



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 1. NATURALEZA DE LA ENTIDAD

OBJETO SOCIAL

El FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER, es una persona jurídica de derecho privado, constituida por acta del 19 de julio de 2000 en Asamblea de fundadores, inscrita en Cámara de Comercio el 18 de septiembre de 2000 bajo el número 00034249 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, regida por las disposiciones legales vigentes y en especial por la legislación sobre Fondos de Empleados y el Estatuto vigente. Tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá D.C., Departamento de Cundinamarca.

El Fondo de Empleados de FENCRECER actúa con responsabilidad limitada; patrimonio y número de asociados variable e ilimitado y duración indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, forma y términos previstos por la Ley y el Estatuto de la Entidad.

En desarrollo del acuerdo solidario, el Fondo de Empleados de FENCRECER, tendrá como objetivos generales fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro, así como suministrar créditos y prestar servicios de índole social, que busquen mejorar la calidad de vida y las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de todos sus asociados y de su familia inmediata.

Para cumplir sus objetivos FENCRECER, podrá prestar los servicios y desarrollar las siguientes actividades:

- Recibir de sus asociados el aporte mensual establecido en el artículo 73 del estatuto y depósitos de ahorro en diferentes modalidades.
- Prestar a los asociados servicios de crédito en diferentes modalidades de acuerdo con las reglamentaciones especiales que para el efecto expida la Entidad.
- Promover, coordinar y organizar programas para satisfacer las necesidades de vivienda de sus asociados.
- Promover servicios constitutivos de la seguridad social en las áreas de salud, recreación, asistencia social, educación, capacitación profesional, y contratar seguros, etc., para beneficio de sus asociados y familiares.
- Las demás actividades económicas, sociales o culturales, conexas o complementarias de las anteriores, destinadas a satisfacer las necesidades de sus asociados.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	---

NOTA 2. BASES DE ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLITICAS CONTABLES.

Los Estados Financieros de FENCRECER se han elaborado de acuerdo con el Anexo No. 2 Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificadorio 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013) emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos y cuentas por cobrar.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO.

El efectivo de FENCRECER, comprende el efectivo en las diferentes cajas y depósitos a la vista, es decir, cuentas corrientes y de ahorro en moneda nacional.

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, las cuales son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo.

INVERSIONES.

Las inversiones de FENCRECER, están compuestas por fiducias, como respaldo del fondo de liquidez, e inversiones en entidades Cooperativas, el reconocimiento de las inversiones se realiza en la fecha de la negociación, los instrumentos negociables se miden a su valor razonable y las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se medirán por el método del costo amortizado.

CARTERA DE CRÉDITOS.

Comprende los préstamos concedidos por FENCRECER a sus asociados, bajo las modalidades contempladas en los reglamentos, utilizando recursos propios. En la estructura de esta cuenta se considera el vencimiento y clase de garantía existente. De acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de agosto de 2008 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, se debe evaluar los créditos de cartera y constituir provisión individual y general para la protección de los créditos otorgados, con cargo al estado de resultados, cuando se establezca la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables.

Incluye igualmente los créditos otorgados al personal con vínculo laboral y los convenios por cobrar a los asociados de los diferentes servicios otorgados.

La calificación de la cartera de créditos de los asociados se hace por nivel de riesgo y de acuerdo con la edad de vencimiento.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

DETERIORO INDIVIDUAL DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO

CATEGORIA	DIAS	DETERIORO
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar registran los derechos a favor de FENCRECER, se encuentran dentro de este rubro los anticipos a proveedores, deudores patronales y otras cuentas por cobrar, una cuenta por cobrar solamente se reconoce cuando se haya prestado el servicio, o cuando el asociado haya autorizado el descuento a la entidad patronal y en general cuando se presenten derechos de cobro, independientemente si se formaliza un título valor que otorga el derecho a cobrar.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

La propiedad planta y equipo está conformada por equipo de cómputo y equipo de oficina. Se reconoce el costo de un elemento de propiedad, planta y equipo como activo, si y solo si, es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento y el costo del elemento puede medirse con fiabilidad. Los elementos de propiedad, planta y equipo son medidos al costo al momento del reconocimiento inicial.

