de Bogotá, Coomeva y BBVA, las cuales utiliza para llevar a cabo su operación financiera, así mismo cuenta con fiducias en Fidudavivienda y Fidubogotá, las cuales son vigiladas a diario para conocer el comportamiento en la tasa de interés que fluctúa cada día, los saldos al cierre del ejercicio 2022 son los siguientes:

Bancos y Otras Entidades Financieras (1)	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Bancos Comerciales				
Banco Bogota Cta Cte 00663-1	\$ 2.866	\$ 6.773	-\$ 3.907	-57,7%
Davivienda Ahorros 142835	\$ 4.478	\$ 3.529	\$ 950	26,9%
Davivienda Cte. 99940 6	\$ 27.331	\$ 45.952	-\$ 18.620	-40,5%
Davivienda Cte. 99950 5	\$ 5.577	\$ 19.835	-\$ 14.258	-71,9%
Davivienda Aho. 0014 2850	\$ 16.957	\$ 70.633	-\$ 53.676	-76,0%
Bbva Cuenta Ahorros 0446227076	\$ 1.306	\$ 1.304	\$ 1	0,1%
Coomeva 050201213206	\$ 1.209	\$ 3.445	-\$ 2.235	-64,9%
Subtotal	\$ 59.724	\$ 151.470	-\$ 91.746	-60,6%
Entidades Fiduciarias				
Cartera Colectiva Fiduciaria Davivienda	\$ 216.721	\$ 1.418	\$ 215.303	15185,2%
Cartera Colectiva Fidubogota	\$ 1.141	\$ 1.065	\$ 76	7,1%
Subtotal	\$ 217.862	\$ 2.483	\$ 215.379	8674,0%
	\$ 277.586	\$ 153.953	\$ 123.633	80,3%

Efectivo Restringido

Este rubro representa el fondo de liquidez, que de acuerdo con el Artículo 6º del Decreto 790 de 2003 los fondos de empleados entre otro tipo de organizaciones deberán mantener permanentemente un monto equivalente a por lo menos el 10% de los depósitos y exigibilidades para diciembre de 2022 este fondo está constituido en un CDT en BANCOOMEVA con las siguientes características:

ENTIDAD	TIPO	NUMERO DEL PRODUCTO	CALIFICACIÓN	FECHA DE CONSTITUCIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR DE CONSTITUCIÓN	PLAZO	TASA E.A.	INTERESES CAUSADOS A DIC 31 DE 2022	SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022
BANCOOMEVA	CDT	50204698627	F1+	07/10/2022	07/01/2023	\$ 238.867	90	11,00%	\$ 5.893	\$ 244.760
TOTAL INVERSIONES						\$ 238.867			\$ 5.893	\$ 244.760

Nota 5. INVERSIONES

FONEMCAP cuenta con un amplio portafolio de inversiones, que, a 31 de diciembre de 2022, se encuentran representadas en CDAT'S y CDTS en diferentes entidades del sector financiero y solidario (Coomeva, Financifondos, Banco de Bogotá, Davivienda, Financiera Juriscoop, Banco Finandina y Banco BBVA), así como también aportes en diferentes entidades del sector solidario tales como: La Equidad, Coomeva, ANALFE y Financifondos.

INVERSIONES	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Titulos De Deuda - Cdt	\$ 442.084	\$ 1.211.272	-\$ 769.189	-63,5%
Instrumentos De Patrimonio - Aportes Sociales	\$ 34.402	\$ 33.761	\$ 641	1,9%
Instrumentos De Patrimonio - Aportes Asociaciones	\$ 18.120	\$ 18.054	\$ 65	0,4%
	\$ 494.605	\$ 1.263.088	-\$ 768.483	-60,8%

Las inversiones a costo amortizado se componen como sigue:

ENTIDAD	TIPO	NUMERO DEL PRODUCTO	CALIFICACIÓN	FECHA DE CONSTITUCIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR DE CONSTITUCIÓN	PLAZO	TASA E.A.	INTERESES CAUSADOS A DIC 31 DE 2022	SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022
BANCOOMEVA	CDT	50204698627	F1+	07/10/2022	07/01/2023	\$ 238.867	90	11,00%	\$ 5.893	\$ 244.760
BANCO FINANDINA	CDT	5190105981	BRC1+	08/11/2022	08/02/2023	\$ 217.676	90	13,3%	\$ 3.927	\$ 221.603
BANCO BBVA	CDT	80496382	F1+	26/10/2022	26/01/2023	\$ 209.061	90	12,00%	\$ 4.321	\$ 213.382
BANCO DAVIVIENDA	CDT	4745	F1+	27/11/2022	27/03/2023	\$ 6.856	120	10,45%	\$ 242	\$ 7.099
TOTAL INVERSIONES						\$ 672.461			\$ 14.383	\$ 686.844

Nota 6. CARTERA DE CREDITOS

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de crédito que otorga FONEMCAP dentro del giro normal de la cartera. Este rubro está sujeto a DETERIORO con el objeto de asumir los posibles riesgos que implica la

recuperación de esta, atendiendo lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria

El apalancamiento utilizado para el otorgamiento de crédito fue obtenido de recursos propios de FONEMCAP, como lo es el recaudo mensual de aportes sociales, el abono mismo a los créditos. Cabe resaltar que no hubo la necesidad de acudir a endeudamiento externo.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente y de acuerdo con los plazos y tasas de interés aprobada por la Junta Directiva.

La Composición de la cartera es la siguiente:

Al cierre del año 2022 la cartera total suma \$5.469 millones y una mora de \$168 millones generando un indicador de mora es de 3.07%.

