

Estado de situación Financiera individual

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC"						
NIT. 890.331.253-6						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL						
COMPARATIVO - DICIEMBRE DE 2021 - DICIEMBRE DE 2020						
Cifras expresadas en pesos colombianos						
	NOTAS	dic-21	dic-20	Variación	% Vr	% Partici
ACTIVOS						
CORRIENTE						
Efectivo y equivalentes al efectivo	Nota 5	\$ 2,162,405,228	\$ 1,288,242,375	\$ 874,162,853	67.86%	12.1%
Inversiones						
Fondo de Liquidez	Nota 6	\$ 253,555,873	\$ 243,047,391	\$ 10,508,482	4.32%	1.4%
Titulos para mantener hasta el vencimiento	Nota 7	\$ 22,252,837	\$ 120,914,946	-\$ 98,662,109	-81.60%	0.1%
Otras Inversiones en Instrum. de Patrimonio	Nota 6	\$ 7,642,499	\$ 7,336,210	\$ 306,289	4.18%	0
Cartera de Créditos						
Cartera de crédito de asociados	Nota 7	\$ 5,185,151,524	\$ 4,912,315,128	\$ 272,836,395	5.55%	29.1%
Deterioro general Cartera	Nota 7	-\$ 148,028,202	-\$ 141,970,109	-\$ 6,058,093	4.27%	-1%
Interés de créditos	Nota 7	\$ 2,964,527	\$ 1,883,863	\$ 1,080,664	57.36%	0%
Deterioro Individual de la cartera	Nota 8	-\$ 87,179,041	-\$ 64,262,744	-\$ 22,916,297	35.66%	-0.5%
Cuentas por cobrar corto plazo	Nota 9	\$ 451,401,993	\$ 401,074,131	\$ 50,327,862	12.55%	2.5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 7,850,167,238	\$ 6,768,581,192	\$ 1,081,586,046	15.98%	44%
NO CORRIENTE						
Cartera de crédito de asociados	Nota 7	\$ 9,617,668,686	\$ 9,284,695,815	\$ 332,972,870	3.59%	54%
Activos Materiales						
Propiedad, planta y equipo	Nota 10	\$ 72,007,860	\$ 62,674,640	\$ 9,333,220	14.89%	0.4%
Menos: Depreciación acumulada	Nota 11	-\$ 46,175,354	-\$ 35,358,249	-\$ 10,817,105	30.59%	-0.3%
Propiedades de inversión	Nota 10	\$ 332,406,000	\$ 332,406,000	\$ 0	0.00%	1.9%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 9,975,907,192	\$ 9,644,418,206	\$ 331,488,985	3.44%	56%
TOTAL ACTIVO		\$ 17,826,074,429	\$ 16,412,999,399	\$ 1,413,075,031	8.61%	100%
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Depósitos Ahorros Voluntarios	Nota 12	\$ 929,070,991	\$ 878,678,179	\$ 50,392,812	5.74%	10.10%
Cuentas por Pagar	Nota 13	\$ 114,853,512	\$ 125,965,260	-\$ 11,111,748	-8.82%	1.25%
Fondos Sociales	Nota 14	\$ 168,693,891	\$ 141,483,708	\$ 27,210,183	19.23%	1.83%
Provisión prestaciones sociales	Nota 15	\$ 24,729,667	\$ 23,032,333	\$ 1,697,334	7.37%	0.27%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 1,237,348,061	\$ 1,169,159,480	\$ 68,188,581	5.83%	13.46%
NO CORRIENTE						
Depósito de ahorro permanente	Nota 12	\$ 7,958,147,829	\$ 7,377,937,755	\$ 580,210,074	7.86%	86.54%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$ 7,958,147,829	\$ 7,377,937,755	\$ 580,210,074	7.86%	86.54%
TOTAL PASIVO		\$ 9,195,495,889	\$ 8,547,097,235	\$ 648,398,654	7.59%	100%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	Nota 16	\$ 5,878,603,852	\$ 5,164,250,557	\$ 714,353,295	13.83%	68.1%
Aportes Sociales (mínimos irreductibles)	Nota 16	\$ 1,953,105,000	\$ 1,953,105,000	\$ 0	0.00%	22.6%
Reserva para Protección de Aportes	Nota 16	\$ 580,775,129	\$ 551,211,077	\$ 29,564,051	5.36%	6.7%
Reserva de Asamblea	Nota 16	\$ 11,044,653	\$ 11,044,653	\$ 0	0.00%	0.1%
Superavit	Nota 16	\$ 56,132,056	\$ 56,132,056	\$ 0	0.00%	0.7%
Revaluación activos	Nota 16	\$ 76,406,000	\$ 76,406,000	\$ 0	0.00%	0.9%
Excedentes presente periodo	Nota 16	\$ 74,511,850	\$ 53,752,820	\$ 20,759,030	38.62%	0.9%
TOTAL PATRIMONIO SOCIAL		\$ 8,630,578,540	\$ 7,865,902,164	\$ 764,676,376	9.72%	100%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 17,826,074,429	\$ 16,412,999,399	\$ 1,413,075,031	8.61%	100%