FENCRECER ha definido aplicar el método de depreciación en línea recta, con las siguientes vidas útiles y valor residual:

TIPO DE ACTIVO	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL
Equipo de Computo (Portátiles)	Entre 3 y 7 años	Entre 0 y 1%
Equipos de Cómputo (Escritorio)	Entre 3 y 10 Años	Entre 0 y 1%
Equipos de comunicación	Entre 2 y 10 años	Entre 0 y 1%
Servidores	Entre 10 y 20 años	Entre 0 y 1%
Maquinaria y equipo	Entre 5 y 15 años	Entre 0 y 3%
Muebles y Enseres	Entre 5 y 15 años	Entre 0 y 5%

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

DEPÓSITOS.

Corresponde a los certificados de depósito a término, depósitos de ahorro contractual o ahorro voluntario y ahorro permanente recibidos de los asociados en calidad de ahorro, el 50% de la cuota periódica autorizado por cada asociado se registra dentro de este rubro.

CUENTAS POR PAGAR.

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de FENCRECER originados en la compra de bienes y servicios, y que son clasificadas por su naturaleza en: cuentas por pagar por concepto de costos y gastos, impuestos por pagar, retenciones y aportes laborales, y remanentes por pagar.

FONDOS SOCIALES.

Son recursos apropiados de los excedentes del ejercicio cuando se generan y actividades realizadas durante el periodo, de acuerdo con las normas legales y el Estatuto. Según lo dispuesto por la Asamblea deben ser utilizados en destinaciones específicas de acuerdo con la reglamentación existente.

OTROS PASIVOS.

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de FENCRECER originados en la adquisición de bienes y servicios por cuenta de los asociados clasificadas en ingresos recibidos para terceros, incluye las obligaciones laborales por beneficios a empleados por concepto de salarios por pagar y prestaciones sociales autorizadas por Ley.

APORTES SOCIALES.

Representa los derechos en dinero de los asociados, conformados por los pagos mensuales que se efectúan de acuerdo con los montos establecidos por el Estatuto y reglamentos de la Junta Directiva. El 50% de la cuota periódica autorizada por cada asociado se registra en este rubro.

PATRIMONIO.

Además de estar conformado por el capital aportado mensualmente por los asociados, también está compuesto por las reservas, valor apropiado de los excedentes del ejercicio anual, Fondos de destinación específica, superávit y **resultados** del ejercicio.

CUENTAS DE INGRESO.

Agrupar las cuentas que representan los incrementos en los beneficios económicos del Fondo de empleados, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

CUENTAS DE EGRESO.

Agrupar las cuentas que representan los decrementos en los beneficios económicos del Fondo de empleados, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio.

NEGOCIO EN MARCHA.

El FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER, elaboró los Estados Financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha y continuará estándolo dentro de un futuro previsible. No existe intención de liquidación o cese de operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio. Para asegurar a mediano plazo, la prestación de los servicios a los asociados.

MONEDA FUNCIONAL.

La moneda funcional del FONDO DE EMPLEADOS, "FENCRECER", es el peso colombiano, del país Colombia, y en esta denominación se presenta los Estados Financieros de propósito general.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

A diciembre 31 los saldos son los siguientes:

CONCEPTO	2022	2021
Caja Menor	400.000	400.000
Banco Davivienda - Cuenta Corriente	1.170.201	286.921
Banco Davivienda - Cuenta Ahorros	1.603.621	29.217.292
Banco Coopcentral - Cuenta Ahorros	142.201	1.511.095
Banco Coopcentral - Cuenta Corriente	4.494.064	4.238.774
Banco Iris - Cuenta Ahorros	1.395.312	0
Fiducia Davivienda	541.037	510.046
Fiducia Davivienda - Fondo de Liquidez (1)	32.450.000	34.311.244
TOTAL	42.196.436	70.475.372

Las cuentas bancarias se encuentran debidamente conciliadas y sin partidas pendientes de contabilizar. No existen restricciones de embargos sobre las cuentas bancarias.

Igualmente Registra las inversiones del fondo de liquidez realizadas por FENCRECER en cumplimiento al Decreto 790 del 31 de marzo de 2003, que ordena constituir y mantener un monto equivalente de por lo menos el 10% de los ahorros de todas las modalidades, en inversiones en entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera con el fin de garantizar a los asociados liquidez permanente.

- (1) Corresponde a las inversiones para el respaldo del fondo de liquidez de acuerdo con las normas legales.

NOTA 4. INVERSIONES

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

Dentro de este rubro se encuentran las inversiones en entidades cooperativas.