CARTERA DE CREDITO	dic-22	dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - CON	\$ 16.275	\$ 28.542	-\$ 12.268	-43,0%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - SIN	\$ 551.387	\$ 228.698	\$ 322.688	141,1%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIB	\$ 3.535.876	\$ 3.186.772	\$ 349.104	11,0%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIB	\$ 1.366.223	\$ 1.160.771	\$ 205.452	17,7%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 10.980	\$ 3.746	\$ 7.234	193,1%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-\$ 2.452	-\$ 1.759	-\$ 693	39,4%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-\$ 525	-\$ 98	-\$ 427	436,1%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-\$ 54.699	-\$ 46.048	-\$ 8.651	18,8%
TOTAL	\$ 5.423.064	\$ 4.560.624	\$ 862.439	18,9%

Clasificación de la Cartera

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones, entre otras, la Cartera de créditos se clasifica en las siguientes modalidades: Vivienda, Consumo, Comercial y Microcrédito.

Criterios para el Otorgamiento del crédito en FONEMCAP.

En desarrollo de la Gestión del Crédito, FONEMCAP aplica en el proceso de otorgamiento del crédito, criterios acordes con la normatividad vigente que incorpora aspectos como:

1. Capacidad de pago. La evaluación a la capacidad de pago esperada de un deudor o proyecto a financiar es fundamental para determinar la probabilidad de incumplimiento del crédito. Se verifica a través de los ingresos soportados y los egresos (obligaciones financieras, gastos personales, entre otros), a través de los cuales se pueda determinar el flujo de caja. Para evaluar la capacidad de pago de un deudor se debe contar con

información suficiente que permita determinar el flujo de ingresos y egresos, verificando la veracidad de los documentos aportados, la información registrada en la solicitud de crédito, la consulta a las centrales de riesgo, la información comercial y financiera proveniente de otras fuentes.

2. Solvencia del deudor. Se verifica a través de variables como el nivel de endeudamiento, la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor. En el caso de los bienes inmuebles se debe solicitar la información de si éstos se encuentran afectados con alguna de las garantías limitantes del dominio establecidas en el Código Civil.

3. Garantías. Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago y, por consiguiente, para determinar el nivel de provisiones. Estas deben ser idóneas, con un valor establecido con base en criterios técnicos y objetivos, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada cuya posibilidad de realización sea razonablemente adecuada, de conformidad con lo señalado en las disposiciones legales vigentes sobre la materia. Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada garantía se debe tener en cuenta su naturaleza, idoneidad, liquidez, valor y cobertura. En las garantías sobre inmuebles, al momento de su realización se tendrá en cuenta el avalúo técnico, el cual solo se podrá ajustar mediante un nuevo avalúo.

4. Información Comercial proveniente de Centrales de Riesgo y demás fuentes de que disponga la Entidad.

5. Destino de Crédito. FONEMCAP otorgará a sus asociados créditos de CONSUMO. Se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a los asociados, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Garantías en FONEMCAP.

Los beneficiarios de un crédito, titulares y deudores solidarios, previo al desembolso de este deberán otorgar y/o suscribir las garantías requeridas, de acuerdo con el ANEXO. Tabla de Garantías de Crédito que hace parte integral del Reglamento de Crédito. Todo crédito aprobado por la modalidad de caja debe contar con un deudor solidario o en su defecto con Afianzadora, pignoración de CDAT o garantía real.

MODALIDAD	GARANTIAS
CREDICARTERA	Deudor solidario o Afianzadora. Si la cartera descubierta supera el valor de \$ 50 millones se solicitará 2 deudores solidarios ó 1 deudor solidario y el pago de la afianzadora ó la constitución de una garantía real aceptada por FONEMCAP
VEHICULO y MOTOCICLETA	Prendaria o Afianzadora
LIBRE INVERSION	Deudor solidario o Afianzadora. Si la cartera descubierta supera el valor de \$ 50 millones se solicitará 2 deudores solidarios ó 1 deudor solidario y el pago de la afianzadora ó la constitución de una garantía real aceptada por FONEMCAP
CREDITO IMPUESTOS	Deudor solidario o Afianzadora
PREMIAHORRO	Personal
CREDITO NAVIDEÑO	Deudor solidario o Afianzadora
CREDIPESCADO	Deudor solidario o Afianzadora
CREDITO BIENVENIDA	Deudor solidario o Afianzadora
EVENTOS Y SERVICIOS	Personal
CREDITO TURISMO	Deudor solidario o Afianzadora. Si la cartera descubierta supera el valor de \$ 50 millones se solicitará 2 deudores solidarios ó 1 deudor solidario y el pago de la afianzadora ó la constitución de una garantía real aceptada por FONEMCAP
EDUCATIVO	Deudor solidario o Afianzadora
ANTICIOPRIMA	Personal
SALUD	Deudor solidario o Afianzadora
CALAMIDAD DOMESTICA	Deudor solidario o Afianzadora
APOYO INMOBILIARIOS	<ul style="list-style-type: none"> ´- Hasta 50 millones deudor solidario o afianzadora ´- Mayores a 50 millones hipoteca en primer grado <p>Si la cartera descubierta supera el valor de \$ 50 millones se solicitará 2</p>

Clases de Garantías:

1. Garantías Personales: Son aquellas por las que una persona natural se compromete personalmente al pago de las deudas adquiridas con el Fondo de Empleados mediante la firma de deudor(es) solidario(s), en un documento de carácter crediticio.

- Pagaré firmado por el asociado titular deudor.
- Pagaré firmado por los deudores solidarios.
- Afianzadora

2. Garantías Reales: Son las constituidas por hipotecas abiertas y sin límite de cuantía, o por prenda sin tenencia.

Estas garantías pueden ser escritura pública de hipoteca tratándose de bienes inmuebles o de contratos de prenda sin tenencia con su correspondiente inscripción en el registro nacional de garantías mobiliarias, tratándose de vehículos. Según lo definido por la normatividad vigente sobre la materia. Las garantías hipotecarias deberán constituirse de forma abierta, sin límite de cuantía y en primer grado a favor de FONEMCAP

3. Otras Garantías: Son las constituidas por contrato de prenda de CDAT con el FONDO, en el cual se pignoraré hasta el 90% del título constituido en FONEMCAP.

Criterios para la evaluación de cartera y su posterior calificación

El riesgo crediticio es la posibilidad de que la Cooperativa pueda incurrir en pérdidas y disminuir el valor de sus activos, como consecuencia de que los deudores fallen en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los contratos de crédito.