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.


GUSTAVO GIRALDO POTES
Gerente
Ver certificación adjunta

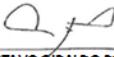

LUIS CARLOS MARTA L.
Contador
TP 106596-T
Ver certificación adjunta


STELLA CEBALLOS
Revisor Fiscal - Designado Cencoa
TP 32592-T
Ver dictamen adjunto

Estado de resultado integral

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC"						
NIT. 890.331.253-6						
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL						
COMPARATIVO - DICIEMBRE DE 2021 - DICIEMBRE DE 2020						
Cifras expresadas en pesos colombianos						
	NOTA	dic-21	dic-20	Variación	% Vr	% Partici
Ingresos por operaciones de portafolio						
Servicio de crédito	Nota 17	\$ 1,348,492,603	\$ 1,225,311,824	\$ 123,180,779	10.05%	93.94%
Recuperación deterioro	Nota 17	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%	0.00%
Otros ingresos del servicio de crédito	Nota 17	\$ 5,015,300	\$ 5,067,999	-\$ 52,699	-1.04%	0.35%
Administrativos y sociales	Nota 17	\$ 16,025,560	\$ 15,823,523	\$ 202,037	1.28%	1.12%
Total ingresos por operaciones portafolio		\$ 1,369,533,463	\$ 1,246,203,346	\$ 123,330,117	9.90%	95.40%
Costos y gastos por operaciones de portafolio						
Interes ATF	Nota 25	\$ 3,051,785	\$ 2,946,126	\$ 105,659	3.59%	0.21%
Interes ahorro a la vista	Nota 25	\$ 11,027,689	\$ 9,905,800	\$ 1,121,889	11.33%	0.77%
Interes ahorro permanente	Nota 25	\$ 460,000,000	\$ 500,000,000	-\$ 40,000,000	-8.00%	32.04%
Deterioro de cartera e inversiones	Nota 25	\$ 28,974,390	\$ 27,295,264	\$ 1,679,126	6.15%	2.02%
Total Gastos y Cos. Operación portafolio		\$ 503,053,864	\$ 540,147,190	-\$ 37,093,326	-6.87%	35.04%
Resultado por operaciones de portafolio		\$ 866,479,599	\$ 706,056,156	\$ 160,423,443	22.72%	60.36%
Ingresos administrativos y financieros						
Financieros	Nota 17	\$ 11,589,668	\$ 31,123,951	-\$ 19,534,282	-62.76%	0.81%
Dividendos	Nota 17	\$ 97,328	\$ 106,360	-\$ 9,032	-8.49%	0.01%
Recuperaciones	Nota 17	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%	0.00%
Total Ingresos administrativos y financieros		\$ 11,686,996	\$ 31,230,311	-\$ 19,543,314	-62.58%	0.81%
Gastos administrativos y financieros						
De personal	Nota 18	\$ 331,348,767	\$ 272,115,815	\$ 59,232,952	21.77%	23.08%
Generales	Nota 19	\$ 489,453,004	\$ 420,748,650	\$ 68,704,354	16.33%	34.10%
Deterioro inversiones	NOTA 21	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0.00%	0.00%
Amortizaciones	Nota 21	\$ 1,780,000	\$ 0	\$ 1,780,000	0.00%	0.12%
Deterioro propiedad planta y equipo	Nota 22	\$ 10,817,105	\$ 6,785,861	\$ 4,031,244	59.41%	0.75%
Financieros	Nota 23	\$ 5,302,357	\$ 5,167,559	\$ 134,798	2.61%	0.37%
Total gastos administrativos y financieros		\$ 838,701,233	\$ 704,817,885	\$ 133,883,349	19.00%	58.43%
Resultado operacional, administrativos y financiero		\$ 39,465,362	\$ 32,468,582	\$ 6,996,780	21.55%	2.75%
Otros Ingresos y gastos						
Diversos	Nota 17	\$ 54,281,384	\$ 51,871,785	\$ 2,409,599	4.65%	3.78%
Gastos no operacionales	Nota 24	\$ 19,234,895	\$ 30,587,547	-\$ 11,352,652	-37.12%	1.34%
Resultado por otros ingresos y gastos		\$ 35,046,489	\$ 21,284,238	\$ 13,762,251	64.66%	2.44%
Total Ingresos		\$ 1,435,501,843	\$ 1,329,305,442	\$ 106,196,401	7.99%	100.00%
Total costos y gastos		\$ 1,360,989,993	\$ 1,275,562,622	\$ 85,437,371	6.70%	94.81%
Excedente neto del ejercicio		\$ 74,511,850	\$ 53,752,820	\$ 20,759,030	38.62%	5.19%