Las inversiones a diciembre 31 se componen así:

CONCEPTO	2022	2021
Cooomeva	6.752.746	6.157.320
TOTAL	6.752.746	6.157.320

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITOS

Este rubro corresponde a los saldos por líneas de crédito, otorgados y desembolsados por el Fondo a sus asociados y empleados bajo las diferentes modalidades, en desarrollo del giro normal de sus actividades los cuales se encuentran debidamente clasificados.

LINEAS DE CREDITO	2022	2021
Vivienda	107.724.566	96.391.176
Ordinario libre inversión	94.765.935	173.294.755
Educación	3.752.622	8.514.748
Vehículo	10.404.415	0
Extracupo	24.086.287	28.544.258
Crédito Solidario	118.701.541	25.734.137
Crédito Impuestos	1.676.232	1.898.653
Compra cartera	44.439.151	44.816.075
Vacaciones	0	0
Salud	3.158.327	5.498.633
Crédito Computador	2.045.734	2.069.741
Crédito Ex Asociado	33.528.347	46.085.483
Aportes 100%	62.023.227	42.568.769
Crédito Rotativo extracupo	5.597.695	22.796.171
Crédito Nuevo Asociado	4.032.845	6.800.018
Crédito Calamidad	0	0
Crédito Cumpleaños	17.187.470	4.818.612
TOTAL	533.124.394	509.831.229

CLASIFICACION DE LA CARTERA	2022	2021
Consumo, garantías admisible CL "A"	71.168.345	70.756.750
Consumo, garantías admisible CL "E"	0	0
Consumo, otras garantías CL "A"	424.911.254	387.948.666
Consumo, otras garantías CL "B"	0	0
Consumo, otras garantías CL "C"	0	0
Consumo, otras garantías CL "D"	0	0
Consumo, otras garantías CL "E"	0	2.188.529
Consumo, otras garantías SL "A"	18.746.779	33.493.150
Consumo, otras garantías SL "B"	0	560.551
Consumo, otras garantías SL "C"	3.337.918	2.429.407

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

Consumo, otras garantías SL "D"	758.654	2.210.142
Consumo, otras garantías SL "E"	14.201.444	10.244.034
TOTAL	533.124.394	509.831.229

DETERIORO INDIVIDUAL DE LA CARTERA	2022	2021
Deterioro Individual Categoría "B"	0	-5.606
Deterioro Individual Categoría "C"	-333.792	-242.941
Deterioro Individual Categoría "D"	-151.731	-442.028
Deterioro Individual Categoría "E"	-14.201.444	-11.921.088
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL	-14.686.967	-12.611.663

DETERIORO GENERAL	2022	2021
Deterioro Créditos Con Libranza	-4.952.897	-4.608.939
Deterioro Créditos Sin Libranza	-370.448	-489.373
TOTAL DETERIORO GENERAL	-5.323.345	-5.098.312

(1) De acuerdo con las modificaciones de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, se constituye un deterioro general del 1 % sobre el total de la cartera.

OTROS CONCEPTOS CARTERA DE CREDITOS

INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	2022		2021	
	INTERES	DETERIORO	INTERES	DETERIORO
Categoría A Riesgo Normal	505.073	0	1.246.278	0
Categoría B Riesgo Aceptable	0	0	0	0
Categoría C Riesgo Apreciable	79.022	-79.022	147.339	-147.339
Categoría D Riesgo Significativo	27.147	-27.147	2.030	-2.030
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	554.926	-554.926	456.171	-456.171
Intereses crédito periodo de gracia	70.713	-70.713	70.713	-70.713
TOTAL	1.236.881	-731.808	1.922.531	-676.253

CONCEPTO	2022	2021
Convenios por cobrar	398.203	3.225.764
Deterioro convenios por cobrar	-236.377	-126.080
TOTAL	161.826	3.099.684

Los convenios por cobrar corresponden a los servicios prestados a los asociados por medicina prepagada, servicios funerarios y seguros de vida, este rubro también incluye el fondo de solidaridad y la cuenta de seguros causados por cobrar.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

A diciembre 31, los saldos son los siguientes:

CONCEPTO	2022	2021
Deudores patronales y empresas (1)	0	836.706

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

Otras cuentas por cobrar (2)	1.225.555	0
TOTAL	1.225.555	836.706

(1) Corresponde a saldo descuentos de nómina de los empleados de la Riviera S.A. del mes de diciembre 2022.