La estrategia de administración de riesgo de crédito de FONEMCAP tiene como base el seguimiento y control al comportamiento de pago de sus de asociados. En este orden, la Alta Dirección debe efectuar un monitoreo periódico de la situación de la totalidad de la cartera de créditos, de tal manera que se tenga el conocimiento pleno del deudor actual y potencial, su capacidad de pago, solvencia, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y las externalidades a las que puede estar expuesto.

La evaluación de la cartera de créditos se realizará con una periodicidad anual e involucrará la totalidad de los créditos. En los siguientes casos la evaluación se realizará de manera trimestral, esto es, marzo, junio, septiembre y diciembre, respectivamente, y sus resultados se registrarán al corte de abril, julio, octubre y enero de siguiente año.

- a. En caso de sometimiento a cualquier medida cautelar se efectuará una evaluación total de créditos cuyo monto aprobado exceda los 50 SMMLV.
- b. Cuando el indicador de cartera vencida exceda en dos desviaciones estándar el promedio del sector.
- c. Créditos que incurran en mora después de ser reestructurados o novados.
- d. Créditos otorgados a entidades públicas territoriales.

Clasificación del Riesgo Crediticio por Categorías

Durante lo corrido del año 2022 FONEMCAP clasificó el riesgo crediticio siguiendo los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria.

CATEGORIA	dic-22	%	dic-21	%	Variación Absoluta	Variación Relativa
A(1-30)	\$ 5.301.812	96,9%	\$ 4.532.230	98,4%	\$ 769.583	16,98%
B(31-60)	\$ 147.348	2,7%	\$ 51.574	1,1%	\$ 95.773	185,70%
C(61-90)	\$ 14.703	0,3%	\$ 15.825	0,3%	-\$ 1.123	-7,09%
D(91-180)	\$ 0	0,0%	\$ 5.154	0,1%	-\$ 5.154	-100,00%
E(181-360)	\$ 5.897	0,1%	\$ 0	0,0%	\$ 5.897	0,00%
TOTAL	\$ 5.469.760	100,0%	\$ 4.604.783	100,0%	\$ 864.977	18,78%
ICV		3,07%		1,58%		

Distribución por zona Geográfica

Los asociados del Fondo de Empleados se encuentran ubicados en Bogotá, por esta razón facilita los procesos de colocación, control y evaluación de la cartera.

DEPARTAMENTO	dic-22	%	dic-21	%	Variación Absoluta	Variación Relativa
ANTIOQUIA	\$ 60.869	1,1%	\$ 76.386	1,7%	-\$ 15.517	-20,31%
ATLANTICO	\$ 576	0,0%	\$ 23.824	0,5%	-\$ 23.248	-97,58%
BOGOTA, D.C.	\$ 4.498.863	82,3%	\$ 3.746.538	81,4%	\$ 752.325	20,08%
BOLIVAR	\$ 25.536	0,5%	\$ 22.084	0,5%	\$ 3.452	15,63%
BOYACA	\$ 80.623	1,5%	\$ 62.050	1,3%	\$ 18.573	29,93%
CALDAS	\$ 4.699	0,1%	\$ 7.712	0,2%	-\$ 3.013	-39,07%
CAQUETA	\$ 29.774	0,5%	\$ 31.900	0,7%	-\$ 2.126	-6,67%
CESAR	\$ 52.529	1,0%	\$ 0	0,0%	\$ 52.529	0,00%
CUNDINAMARCA	\$ 286.451	5,2%	\$ 211.431	4,6%	\$ 75.020	35,48%
HUILA	\$ 16.476	0,3%	\$ 0	0,0%	\$ 16.476	0,00%
LA GUAJIRA	\$ 7.812	0,1%	\$ 0	0,0%	\$ 7.812	0,00%
MAGDALENA	\$ 64.258	1,2%	\$ 59.600	1,3%	\$ 4.658	7,82%
META	\$ 100.978	1,8%	\$ 111.107	2,4%	-\$ 10.129	-9,12%
QUINDIO	\$ 729	0,0%	\$ 1.395	0,0%	-\$ 667	-47,77%
SANTANDER	\$ 88.686	1,6%	\$ 90.470	2,0%	-\$ 1.784	-1,97%
TOLIMA	\$ 69.042	1,3%	\$ 78.105	1,7%	-\$ 9.063	-11,60%
VALLE DEL CAUCA	\$ 81.859	1,5%	\$ 82.181	1,8%	-\$ 322	-0,39%
Total general	\$ 5.469.760	100,0%	\$ 4.604.783	100,0%	\$ 864.977	-125,54%

Distribución por Clasificación

En FONEMCAP, la cartera se encuentra clasificada en consumo, que corresponden a los créditos otorgados a personas naturales, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto, así:

CATEGORIA	dic-22	%	dic-21	%	Variación Absoluta	Variación Relativa
Consumo	\$ 5.469.760	100,0%	\$ 4.604.783	100,0%	\$ 864.977	18,78%
TOTAL	\$ 5.469.760	100,0%	\$ 4.604.783	100,0%	\$ 864.977	18,78%

Indicador de Morosidad por altura de Mora

Este indicador, al corte de diciembre de 2022, fue de 3.07%, que comparado con el 1.58% de diciembre del 2021, presenta un incremento de 1.49%. El cual se encuentra en línea con la dinámica del crédito en Colombia.

CATEGORIA	dic-22	dic-21
Consumo	3,07%	1,58%
TOTAL	3,07%	1,58%

Créditos Reestructurados

Con corte a diciembre de 2022, se tienen 6 obligaciones vigentes reestructuradas con un saldo de \$102 millones de pesos.

Tipo de Riesgo	Modificaciones	Saldo Actual
B	1	\$ 29.164
D	4	\$ 67.690
E	1	\$ 5.897
Total general	6	\$ 102.751

Deterioro de la Cartera de Créditos

Corresponde a la aplicación del capítulo II, numeral 6, de la Circular Externa 003 de 2013 que modifica la circular básica contable y financiera No. 004 de 2008, la cual dicta los lineamientos sobre la constitución del deterioro general equivalente al 1% sobre el total de la cartera bruta y sobre los deterioros individuales según su calificación.