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.


GUSTAVO GIRALDO POTES
 Gerente
 Ver certificación adjunta

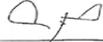

LUIS CARLOS MARTA L.
 Contador
 TP 106596-T
 Ver certificación adjunta


STELLA CEBALLOS
 Revisor fiscal - Designado Cencao
 TP 32592-T
 Ver dictamen adjunto

Estado de cambios en el patrimonio

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC " NIT. 890.331.253-6 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO - DICIEMBRE DE 2021 - DICIEMBRE DE 2020 Cifras expresadas en pesos colombianos								
		APORTES SOCIALES	APORTES SOCIALES (MÍNIMOS IRREDUCTIBLES)	RESERVAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	VALORIZACIONES Y SUPERAVIT	OTRO RESULTADO INTEGRAL	TOTAL DEL PATRIMONIO
Saldo Final diciembre de 2020		\$ 5,164,250,557	\$ 1,953,105,000	\$ 562,255,730	\$ 53,752,820	\$ 56,132,056	\$ 76,406,000	\$ 7,865,902,164
Movimientos del patrimonio 2021	NOTA 18	\$ 714,353,295		\$ 29,564,051	\$ 20,759,030			\$ 764,676,376
Saldo Final año 2021		\$ 5,878,603,852	\$ 1,953,105,000	\$ 591,819,782	\$ 74,511,850	\$ 56,132,056	\$ 76,406,000	\$ 8,630,578,540

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.


GUSTAVO GIRALDO POTES
 Gerente
 Ver certificación adjunta

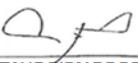

LUIS CARLOS MARTA L.
 Contador
 TP 106596-T
 Ver certificación adjunta


STELLA CEBALLOS
 Revisor fiscal - Designado Cencoa
 TP 32592-T
 Ver dictamen adjunto