(2) Para el año 2022 corresponde a cuentas por cobrar a terceros.

NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El saldo está conformado principalmente por los equipos de oficina y equipo de cómputo para el funcionamiento de FENCRECER, el saldo es el siguiente:

CONCEPTO	2022	2021
Equipo de Oficina	1.327.400	1.327.400
Equipo de Cómputo y Comunicación	7.123.764	7.123.764
Depreciación Acumulada	-8.451.164	-8.451.164
TOTAL	0	0

Con corte a diciembre 2022 los activos fijos se encuentran totalmente depreciados.

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

CONCEPTO		2022	2021
Servicios pagados por anticipado - Seguros	(1)	782.459	740.522
Activos Intangibles - Licencias		6.644.734	6.200.734
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	4.165.000	4.165.000
Amortización Acumulada		-10.166.669	-9.185.665
TOTAL		1.425.524	1.920.591

(1) Corresponde a la póliza multirriesgo de Fencrecer que se tiene con la compañía Aseguradora Solidaria, la cual se renueva anualmente.

(2) Corresponde a la compra del módulo WEB Fencrecer, el cual se adquirió por medio de la entidad Jorjweb y fue diferido para pagar a 5 años.

NOTA 9. DEPÓSITOS

CONCEPTO		2022	2021
Certificado de Depósito de Ahorro a Termino	(1)	6.259.036	3.695.041
Depósitos de Ahorro Contractual	(2)	118.610.866	100.888.288
Depósitos de Ahorro Permanente	(3)	175.810.125	176.629.803
TOTAL		300.680.027	281.213.132

(1) Corresponde a la apertura de CDAT más intereses, constituidos por los asociados de Fencrecer para incentivar el ahorro.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

- (2) Son ahorros a la vista que corresponden a los asociados, conocidos como "Ahorro Voluntario" con disponibilidad a la vista, incluye los rendimientos acumulados que el Fondo reconoce sobre el mismo.
- (3) De conformidad con las normas estatutarias, el 50% del valor descontado a los asociados se considera como ahorros permanentes, los cuales están afectados desde su origen a favor del Fondo de Empleados, como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga, son inembargables y no podrán ser gravados ni transferidos a otros asociados o terceros, serán reintegrados al asociado cuando éste se desvincule del Fondo de Empleados. Se reconocen intereses que se abonan en forma mensual.

Según el artículo 78 del Estatuto se podrá anualmente abonar a las obligaciones crediticias de los asociados hasta el 40% de los ahorros permanentes, mediante autorización previa y por escrito donde conste claramente las obligaciones a las cuales desea imputar el porcentaje del ahorro permanente.

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

CONCEPTO		2022	2021
Comisiones y honorarios	(1)	2.216.574	3.159.048
Costos y gastos por pagar	(2)	2.241.801	966.057
Gravamen a los movimientos financieros (4 x Mil)	(3)	10.151	27.754
Retención en la fuente	(3)	147.077	39.873
Impuestos gravámenes y tasas	(4)	1.336.000	1.102.000
Valores por reintegrar	(5)	0	11.149
Retenciones y aportes de nómina	(6)	1.246.300	1.254.200
Remanentes por pagar	(7)	2.956.189	9.944.916
TOTAL		10.154.092	16.504.997

- (1) Corresponde a valores por pagar de honorarios de revisor fiscal al cierre del 2022 y adicionalmente honorarios contador en el 2021.
- (2) Valores pendientes por pagar de facturas por prestación de servicios a los diferentes proveedores.
- (3) Valores por pagar por concepto gravamen a los movimientos financieros por los retiros efectuados de ahorros, correspondientes a la semana 53, retención en la fuente del mes de Diciembre de 2022 y retenciones de Ica del sexto bimestre de 2022 por adquisición de servicios a proveedores.
- (4) Corresponde al impuesto de Industria y Comercio el cual se cancela anualmente en el mes de febrero 2023 de acuerdo con disposiciones de ley.
- (5) Corresponde a mayor valor descontado por nomina para el 2021 los cuales se cancelaron en el mes de enero de 2022.
- (6) Valores por pagar a las entidades de seguridad social (EPS), fondos de pensiones, riesgos profesionales (ARP), y parafiscales a caja de compensación ICBF y Sena.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

(7) Valores pendientes por reintegrar a los asociados retirados del Fondo.