CATEGORIA	dic-22	dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
B(31-60)	\$ 982	\$ 368	\$ 614	-100,0%
C(61-90)	\$ 1.470	\$ 1.392	\$ 79	-100,0%
D(91-180)		\$ 0	\$ 0	0,0%
E(181-360)		\$ 0	\$ 0	0,0%
TOTAL	\$ 2.452	\$ 1.759	\$ 693	-100,0%

Nota 7 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de descuentos de novedades consolidado en los deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores. Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados, miembros de administración y de control de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término.

Las principales cuentas por cobrar en la entidad son:

-ANTICIPOS: Representa los valores entregados por FONEMCAP a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes y/o servicios. (Servicio de consultoría jurídica)

-DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS: Corresponde al saldo por cobrar por concepto de los descuentos de nómina de las empresas con las cuales se tiene vínculo de asociación.

-OTRAS CUENTAS POR COBRAR: Representa los rubros pendientes de cobro por conceptos diferentes a los especificados anteriormente. (Servicios a asociados)

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Anticipos	\$ 5.100	\$ 3.350	\$ 1.750	52,2%
Deudores Patronales Y Empresas	\$ 729	\$ 0	\$ 729	0,0%
Cuentas Por Cobrar De Terceros	\$ 5.145	\$ 11.265	-\$ 6.120	-54,3%
	\$ 10.975	\$ 14.615	-\$ 3.640	-24,9%

Nota 8. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Los activos intangibles con saldo a 31 de diciembre de 2022 y 2021 corresponden al Software SICOOPWEB, Licencias anuales de Office 365 y Antivirus, el cual sigue siendo amortizado.

INTANGIBLES	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Licencias	\$ 40.017	\$ 27.928	\$ 12.089	43,3%
Amortización	-\$ 33.546	-\$ 16.164	-\$ 17.382	107,5%
	\$ 6.470	\$ 11.764	-\$ 5.294	-45,0%

Nota 9. ACTIVOS MATERIALES

ACTIVOS MATERIALES	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Muebles Y Equipo De Oficina	\$ 20.235	\$ 20.235	\$ 0	0,0%
Equipo De Computo Y Comunicación	\$ 35.521	\$ 24.319	\$ 11.202	46,1%
Subtotal	\$ 55.756	\$ 44.554	\$ 11.202	25,1%
Depreciación Acumulada				
Muebles Y Equipo De Oficina	\$ 12.075	\$ 10.793	\$ 1.282	11,9%
Equipo De Computo Y Comunicación	\$ 25.012	\$ 21.406	\$ 3.606	16,8%
Subtotal	\$ 37.088	\$ 32.199	\$ 4.888	15,2%
	\$ 18.668	\$ 12.355	\$ 6.314	51,1%

Los gastos por depreciación del año 2022 por valor de \$4.888 fueron cargados en los gastos de administración.

Durante el ejercicio terminado en diciembre 31 de 2022 FONEMCAP realizó las siguientes compras de activos materiales

ACTIVOS MATERIALES	Mes de compra	Valor de la Compra
Compras de Activos Fijos 2022		
Equipo de Cumputo Gerencia	Marzo de 2022	\$ 5.547
UPS Equipos Administrativos	Marzo de 2022	\$ 1.458
Equipo de Cumputo Tesoreria	Mayo de 2022	\$ 4.197
Saldo al final del año		\$ 11.202

El Fondo de Empleados FONEMCAP no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

Nota 10. DEPOSITOS DE ASOCIADOS

Los Depósitos de Ahorro constituyen el pasivo más importante de los estados financieros, registra los ahorros en las diferentes modalidades (Permanente, Certificados de Depósitos de Ahorro y Ahorro Contractual) que los asociados realizan a través de los descuentos por nómina y por caja en el caso de los asociados que se encuentran por fuera de nóminas. La Junta Directiva analiza, propone y autoriza la tasa de pago de los intereses sobre los ahorros. Durante el año 2022, El Fondo de Empleados FONEMCAP reconoció en promedio 2.33% Nominal sobre saldos de ahorro permanente, el cual se

acumula en una cuenta por pagar y en los meses de julio y febrero se le devuelve a cada asociado. Todo con el fin de estimular y propender el ahorro.

FONEMCAP contempla a través sus estatutos la devolución del 70% del ahorro permanente de cada asociado una sola vez cada 10 años.

DEPOSITOS DE ASOCIADOS	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Depositos De Ahorro Contractual	\$ 1.118	\$ 3.907	-\$ 2.789	-71,4%
Depositos A Corto Plazo	\$ 1.591.441	\$ 1.561.795	\$ 29.646	1,9%
Intereses Depositos De Ahorro	\$ 24.920	\$ 19.017	\$ 5.903	31,0%
	\$ 1.617.479	\$ 1.584.720	\$ 32.759	2,1%

Nota 11. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Registra importes causados que corresponden a la vigencia y que a la fecha se encuentran pendientes de pago tales como honorarios, retenciones de impuestos y en especial las obligaciones a cargo de la entidad por concepto de la celebración de contratos por servicios médicos, seguros y otros en beneficio de los asociados y sus familias.

También por la adquisición de bienes y/o servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con el desarrollo del objeto social, registrados en la cuenta proveedores nacionales, y otros. Los remanentes por pagar corresponden al saldo neto de aportes de asociados retirados.