Estado de flujos de efectivo

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC"		
NIT. 890.331.253-6		
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
COMPARATIVO - DICIEMBRE DE 2021 - DICIEMBRE DE 2020		
Cifras expresadas en pesos colombianos		
	2021	2020
Actividades de operación		
Excedente del ejercicio	\$ 74,511,850	\$ 53,752,817
(+ / -) Partidas de no implican efectivo		
Aumento o disminución de la depreciación acumulada	\$ 10,817,105	\$ 6,785,861
(+ / -) Cambios en cuentas de balance que constituyen origen y usos de efectivo		
Aumento o disminución de los depósitos de los asociados	\$ 630,602,886	\$ 766,809,952
Aumento o disminución de fondos sociales	\$ 27,210,183	\$ 21,869,205
Aumento o disminución del capital social	\$ 714,353,295	\$ 736,966,205
Aumento o disminución de cuentas por pagar	-\$ 11,111,748	-\$ 62,082,828
Aumento o disminución en cartera de créditos	-\$ 577,915,539	-\$ 1,061,239,627
Aumento o disminución en cuentas por cobrar	-\$ 50,327,862	-\$ 11,552,239
Aumento o disminución en beneficios a empleados	\$ 1,697,334	\$ 1,131,666
Aumento o disminución en reserva de protección de aportes	\$ 29,564,051	\$ 15,814,990
Total efectivo provisto por actividades de operación	\$ 849,401,555	\$ 468,256,002
Actividades de Inversión		
Aumento o disminución en propiedad planta y equipo	-\$ 9,333,220	-\$ 1,639,700
Aumento o disminución en otras inversiones	\$ 98,355,819	-\$ 106,360
Aumento o disminución de inversiones	-\$ 10,508,482	-\$ 150,444,057
Distribución de exedentes	-\$ 53,752,817	-\$ 79,074,949
Total efectivo en actividades de Inversión	\$ 24,761,300	-\$ 231,265,066
Actividades de Financiación		
Total efectivo en actividades de Financiación	\$ 0	\$ 0
Flujo Neto de Efectivo y Equivalentes al efectivo	\$ 874,162,855	\$ 236,990,936
Efectivo y Equivalentes al efectivo al inicio del año	\$ 1,288,242,373	\$ 1,051,251,437
Saldo en Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año	\$ 2,162,405,228	\$ 1,288,242,373

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.


GUSTAVO GIRALDO POTES
 Gerente
 Ver certificación adjunta


LUIS CARLOS MARTA L.
 Contador
 TP 106596-T
 Ver certificación adjunta


STELLA CEBALLOS
 Revisor fiscal - Designado Cencoa
 TP 32592-T
 Ver dictamen adjunto

FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA “FIC”
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020
Cifras expresadas en pesos colombianos

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

El Fondo de Empleados de INCAUCA, en adelante FIC, es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro y de responsabilidad limitada, inscrita en la Cámara de Comercio de Cali y sometida a la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, con NIT 890.331.253-6. Su domicilio principal está en la Ciudad de Cali (Valle del Cauca) y tiene como ámbito de operaciones todo el territorio de la República de Colombia. Su duración es a término indefinido, según el artículo 3 de los estatutos. El Fondo de Empleados de INCAUCA, es una entidad de naturaleza solidaria, se encuentra en el grupo de no contribuyentes del impuesto de renta de acuerdo con la ley 1819 de 2016 en su artículo 23.

El objeto social general del Fondo de Empleados FIC, es el de fomentar el ahorro de sus asociados, procurar la satisfacción de las necesidades económicas y culturales de los mismos a través de la prestación de servicios, fomentar la solidaridad y los lazos de compañerismo, acatar y actuar dentro de los campos señalados en la legislación vigente. Tendrá como objetivos generales del acuerdo solidario los de fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro, así como suministrar créditos y prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de la calidad de vida y de las condiciones económicas, culturales, morales y sociales con carácter de protección económica a sus asociados y a sus beneficiarios o herederos.

La dirección y administración del Fondo de Empleados de INCAUCA, se encuentra a cargo de:

la Asamblea General de Asociados, quien es el órgano máximo de administración, por tanto, sus decisiones son de obligatorio cumplimiento para sus Asociados, la Junta Directiva y en general por parte de quienes actúen por cuenta del Fondo de Empleados de INCAUCA o en su representación.

La Junta Directiva, quien es el órgano de administración permanente de FIC y el responsable de la dirección general de los negocios y las operaciones.

El Gerente General, es responsable de ejercer la representación legal de la entidad, oficia como principal ejecutor de las decisiones de la Asamblea General y de la Junta Directiva. Ejerce como superior jerárquico de cada uno de los funcionarios de la entidad.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros 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, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera pymes (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español NIIF PYMES versión 2009 acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015.

Los estados financieros que presenta el Fondo de Empleados FIC son:

- a. Estado de situación financiera individual con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado de resultado integral
- c. Estado de cambios en el patrimonio.
- d. Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.

e. Notas a los Estados Financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