NOTA 11. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

Saldos de las cuotas descontada a los asociados para el Fondo de Solidaridad, el detalle a diciembre 31 es el siguiente:

CONCEPTO		2022	2021
Fondo de Solidaridad	(1)	0	463.706
Fondo de Bienestar Social	(2)	0	209.405
TOTAL		0	673.111

(1) FONDO DE SOLIDARIDAD

Este valor esta compuesto por el aporte mensual de \$3.000 que realizan los asociados, el detalle es el siguiente:

SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021	463.706
Mas Recaudo cuota Fondo Solidaridad (\$3.000)	5.619.000
Menos Auxilios entregados 2021	
Funerario	427.132
Odontológico	0
Oftalmológico	1.621.279
Auxilio medicamentos	150.000
Reclasificación al Fondo de Bienestar	3.884.295
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	0

(2) FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

Este valor esta compuesto principalmente por el recaudo del fondo de solidaridad y otros aportes al Fondo de Bienestar, el detalle es el siguiente:

SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021	209.405
Aumentos Por:	
Recaudo Fondo de Solidaridad	3.884.295
Otros aportes al Fondo de bienestar	0
Utilizaciones por	
Fondo Social Eventos	
Auxilio de Educación	1.488.342
Obsequio fin de año	2.605.358
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	0

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

NOTA 12. OTROS PASIVOS

CONCEPTO	2022	2021
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS (1)		
Cesantías	4.681.172	4.670.454
Intereses sobre Cesantías	561.741	560.454
Vacaciones	2.286.440	1.512.097
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	7.529.353	6.743.005
Ingresos Recibidos para Terceros (2)	2.240.274	2.518.982
TOTAL	9.769.627	9.261.987

(1) Refleja las obligaciones laborales por beneficios a empleados por concepto de prestaciones sociales.

(2) Presenta los valores recibidos de los asociados para pagos a terceros por convenios de seguros funerarios, seguros médicos, pólizas de seguros.

NOTA 13. APORTES SOCIALES

CONCEPTO	2022	2021
Aportes sociales temporalmente restringidos	167.915.992	161.855.752
Aporte social mínimo no reducible	10.000.000	10.000.000
Aportes amortizados	40.873.981	71.978.569
TOTAL	218.789.973	243.834.321

Corresponde al 50% de la cuota mensual del ahorro total que efectúa cada asociado, de conformidad con lo establecido en el Estatuto.

De acuerdo con lo establecido en el Estatuto, todo asociado a FENCRECER, deberá realizar cuotas sucesivas permanentes hasta un máximo del diez por ciento (10%) del ingreso mensual básico, pagaderos con la periodicidad que establezca quien genera el vínculo de asociación, sin embargo, dicha periodicidad no podrá ser superior a un (1) mes.

Al igual que los ahorros permanentes, los aportes sociales constituyen garantía de las obligaciones que el asociado contrae con el Fondo de Empleados; serán inembargables y no podrán ser gravados ni transferidos a otros asociados o a terceros, y se reintegrarán al asociado cuando éste se desvincule de FENCRECER.

NOTA 14. RESERVAS

CONCEPTO	2022	2021
Reserva protección de aportes	0	5.939.508
TOTAL	0	5.939.508

Corresponde a la reserva para la protección de aportes, para el año 2021 la reserva presentó disminución debido a que se cruzó con la pérdida generada en el ejercicio del año 2020, de acuerdo con lo establecido por ley.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

De igual forma se cruzo la reserva con una parte de la perdida generada al cierre del año 2021.

NOTA 15. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

CONCEPTO	2022	2021
Fondo de Desarrollo Empresarial (1)	9.684.123	9.684.123
TOTAL	9.684.123	9.684.123

(1) Corresponde a la distribución del 10% de los excedentes de acuerdo con disposiciones legales, para el año 2022 por la pérdida presentada no se generó el aumento correspondiente de ley.

NOTA 16. SUPERAVIT

CONCEPTO	2022	2021
Donaciones y Auxilios	22.104.400	22.104.400
TOTAL	22.104.400	22.104.400

Recursos provenientes del aporte inicial de la empresa LA RIVIERA para constitución del Fondo de Empleados.

NOTA 17. SOCIALIZACIÓN PERDIDA

Para efectos de no afectar los aportes de los asociados, la Junta Directiva decidió amortizar la perdida mensual con los aportes propios readquiridos.

