



FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER

ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVOS

A:

DICIEMBRE 31 DE 2023- 2022

FEBRERO DE 2024



FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER
NIT. 830.076.566-4

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022
(Expresado en Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTAS	AÑO	AÑO	VARIACION	
		2023	2022	Relativa \$	Absoluta %
ACTIVO NO CORRIENTE:					
Cartera de créditos	5	277.653.689	320.711.923	(43.058.234)	-13,43%
Otros activos	8	873.300	1.425.524	(552.224)	-38,74%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		278.526.989	322.137.447	(43.610.458)	-13,54%
ACTIVO CORRIENTE:					
Efectivo y equivalente al efectivo	3	48.596.299	42.196.436	6.399.863	15,17%
Inversiones	4	7.440.746	6.752.746	688.000	10,19%
Cartera de créditos	5	173.412.617	193.069.058	(19.656.441)	-10,18%
Cuentas por cobrar y otras	6	891.069	1.225.555	(334.486)	-27,29%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE:		230.340.731	243.243.795	(12.903.064)	-5,30%
TOTAL ACTIVO		508.867.720	565.381.242	(56.513.522)	-10,00%
PATRIMONIO Y PASIVO					
PATRIMONIO					
Aportes Sociales	13	203.778.187	218.789.973	(15.011.786)	-6,86%
Reserva Protección de Aportes	14	0	0	0	0,00%
Fondos de destinación específica	15	9.684.123	9.684.123	0	0,00%
Superavit	16	22.104.400	22.104.400	0	0,00%
Socializacion Perdida	17	0	24.215.928	(24.215.928)	-100,00%
Pérdida del Ejercicio- Socializacion		(33.565.434)	(30.016.928)	(3.548.505)	11,82%
TOTAL PATRIMONIO:		202.001.276	244.777.496	(42.776.220)	-17,48%
PASIVO					
PASIVO NO CORRIENTE:					
Depositos asociados	9	169.828.371	175.810.125	(5.981.754)	-3,40%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		169.828.371	175.810.125	(5.981.754)	-3,40%
PASIVO CORRIENTE:					
Depositos asociados	9	102.661.517	124.869.902	(22.208.385)	-17,79%
Cuentas por Pagar y otras	10	21.740.527	10.154.092	11.586.435	114,11%
Fondos Sociales, mutuales y otros	11	0	0	0	0,00%
Beneficios a empleados	12	7.072.674	7.529.353	(456.679)	-6,07%
Otros Pasivos	12	5.563.355	2.240.274	3.323.081	148,33%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		137.038.073	144.793.621	(7.755.548)	-5,36%
TOTAL PASIVO:		306.866.444	320.603.746	(13.737.302)	-4,28%
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO		508.867.720	565.381.242	(56.513.522)	-10,00%

Las revelaciones del 01 al 22 hacen parte integral de los Estados Financieros de Fenecrecer

Fdo. MARIA ANA CELIA CARO PULIDO
Gerente
(Ver certificación adjunta)

Fdo. LUISA FERNANDA CASTELLANOS R.
Contadora
TP-298373-T
(Ver certificación adjunta)

Fdo. JORGE ELIECER RODRIGUEZ MATEUS
Revisor Fiscal- Delegado
ASESORES Y AUDITORES R&B LTDA.
T.P. 30017-T
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER
NIT. 830.076.566-4

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022
(Expresado en Pesos Colombianos)

		AÑO	AÑO	VARIACION	
	NOTAS	2023	2022	ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS					
Intereses Servicios de Crédito		91.539.180	83.082.373	8.456.807	10,18%
Recaudo Proteccion Cartera		3.571.600	4.188.498	-616.898	-14,73%
TOTAL INGRESOS CARTERA CREDITOS	18	95.110.780	87.270.871	7.839.909	8,98%
OTROS INGRESOS					
Intereses Varios		411.066	251.768	159.298	63,27%
Intereses Fondo de Liquidez		2.311.870	432.046	1.879.824	435,10%
Recuperación Deterioro		2.905.008	632.587	2.272.421	359,23%
Administrativos y Sociales		3.767.076	5.323.038	-1.555.962	-29,23%
Ingresos Diferentes al Objeto Social		586.533	649.830	-63.297	-9,74%
Ingresos por Donaciones		129.600	1.514.647	-1.385.047	-91,44%
TOTAL OTROS INGRESOS	21	10.111.153	8.803.916	1.307.237	14,85%
TOTAL INGRESOS		105.221.933	96.074.787	9.147.146	9,52%
GASTOS DE ADMINISTRACION					
Beneficios a empleados		97.483.016	83.604.836	13.878.180	16,60%
Gastos Generales		31.948.633	27.873.938	4.074.695	14,62%
Deterioro		249.022	5.184.389	-4.935.367	-95,20%
Depreciación		0	0	0	0,00%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	20	129.680.671	116.663.163	13.017.508	11,16%
OTROS GASTOS					
Gastos Financieros		4.493.611	4.553.008	-59.397	-1,30%
Gastos Varios		322.071	866.445	-544.374	-62,83%
TOTAL OTROS GASTOS	22	4.815.682	5.419.453	-603.771	-11,14%
TOTAL GASTOS		134.496.353	122.082.616	12.413.737	10,17%
COSTO DE PRESTACION SERVICIOS					
Intereses Deposito CDAT y ahorros		4.291.014	4.009.099	281.915	7,03%
TOTAL COSTO PRESTACION SERVICIOS	19	4.291.014	4.009.099	281.915	7,03%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		138.787.367	126.091.715	12.695.652	10,07%
PERDIDA DEL EJERCICIO		-33.565.434	-30.016.928	-3.548.505	11,82%