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, comprenden lo siguiente:

CUENTAS POR PAGAR	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Costos Y Gastos Por Pagar	\$ 14.145	\$ 20.497	-\$ 6.352	-31,0%
Gravamen De Los Movimientos Financieros	\$ 0	\$ 67	-\$ 67	-100,0%
Retencion En La Fuente	\$ 672	\$ 322	\$ 350	108,6%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	\$ 7.589	\$ 3.591	\$ 3.998	111,3%
Valores Por Reintegrar	\$ 13.936	\$ 2.616	\$ 11.320	432,8%
Remanentes Por Pagar	\$ 45.404	\$ 16.880	\$ 28.524	169,0%
Ingresos Anticipados	\$ 145	\$ 0	\$ 145	0,0%
Ingresos Recibidos Para Terceros	\$ 2.203	\$ 3.839	-\$ 1.637	-42,6%
	\$ 84.094	\$ 47.812	\$ 36.282	75,9%

Nota 12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Las obligaciones laborales que presenta FONEMCAP a los cortes, corresponden a las diferentes prestaciones sociales de ley a favor de sus empleados como son (cesantías e intereses de cesantías), las cuales se consolidan al cierre anual. Así mismo, incluye las vacaciones consolidadas al corte y pendientes de disfrute por parte de los empleados.

En este rubro también se incluyen los saldos por pagar a las entidades prestadoras de servicios de salud, fondos de pensiones, riesgos laborales y cajas de compensación pendientes de pago al cierre del ejercicio

Los beneficios a empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, comprenden lo siguiente:

BENEFICIO A EMPLEADOS	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Salarios Por Pagar	\$ 0	\$ 9	-\$ 9	-100,0%
Cesantias	\$ 4.091	\$ 3.615	\$ 477	13,2%
Intereses Sobre Cesantias	\$ 357	\$ 304	\$ 53	17,5%
Vacaciones	\$ 1.488	\$ 3.361	-\$ 1.873	-55,7%
Aportes EPS	\$ 1.027	\$ 965	\$ 62	6,4%
Aportes Pension	\$ 1.360	\$ 1.282	\$ 78	6,1%
Aportes ARL	\$ 52	\$ 41	\$ 12	29,4%
Aportes ICBF, Sena y Cajas de Cmpensación	\$ 595	\$ 695	-\$ 100	-14,4%
	\$ 8.970	\$ 10.271	-\$ 1.301	-12,7%

Nota 13. FONDOS SOCIALES

Son los recursos apropiados por la entidad de los excedentes del ejercicio para el Fondo de desarrollo empresarial (FODES), en cumplimiento de lo establecido en la ley 1391 de 2010 y el Fondo de solidaridad, rubro de donde se brinda parte de los diferentes beneficios a los asociados.

El saldo de los fondos sociales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, comprenden lo siguiente:

FONDOS SOCIALES	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Fondo Social De Solidaridad	\$ 500	\$ 0	\$ 500	0,0%
Fondo Desarrollo Empresarial (Fodes)	\$ 133.963	\$ 133.536	\$ 427	0,3%
	\$ 134.463	\$ 133.536	\$ 927	0,7%

Nota 14 PATRIMONIO

i) Capital

El capital está conformado por lo aportes sociales efectuados de manera periódica por los asociados, clasificados en aportes permanentemente restringidos y temporalmente restringidos.

ii) Reserva para Protección de Aportes

El Fondo de Empleados FONEMCAP está obligado a apropiarse como reserva para la protección de aportes sociales el 20% de sus excedentes, de acuerdo con el decreto 1481 de 1989, la cual no es distribuible, pero puede utilizarse para absorber o reducir pérdidas y no afectar el aporte social.

iii) Fondos de Destinación Específica

Corresponde a las apropiaciones hechas por la Asamblea para la readquisición de aportes sociales.

iv) Excedentes del Ejercicio

La distribución de excedentes se hace de acuerdo con lo dispuesto en el decreto 1481 de 1989 donde cita: *“El ejercicio económico de los fondos de empleados será anual y se cerrará a 31 de diciembre de cada año, fecha en la cual se cortarán las cuentas y se elaborará el Estado de Situación Financiera, el inventario y Estado de Resultados, posteriormente indica la forma como se distribuyen los excedentes que se producen del ejercicio económico:*

- 1. El veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales, y*
- 2. El remanente para crear o incrementar fondos permanentes o agotables con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, previsión y solidaridad en beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma que dispongan los estatutos o la asamblea general.*

“Así mismo, con cargo a este remanente podrá crearse un fondo para mantener el poder adquisitivo de los aportes sociales dentro de los límites que fijen las normas reglamentarias del presente decreto, siempre que el monto de los excedentes que se destinen a este fondo no sea superior al cincuenta por ciento (50%) del total de los excedentes que resulten del ejercicio.

“Parágrafo: En todo caso, el excedente se aplicará en primer término a compensar pérdidas de ejercicios anteriores. Cuando la reserva de protección de los aportes sociales se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera utilización será para restablecer la reserva en el nivel que tenía antes de su utilización”.

Así mismo deberá aplicar lo establecido en la ley 1391 así:

El Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, o también denominado FODES, fue establecido por el artículo 3 de la Ley 1391 de 2010 que adicionó el numeral 3 de artículo 19 del Decreto 1481 de 1989, en donde los excedentes del ejercicio económico que se produzcan de los Fondos de Empleados se aplican así:

PORCENTAJE	CONCEPTOS
20%	Crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales
10%	Crear un fondo de desarrollo empresarial solidario FODES
Remanente a juicio de la Asamblea o establecido en el Estatuto.	Crear o incrementar fondos permanentes o agotables con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, previsión y solidaridad en beneficio de los asociados y sus familiares
	Crear un fondo para mantener el poder adquisitivo de los aportes sociales

Claramente, su denominación (desarrollo empresarial solidario) tendría relación con la creación, fortalecimiento, incentivo a proyectos y/o programas relacionados con ideas de empresa o de negocio.

Según la Ley 1391 de 2010 el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario o FODES debe destinarse a “programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la asamblea de asociados o delegados según sea el caso.”