NOTA 18. INGRESOS

CONCEPTO	2022	2021
Servicios de Crédito (1)	83.082.373	87.640.640
Recaudo protección cartera (2)	4.188.498	8.069.588
TOTAL	87.270.871	95.710.228

(1) Los servicios de crédito corresponden a los intereses generados por los préstamos efectuados a los asociados.

(2) Recaudo protección cartera corresponde al rubro autorizado por Junta Directiva a partir de junio de 2017 para llevarlo en el ingreso, se cobra sobre el recaudo mensual del 1.5% sobre el saldo solicitado.

NOTA 19. COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS

CONCEPTO	2022	2021
Intereses CDAT 6 a 12 meses	112.860	90.581
Intereses de ahorro contractual - Voluntario	1.424.242	789.078
Intereses de ahorro permanente	2.471.997	1.538.398
TOTAL	4.009.099	2.418.057

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

Corresponde a los intereses liquidados a los CDATs mensualmente, ahorros voluntarios y ahorros permanentes, los cuales se liquidan trimestralmente sobre el 50% del DTF, de acuerdo con disposiciones de la Junta Directiva.

NOTA 20. GASTOS DE ADMINISTRACION

BENEFICIOS A EMPLEADOS

CONCEPTO	2022	2021
Sueldos	53.262.500	48.495.367
Auxilio de Transporte	1.406.064	1.167.446
Cesantías	4.681.172	4.670.454
Intereses sobre Cesantías	561.741	560.454
Prima de Servicios	4.681.176	4.643.954
Vacaciones	2.882.043	4.056.494
Bonificaciones	1.250.000	0
Dotaciones	100.000	310.000
Aportes Salud, Pensión y A.R.P	7.150.000	7.083.376
Aportes a Caja de Compensación, I.C.B.F y Sena	4.933.200	4.904.000
Seguros (1)	216.000	216.000
Gastos Médicos (2)	2.480.940	2.744.595
TOTAL	83.604.836	78.852.140

El rubro de beneficios a empleados esta conformado por las compensaciones realizadas a los empleados por el desarrollo de su labor.

(1) Seguro de vida empleados Fencrecer.

(2) Corresponde a reconocimiento a la Gerencia donde el Fondo asume el plan complementario Compensar.

GASTOS GENERALES

CONCEPTO		2022	2021
Honorarios	(1)	10.376.250	18.843.840
Impuestos	(2)	1.336.000	1.106.000
Arrendamientos	(3)	1.142.747	1.083.705
Seguros	(4)	1.522.982	1.322.208
Mantenimiento y Reparaciones	(5)	5.283.600	3.984.913
Cafetería		32.360	115.600
Correo		0	10.000
Transporte Urbano	(6)	27.000	21.000
Papelería y Útiles de Oficina Fotocopias		211.400	384.331
Contribuciones y Afiliaciones	(7)	3.506.841	3.917.037
Gastos de Asamblea	(8)	763.374	286.900
Gastos Directivos	(9)	21.610	21.000
Gastos Comités	(9)	0	21.200
Gastos Legales	(10)	1.795.708	1.851.430

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	---

Sistematización	(11)	1.303.004	1.283.004
Gastos Seguridad y Salud en el Trabajo	(12)	200.000	338.374
Gastos Comerciales	(13)	16.220	744.960
Gastos Sarlaft	(14)	327.079	301.384
Gastos Diversos		7.763	45.828
TOTAL		27.873.938	35.682.714

- (1) Honorarios Revisoría Fiscal y Contador
- (2) Corresponde al pago del impuesto de Industria y Comercio.
- (3) Valores pagados por el almacenamiento del archivo.
- (4) Corresponde a la póliza Global Comercial de FENCRECER con la Aseguradora Solidaria.
- (5) Mantenimiento del aplicativo contable y equipos de cómputo.
- (6) Valor de transporte pagado por concepto de mensajería y visita a tiendas.
- (7) Afiliación a central de riesgos, y consultas Coopcentral para dar cumplimientos a las disposiciones legales de la Supersolidaria y tasa de contribución a la Supersolidaria.
- (8) Corresponde a los gastos de Asamblea, para el año 2022 se realizó virtual disminuyendo este gasto.
- (9) Corresponde a gastos generados en las reuniones de Junta Directiva y a participación en las reuniones del Comité de Control Social.
- (10) Corresponde a renovación de matrícula mercantil en la Cámara de Comercio, renovación Runeol, registro de actas de asamblea, expedición certificados cámara de comercio y asesoría legal.
- (11) Corresponde al modulo contable WEB el cual es utilizado por los asociados para que puedan ver el estado de cuenta en línea.
- (12) Corresponde a los gastos generados para el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el trabajo de acuerdo con lo establecido por Ley.
- (13) Valor pagado por gastos comerciales campaña afiliación nuevos asociados.
- (14) Corresponde a las consultas mensuales a los asociados nuevos a través de Datacredito y consulta masiva con Coopcentral que se realiza de forma anual.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