Las revelaciones del 01 al 22 hacen parte integral de los Estados Financieros de Fencrecer

Fdo. MARIA ANA CELIA CARO PULIDO
Gerente
(Ver certificación adjunta)

Fdo. LUISA FERNANDA CASTELLANOS R.Fdo. JORGE ELIECER RODRIGUEZ MATEUS
Contadora
TP-298373-T
(Ver certificación adjunta)

Revisor Fiscal- Delegado
ASESORES Y AUDITORES R&B LTDA.
T.P. 30017-T



FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER
NIT. 830.076.566-4

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022
(Expresados en Pesos Colombianos)

	SALDO DICIEMBRE 2022	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO DICIEMBRE 2023
CAPITAL SOCIAL				
Aportes Sociales	218.789.973	15.011.786		203.778.187
TOTAL CAPITAL SOCIAL	218.789.973	15.011.786		203.778.187
RESERVAS				
Reservas Protección Aportes Sociales	0	0		0
TOTAL RESERVAS	0	0		0
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA				
Fondo de Desarrollo Empresarial	9.684.123			9.684.123
TOTAL FONDO DESTINACIÓN ESPECIFICA	9.684.123			9.684.123
SUPERAVIT				
Auxilios y Donaciones	22.104.400			22.104.400
TOTAL RESERVAS	22.104.400			22.104.400
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Socialización Pérdida			0	0
Pérdida del Ejercicio	(30.016.928)	30.016.928	-33.565.434	-33.565.434
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	-30.016.928	30.016.928	-33.565.434	-33.565.434
TOTAL PATRIMONIO	220.561.568	45.028.715	-33.565.434	202.001.276

0

Las revelaciones del 01 al 22 hacen parte integral de los Estados Financieros de Féncrecer

Fdo. MARIA ANA CELIA CARO PULIDO
Gerente
(Ver certificación adjunta)

Fdo. LUISA FERNANDA CASTELLANOS R.
Contadora
TP-298373-T
(Ver certificación adjunta)

Fdo. JORGE ELIECER RODRIGUEZ MATEUS
Revisor Fiscal- Delegado
ASESORES Y AUDITORES R&B LTDA.
T.P. 30017-T
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS FENCRECER
NIT. 830.076.566-4

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2022 y 2021
(Expresado en Pesos Colombianos)

	AÑO 2023	AÑO 2022
1. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Efectivo recibido ingresos	105.221.933	96.074.787
Efectivo entregado costos y gastos	-138.787.367	-126.091.715
Incremento de cartera	62.714.675	-17.564.681
Incremento en cuentas por cobrar	334.486	-388.849
Efecto deterioro cartera	0	0
Efecto deterioro cuentas por cobrar	0	0
Efectivo entregado impuestos	0	0
Efectivo recibido obligaciones laborales	-456.679	786.348
Efectivo entregado cuentas por pagar	11.586.435	-6.354.905
Efectivo recibido fondos sociales	0	-673.111
Efecto de la depreciación	0	0
Efecto de la amortización de diferidos	0	0
Efectivo entregado otros pasivos	3.323.081	-278.708
Efecto recibido otros activos	552.224	495.067
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	44.488.788	-53.995.767
2. FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Propiedad Planta y Equipo	0	0
Inversiones	-688.000	-595.426
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-688.000	-524.196
3. FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento de depósitos	-28.190.139	19.466.895
Disminución de aportes sociales	-15.011.786	-25.044.348
Efecto Excedente Ejercicio anterior	30.016.928	13.613.289
Socialización Pérdida	-24.215.928	24.215.928
Aumento de fondos de destinación específica	0	0
Reservas	0	-5.939.508
Aplicación Ejercicio anterior		
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-37.400.925	26.312.257
Aumento neto de efectivo y equivalente de efectivo	6.399.863	-28.278.936
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo a principio de año	42.196.436	70.475.372
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	48.596.299	42.196.436

Las revelaciones del 01 al 22 hacen parte integral de los Estados Financieros de Fencrecer

Fdo. MARIA ANA CELIA CARO PULIDO
Gerente
(Ver certificación adjunta)

Fdo. LUISA FERNANDA CASTELLANOS R.
Contadora
TP-298373-T
(Ver certificación adjunta)

Fdo. JORGE ELIECER RODRIGUEZ MATEUS
Revisor Fiscal- Delegado
ASESORES Y AUDITORES R&B LTDA.
T.P. 30017-T
(Ver Dictamen Adjunto)