PATRIMONIO	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Aportes Sociales Temporalmente	\$ 3.661.082	\$ 3.513.806	\$ 147.275	4,2%
Aportes Sociales Minimos No Reducibles	\$ 100.000	\$ 90.853	\$ 9.147	10,1%
Reservas	\$ 813.695	\$ 812.840	\$ 855	0,1%
Fondos De Destinacion Especifica	\$ 47.398	\$ 47.375	\$ 23	0,0%
Resultados del Ejercicio	\$ 8.947	\$ 4.273	\$ 4.674	109,4%
	\$ 4.631.122	\$ 4.469.148	\$ 161.975	3,6%

Nota 15 INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos por actividades ordinarias al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son los provenientes del desarrollo del objeto social de la Entidad y corresponden a los intereses generados por la cartera de asociados en sus diferentes modalidades de crédito, los recibidos por inversiones, así como también la recuperación de deterioros de cartera, calculadas de acuerdo con lo exigido por la Supersolidaria.

INGRESOS POR OPERACIONES ORDINARIAS	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos Cartera De Creditos	\$ 609.094	\$ 532.901	\$ 76.193	14,3%
Instrumentos Equivalente A Efectivo	\$ 73.835	\$ 52.246	\$ 21.589	41,3%
Inversiones Fondo De Liquidez	\$ 2.246	\$ 4.882	-\$ 2.635	-54,0%
	\$ 685.176	\$ 590.029	\$ 95.147	16,1%

Nota 16 OTROS INGRESOS

Estos son ingresos de transacciones que no corresponden al giro ordinario de la entidad, tales como Servicios Administrativos y los dividendos y participaciones recibidos durante el año 2022

OTROS INGRESOS	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Revalorización Entidades Cooperativas	\$ 111	\$ 125	-\$ 15	-11,6%
Administrativos Y Sociales	\$ 570	\$ 5.844	-\$ 5.275	-90,3%
Recuperaciones Deterioro	\$ 0	\$ 24.136	-\$ 24.136	-100,0%
	\$ 681	\$ 30.105	-\$ 29.425	-97,7%

Nota 17 COSTO POR PRESTACION DE SERVICIOS

El costo por prestación de servicios corresponde a los intereses pagados a cada uno de los asociados por las diferentes modalidades de ahorro. Para el 2022, la tasa aplicada al ahorro permanente fue en promedio del 2.33% Nominal.

COSTOS DE LOS SERVICIOS	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses Ahorro Contractual	\$ 145	\$ 86	\$ 59	69,0%
Intereses Ahorro Permanente	\$ 44.649	\$ 41.813	\$ 2.836	6,8%
	\$ 44.795	\$ 41.899	\$ 2.896	6,9%

Nota 18 GASTOS DE OPERACIÓN

Corresponden a las erogaciones necesarias para en el desarrollo del objeto social principal de la entidad, la generación de los ingresos y el funcionamiento de FONEMCAP. Se registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionado con la gestión.

Los rubros más representativos del gasto son:

- **Beneficio a Empleados:** Son las erogaciones de los empleados del Fondo, que tienen contratos a término indefinido o fijo. Incluyen las prestaciones sociales que surgen de un contrato laboral y este rubro resume todas las prestaciones legales y extralegales; y gastos asociados a los empleados del Fondo.
- **Honorarios:** Son los gastos pagados a las firmas de Outsourcing Contable y de Revisoría Fiscal,
- **Arrendamientos:** Corresponden al concepto de Arrendamiento Operativo, de la sede administrativa, la bodega de archivo y la impresora del área administrativa.

En detalle la composición de los gastos de administración con corte a Diciembre:

GASTOS DE OPERACIÓN	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Beneficio A Empleados	\$ 143.425	\$ 187.500	-\$ 44.075	-23,5%
Honorarios	\$ 87.917	\$ 39.057	\$ 48.861	125,1%
Impuestos	\$ 17.617	\$ 8.772	\$ 8.845	100,8%
Arrendamientos	\$ 44.265	\$ 40.144	\$ 4.121	10,3%
Seguros	\$ 1.892	\$ 1.848	\$ 45	2,4%
Mantenimiento Y Reparaciones	\$ 81	\$ 1.488	-\$ 1.406	-94,5%
Aseo Y Elementos	\$ 378	\$ 636	-\$ 258	-40,5%
Cafeteria	\$ 290	\$ 314	-\$ 25	-7,8%
Servicios Publicos	\$ 2.318	\$ 1.794	\$ 524	29,2%
Correo	\$ 82	\$ 624	-\$ 542	-86,8%
Transporte, Fletes Y Acarreos	\$ 874	\$ 613	\$ 261	42,6%
Papeleria Y Utiles De Oficina	\$ 927	\$ 1.059	-\$ 132	-12,5%
Fotocopias	\$ 0	\$ 142	-\$ 142	-100,0%
Suministros	\$ 301	\$ 0	\$ 301	0,0%
Publicidad Y Propaganda	\$ 312	\$ 1.833	-\$ 1.521	-83,0%
Contribuciones Y Afiliaciones	\$ 5.922	\$ 6.464	-\$ 541	-8,4%
Gastos De Asamblea	\$ 10.808	\$ 3.643	\$ 7.164	196,6%
Gastos De Directivos	\$ 9.959	\$ 7.212	\$ 2.747	38,1%
Gastos De Comites	\$ 9.483	\$ 4.550	\$ 4.933	108,4%
Gastos Legales	\$ 2.937	\$ 10.754	-\$ 7.817	-72,7%
Gastos De Representacion	\$ 68	\$ 0	\$ 68	0,0%
Servicios Temporales	\$ 2.886	\$ 2.943	-\$ 57	-1,9%
Sistematizacion	\$ 13.063	\$ 11.336	\$ 1.727	15,2%
Otros	\$ 7.855	\$ 1.907	\$ 5.949	311,9%
	\$ 363.663	\$ 334.634	\$ 29.029	8,7%