DETERIORO

CONCEPTO	2022	2021
Deterioro Créditos de Consumo	4.944.158	224.462
Deterioro Convenios por Cobrar	240.231	270.911
TOTAL	5.184.389	495.373

(1) Corresponde al deterioro de la cartera individual y cartera general de créditos.

(2) Corresponde al deterioro de los intereses de convenios por cobrar.

DEPRECIACIONES

CONCEPTO	2022	2021
Muebles y Equipos de Oficina	0	38.280
Equipos de Computo	0	0
TOTAL	0	38.280

Corresponde a la depreciación mensual que se realiza de los activos, para el año 2021 corresponde a la depreciación de la caja fuerte la cual se terminó de depreciar, los equipos de computo se depreciaron ya en su totalidad.

NOTA 21. OTROS INGRESOS

CONCEPTO		2022	2021
Intereses Varios - Cuentas de ahorros - Fiducias	(1)	251.768	142.866
Intereses Fondo de Liquidez	(2)	432.046	40.958
Recuperación Deterioro	(3)	632.587	9.836.743
Otros Ingresos – Administrativos y Sociales	(4)	5.323.038	2.240.840
Otros Ingresos – Diferentes al objeto social	(5)	649.830	2.053.951
Donaciones		1.514.647	0
TOTAL		8.803.916	14.315.358

(1) Corresponde a los intereses de las cuentas de ahorro y las fiducias constituidas por el Fondo de Empleados.

(2) Intereses generados por la fiducia constituida con Davivienda como respaldo del fondo de liquidez.

(3) Recuperación de deterioro de la cartera de créditos, por disminución cartera en mora.

(4) Corresponde a los valores otorgados por retornos de los proveedores por convenios.

(5) Corresponde a otros ingresos, aprovechamientos e ingresos diferentes al objeto social del fondo.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

(6) Corresponde a los aportes realizados por algunos asociados en respuesta a la campaña aprobada en Asamblea, buscando mejorar los resultados del fondo.

NOTA 22. OTROS GASTOS

CONCEPTO	2022	2021
Gastos Bancarios	3.223.212	3.847.658
GMF 4 x mil	1.329.796	1.226.401
Otros gastos varios	866.445	823.336
TOTAL	5.419.453	5.897.395

Corresponde a los gastos bancarios generados por las transacciones de las cuentas de ahorro y corrientes con las diferentes entidades financieras.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS AÑOS 2022 Y 2021

Los suscritos Representante Legal y Contador Público del FONDO DE EMPLEADOS "FENCRECER", certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Individuales: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado, Estado de Cambios en el patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Revelaciones, a Diciembre 31 del 2022, de acuerdo con el decreto Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificatorio 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013 NIIF para Pymes).

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera del Fondo a 31 Diciembre del 2022, además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
3. Aseguramos la existencia de Activos y Pasivos cuantificables. Así como los derechos y obligaciones que respectivamente representan, registrados de acuerdo con cortes de documentos, transacciones en el ejercicio de enero a diciembre de 2022.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de sus estados financieros: incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos básicos, pasivos reales y contingentes como también las garantías.
6. No se han presentado hechos en el periodo que requieran ajustes o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.
7. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera (Estándar Internacionales para Pymes) tal como han sido adoptadas en Colombia.

	FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER NIT. 830.076.566-4 NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DIC 2022-2021 Cifras Expresadas en pesos colombianos
---	--

8. La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99.
9. En cumplimiento del artículo 1ª de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple con las normas de derecho de autor.

Fdo. MARIA ANA CELIA CARO P.
Representante Legal

Fdo. LUISA FERNANDA CASTELLANOS R.
Contadora
T.P. No. 298373-T