2.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales del Fondo de Empleados FIC, han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, mediante el cual se estableció el nuevo marco técnico normativo (Normas de Información Financiera – NIF), el cual se complementa con las excepciones del Decreto 2496/2015, en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales, con el Decreto 2496 el cual adicionó dos capítulos, Capítulo 5 y 6, al Título de la Parte 1, del Libro 1 al Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información. Las excepciones que se establecieron en el artículo 1.1.4.5.2 del decreto 2496 de 2015 para la aplicación de las NIIF para Pymes de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía solidaria pertenecientes al Grupo 2 fueron las siguientes:

a) Para la preparación de los estados financieros individuales y separados 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. En este caso, los anexos a los que hace referencia la norma son las NIIF para PYMES, emitidas por el AISB. Por lo anterior, el tratamiento contable de la Cartera de Créditos de las entidades de economía solidaria debe regirse por lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera del diciembre de 2020.

b) De igual forma, el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015, establece el tratamiento contable de los aportes sociales y exceptúa el tratamiento de los aportes sociales de estas entidades, de los principios establecidos en las NIIF, para evitar el efecto negativo que su aplicación traería, por lo tanto, estos seguirán registrándose en el patrimonio.

2.2 FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 del 2015 en su Anexo 2.

2.3 MONEDA FUNCIONAL

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, la moneda funcional y de presentación para el Fondo de Empleados FIC mediante la cual se registrará la información financiera y contable, es el peso colombiano y las cifras se presentarán en pesos colombianos.

2.4 BASE DE ACUMULACIÓN

De acuerdo con las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NIIF para PYMES.

2.5 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables. No obstante, lo anterior, la cartera de créditos y aportes sociales se continúan midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

2.5.1 POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios en políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

2.6 NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se presenta teniendo la premisa de que el Fondo de Empleados FIC está en funcionamiento en condiciones normales y continuará así dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia no tiene la necesidad de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

2.7 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se conocen hechos ocurridos después del cierre del periodo sobre el que se informa que puedan tener un impacto importante en los estados financieros del Fondo de Empleados de Incauca.

2.8 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera. En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al 3% de activo (\$534 millones).

NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Se presentan los siguientes Estados Financieros comparativos con corte a 31 diciembre de 2021: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el patrimonio, y Estado de Flujos de Efectivo.

Las políticas contables descritas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros.

3.1. ACTIVOS

3.1.1. EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Está Compuesto por los activos de alta liquidez o disponibilidad inmediata que posee el FIC. Lo conforman las cuentas de Caja y Bancos. Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos cuadros de caja y/o los extractos oficiales remitidos por las Entidades Bancarias.

El saldo en la cuenta de bancos representa la totalidad de los fondos que tiene El Fondo de Empleados FIC a su disposición en el banco Davivienda, Bancolombia y en Av. Villas. En la cuenta de caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones de asociados.

3.1.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

3.1.2.1 INVERSIONES

El Fondo de Empleados FIC reconocerá como instrumentos financieros negociables o “Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados” los títulos participativos o de deuda que cotizan en bolsa o para aquellos que su valor razonable pueda medirse de forma confiable. Se reconocerán como instrumentos financieros Disponibles para la Venta, las acciones y demás títulos participativos que sean de baja o ninguna bursatilidad (que no cotizan en bolsas de valores).

Clasificación de las Inversiones: Para el registro contable, las inversiones se clasifican en instrumentos del patrimonio y las correspondientes al fondo de liquidez, que se consideran efectivo restringido, para cumplir con el Fondo de Liquidez. FIC deberá revelar cualquier restricción sobre los derechos que otorguen la inversión, las bases utilizadas para determinar el valor razonable, los supuestos aplicados para determinar el valor razonable, cuando una inversión medida previamente al valor razonable se mida al costo menos deterioro porque su valor razonable no puede ser determinado con fiabilidad, Los ingresos o gastos producto de ajustar su valor al valor razonable, el importe de las pérdidas por deterioro reconocidos durante el periodo.

3.1.2.2 CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS Y CUENTAS POR COBRAR

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados del Fondo de Empleados FIC, en cumplimiento del servicio de crédito bajo las diferentes modalidades. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de los aportes sociales, y de los ahorros, (contractuales y voluntarios) recibidos de los asociados.

La operación del crédito se reconoce cuando se realiza su desembolso y de acuerdo con las siguientes clasificaciones:

Créditos de Consumo: Activos financieros, otorgados a los Asociados en las diferentes categorías que FIC tiene estipuladas en el reglamento de crédito.

Ingresos por cobrar: Hacen parte del valor del crédito, se reconocen en la cartera de créditos cuando son causados y no pagados en la fecha correspondiente.