Nota 18 – 1 Los gastos de personal se detallan a continuación

BENEFICIO A EMPLEADOS	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Sueldos	\$ 87.193	\$ 122.568	-\$ 35.375	-28,9%
Auxilio De Transporte	\$ 1.360	\$ 589	\$ 771	130,9%
Cesantías	\$ 8.034	\$ 10.307	-\$ 2.273	-22,1%
Intereses Sobre Cesantías	\$ 717	\$ 817	-\$ 100	-12,2%
Prima Legal	\$ 8.034	\$ 10.307	-\$ 2.273	-22,1%
Vacaciones	\$ 5.385	\$ 5.895	-\$ 511	-8,7%
Dotacion Y Suministro A Trabaj	\$ 400	\$ 0	\$ 400	0,0%
Aportes Salud	\$ 8.066	\$ 10.509	-\$ 2.443	-23,3%
Aportes Pension	\$ 11.386	\$ 14.805	-\$ 3.420	-23,1%
Aportes A.R.L	\$ 490	\$ 629	-\$ 139	-22,2%
Aportes Cajas De Compensacion	\$ 3.734	\$ 5.067	-\$ 1.333	-26,3%
Aportes I.C.B.F.	\$ 2.800	\$ 3.603	-\$ 803	-22,3%
Aportes Sena	\$ 1.867	\$ 2.403	-\$ 535	-22,3%
Capacitacion Al Personal	\$ 3.535	\$ 0	\$ 3.535	0,0%
Gastos Medicos Y Medicamentos	\$ 276	\$ 0	\$ 276	0,0%
Otros Beneficios A Empleados	\$ 150	\$ 0	\$ 150	0,0%
	\$ 143.425	\$ 187.500	-\$ 44.075	-23,5%

Nota 19 FONDOS DE BIENESTAR SOCIAL

Los fondos sociales hacen parte del beneficio que se otorga a los asociados, a través de actividades educativas, o de auxilios de solidaridad, educación, previsión y seguridad social, recursos que pueden provenir de la distribución de excedentes, o cuando se agoten estos recursos se apropian mediante causación vía Estado de Resultados Integrales (PyG).

FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos Fondo Bienestar Social	\$ 103.855	\$ 218.450	-\$ 114.595	-52,5%
Auxilio Bonos	\$ 44.000	\$ 0	\$ 44.000	0,0%
Auxilio Educación	\$ 1.300	\$ 0	\$ 1.300	0,0%
Auxilio Salud	\$ 65.766	\$ 0	\$ 65.766	0,0%
Auxilio Natalidad	\$ 80	\$ 0	\$ 80	0,0%
Bono Cumpleaños	\$ 2.020	\$ 0	\$ 2.020	0,0%
Bono Padre	\$ 2.430	\$ 0	\$ 2.430	0,0%
Bono Antigüedad	\$ 10.230	\$ 0	\$ 10.230	0,0%
	\$ 229.681	\$ 218.450	\$ 11.231	5,1%

Nota 20 OTROS GASTOS

En detalle la composición de este rubro con corte a diciembre es la siguiente:

OTROS GASTOS	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ajuste Saldo Libranza	\$ 896	\$ 359	\$ 537	149,9%
Ajuste Al Peso	\$ 4	\$ 0	\$ 4	0,0%
Multas, Sanciones Y Litigios	\$ 71	\$ 0	\$ 71	0,0%
Impuestos Asumidos	\$ 5	\$ 0	\$ 5	0,0%
Ajuste Declaraciones Tributarias	\$ 0	\$ 149	-\$ 149	-100,0%
Ajustes Aportes	\$ 0	\$ 31	-\$ 31	-100,0%
	\$ 976	\$ 538	\$ 437	81,2%

Nota 21 GASTOS BANCARIOS

Los gastos bancarios corresponden a los costos financieros descontados a FONEMCAP por los servicios de las entidades financieras durante el año 2022 se pagaron por este concepto \$5,8 millones de pesos lo que representa un incremento frente al año 2021 de \$471 mil pesos que equivale al 8.9%

GASTOS FINANCIEROS	Saldo a Diciembre 31 de 2022	Saldo a Diciembre 31 de 2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos Bancarios	\$ 5.754	\$ 5.283	\$ 471	8,9%
	\$ 5.754	\$ 5.283	\$ 471	8,9%

Nota 22 PARTES RELACIONADAS

La naturaleza de la entidad implica que FONEMCAP presta servicios y otorga beneficios

a personas naturales que ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas y su ejecución. Durante los años 2022-2021 las operaciones con las partes relacionadas se efectuaron en las mismas condiciones establecidas en los reglamentos y políticas de la entidad para todos los asociados.

NOMBRE	CARGO	NIT CLIENTE	TOTAL APORTES Y AHORROS	SALDO DE CARTERA
VELASQUEZ PABON SONIA JULIETH	PRESIDENTE	41.727.165	\$ 19.827.032	\$ 72.983.199
CRUZ SANCHEZ JORGE ALBERTO	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	17.078.098	\$ 9.242.960	\$ 9.162.289
MORA CAMPOS JUANA	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	41.686.543	\$ 17.541.418	\$ 29.773.637
GUEVARA CASTRO ANA JUDITH	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	51.638.557	\$ 13.122.658	\$ 11.717.865
PRIETO MURCIA MARIA CRISTINA	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	41.782.012	\$ 16.465.125	\$ 42.246.618
RAMIREZ DE MARTINEZ FANNY	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	26.614.767	\$ 14.641.142	\$ 18.009.529
CARRILLO PALENCIA HERNAN	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	409.363	\$ 0	\$ 34.558.740
ROJAS GUERRERO MARIA AULNOY	MIEMBRO JUNTA DIRECTIVA	41.721.183	\$ 24.876.453	\$ 45.034.812
GOMEZ CASTAÑEDA LUZ SORAYA	COMITE CONTROL SOCIAL	51.783.502	\$ 16.907.073	\$ 0
CASTIBLANCO RODRIGUEZ RUTH MELBA	COMITE CONTROL SOCIAL	41.774.954	\$ 32.129.881	\$ 46.415.058
POLANIA DE CASTELLAR ROSALBA	COMITE CONTROL SOCIAL	41.503.352	\$ 15.203.686	\$ 62.058.563

Nota 23 GESTION DE RIESGOS

El objetivo es mantener en FONEMCAP una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesto el Fondo de Empleados Fonemcap, los más importantes son:

- ❖ **Riesgo de Crédito y/o de Contraparte:** El riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los respectivos contratos. FONEMCAP cuenta con un modelo de evaluación interno de iniciación y otorgamiento de créditos, que se emplea como una herramienta en el proceso de toma de decisiones de aprobación o rechazo por parte del Fondo. FONEMCAP posee la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento del asociado.
- ❖ **Riesgo de Mercado:** Posibilidad de que un establecimiento de crédito incurra en pérdidas y se disminuya el valor de su patrimonio técnico como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que la entidad mantenga posiciones dentro o fuera de balance. Estos cambios en el precio de los instrumentos pueden presentarse como resultado de variaciones en las tasas de interés, tipos de cambios y otros índices. La política de la Administración es la

de invertir en títulos AAA y AA+ ya que es muy importante la seguridad en este tipo de inversiones.

- ❖ **Riesgo de tasa de interés:** FONEMCAP hace sus créditos acordes con las tasas del mercado para libranza y caja consumo libre inversión a tasa fija, las cuales son revisadas y ajustadas periódicamente por la Junta Directiva.
- ❖ **Riesgo Operativo y Legal:** Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. FONEMCAP cuenta con Estatutos y Reglamentos de sus servicios y beneficios, los cuales son conocidos y actualizados permanentemente. Se cuenta con una Revisoría Fiscal que hace visitas permanentes y vela por el cumplimiento de las normas legales.
- ❖ **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo:** El marco legal sobre el tema de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT, tiene como base fundamental las políticas, normas y procedimientos consagrados en la Circular Básica Jurídica No. 007 de 2008, Circular 004 de 2017, Circular 10 de 2017, Circular 14 de 2018, Circular 6 y 3 de 2019 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. FONEMCAP cuenta con políticas de LA/FT, manual, formatos y un oficial de cumplimiento para su realización y se verifica mediante mecanismos y procedimientos adecuados de control interno que le permiten mitigar el riesgo legal, reputacional y de contagio.

Nota 24 GOBIERNO CORPORATIVO

De acuerdo con su naturaleza y las disposiciones legales las entidades deberán revelar las gestiones realizadas sobre los siguientes temas:

- ❖ **Junta Directiva y Alta Gerencia:** la Junta Directiva y el Comité de Control Social están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio. Lo anterior es discutido en las reuniones ordinarias de cada uno de los entes. la Junta Directiva y la Gerencia, determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.
- ❖ **Políticas y División de Funciones:** FONEMCAP cuenta con diferentes comités creados por la Junta Directiva: Comité Financiero y Evaluador del Riesgo de Liquidez, Comité de Evaluación de Cartera, Comité de Crédito. Los reglamentos que rigen estos comités son aprobados por la Junta Directiva y difundidos a todos los interesados; cuenta además con un grupo idóneo y dispuesto a dar apoyo para el logro de las metas y objetivos propuestos en cada uno de ellos.
- ❖ **Reportes:** La Junta Directiva recibe información de diferentes comités de la entidad y de la gerencia, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero. FONEMCAP cuenta también con los informes que emite la Revisoría Fiscal.

- ❖ **Estructura Organizacional:** El máximo órgano de dirección es la Asamblea General, compuesta por delegados elegidos por los asociados de FONEMCAP. Esta Asamblea es la encargada de elegir a la Junta Directiva, la cual se encarga de definir las políticas y directrices. La Entidad cuenta también con un Comité de Control Social y un Revisor Fiscal elegidos igualmente por la Asamblea General, quienes son responsables de la vigilancia y control interno, externo y social. La Junta Directiva es la encargada de elegir al Gerente y éste a su vez es el encargado de ejecutar las políticas y decisiones que emita la Junta Directiva. FONEMCAP tiene definidas responsabilidades para cada sección: Contabilidad, Social, Financiero, Tesorería, Atención al público y Revisoría Fiscal quienes se integran a través de la Gerencia.
- ❖ **Recurso Humano:** FONEMCAP cuenta con personal calificado y permanentemente capacitado en temas administrativos y acordes con el área que desempeña. Los responsables de cada área son profesionales en su labor.



GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES

Representante Legal

(Ver certificación)



WILLIAM POLANIA PUENTES

Contador T.P. 73351-T

(Ver certificación)

DILIA TATIANA AREVALO DOBLADO

Revisor Fiscal T.P No. 149638 – T

Delegada VISION CONTABLE Y FINANCIERA LTDA

(Ver Dictamen Adjunto)

**CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS
LEY 1314 DE 2009, REGLAMENTADA POR
EL DECRETO 2706 DE 2012
AÑO 2022**

**Señores
Asamblea Ordinaria de Asociados
FONDO DE EMPLEADOS FONEMCAP**

Nosotros el representante legal y el contador de **FONEMCAP**, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros denominados Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y sus Revelaciones a Diciembre 31 de 2022, presentados de forma comparativa con los del 2021, de conformidad con Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del grupo 2, al cual pertenecemos; *incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros*

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior, reflejan razonablemente la Situación Financiera de **FONEMCAP** a 31 de diciembre de 2022; así como los Resultados de sus operaciones, además certificamos:

Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la dirección, administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.

Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas revelaciones, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos recibido de nuestros deudores y dado a terceros.

No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.


En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 se declara que el software utilizado tiene las licencias correspondientes y cumple con las normas de derecho de autor.

Informamos además que, no tenemos conocimiento de la existencia de violaciones por parte de la dirección, administración, sus empleados de manejo y confianza al servicio de **FONEMCAP**, al estatuto anticorrupción (ley 190 de 1995), al estatuto nacional contra el secuestro (Ley 40 de 1993) y demás normas legales que permitan que la entidad sea usada para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya servido de intermediario para pagar secuestros o extorsiones a grupos subversivos o delincuentes comunes que operan en nuestro país.

Cordialmente,



GERMAN AUGUSTO LOAIZA MORALES
Representante Legal
C.C. 80.849.884



WILLIAM POLANIA PUENTES
Contador
TP. 73351-T