Pago por cuenta de Asociados: se registran los valores pagados por FIC por cuenta de sus asociados tales como, seguros, costos judiciales, honorarios, avalúos, registros de documentos, edictos, gastos notariales.

Créditos a empleados: Se registran el valor de los créditos otorgados por FIC a sus empleados, en virtud de la relación laboral existente

Convenios por cobrar: FIC registrará los importes pendientes de cobro por concepto de las sumas entregadas a los proveedores, por los planes de servicios prestados a los asociados y sus familiares de acuerdo con la celebración de un contrato.

El Fondo de Empleados FIC, constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y un deterioro individual de acuerdo con la calificación de la misma.

El deterioro individual de cartera se establece bajo pérdida incurrida de acuerdo a lo estipulado en la circular básica contable de diciembre de 2020, la aplicación de la pérdida esperada y los modelos de referencia se realizará a partir de la fecha que la Supersolidaria establezca para los fondos de empleados.

3.1.3. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

3.1.3.1. Base de medición

Los activos clasificados en el Fondo de Empleados FIC, como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo de adquisición (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo histórico.

3.1.3.2. Método de depreciación

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciarán los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

3.1.3.3. Vidas Útiles o tasas de depreciación

Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos corresponden al tiempo que la entidad considera generará beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad, son:

- a) Muebles y enseres 10 años
- b) Equipos de cómputo 3 años.

3.2. PASIVO

Los pasivos en el Fondo de Empleados FIC se clasificarán como instrumentos financieros y otros pasivos no financieros.

Se reconocerán como pasivos, cuando los recursos se reciban a satisfacción de los asociados y se reciban los riesgos y beneficios del mismo, cuando sea probable que del pago de dicha obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios futuros, y cuando el valor pueda ser determinado en forma confiable.

3.2.1. PASIVOS FINANCIEROS

Entre los pasivos financieros se encuentran los siguientes:

- a) Depósitos de ahorro voluntario

- b) Depósitos de ahorros permanentes
- c) Las cuentas por pagar
- d) Cuentas por pagar a proveedores

3.2.1.1 DEPOSITOS

Son las captaciones que percibe FIC en calidad de ahorros de sus asociados, los cuales permanecen en las diferentes líneas ahorro: Ahorro a la Vista y ahorro a término fijo mediante la expedición de CDAT ("ATF"), los cuales constituyen los Depósitos de ahorro voluntario y el ahorro permanente.

3.2.1.1 CUENTAS POR PAGAR

Registra importes pendientes de pago, tales como: comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida con los proveedores respectivos.

3.2.2. PASIVOS NO FINANCIEROS

- a) Beneficios a empleados
- b) Fondos Sociales y Mutuales

3.2.2.1 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del período contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo, identificados por la Entidad al cierre de ejercicio, corresponden a salarios y aportes a la seguridad social, vacaciones, cesantías e intereses sobre cesantías. Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

Vacaciones y Bonificaciones del personal

El Fondo de Empleados FIC, reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

También reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo con disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

3.2.2.2. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES. Están constituidos por recursos asignados de los excedentes del Fondo, según distribución aprobada en la Asamblea General y las apropiaciones autorizadas por la Junta Directiva. En FIC los fondos creados por asamblea son:

Fondo de Bienestar social

Fondo de Desarrollo empresarial.

Los Fondos sociales y mutuales se consideran legales, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados.

3.2.3. PATRIMONIO

Está representado por los aportes de asociados, las reservas para la protección de aportes, los excedentes del presente ejercicio y las donaciones.

La reserva para la protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.

3.2.4. INGRESO

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados. Es objeto de reconocimiento toda partida

que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Los siguientes son los tipos de ingresos que el Fondo de Empleados FIC recibe:

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

a. Ingresos por servicios de crédito e Inversiones se registran los intereses corrientes y moratorios obtenidos en la colocación de recursos tanto en cartera como en inversiones en instrumentos equivalente al efectivo y del fondo de liquidez.

OTROS INGRESOS.

a. Otros ingresos del servicio de crédito. Corresponde al valor de las transferencias electrónicas descontadas en los créditos aprobados y desembolsados por los giros de dichos recursos.

b. Financieros. Registra el valor de los intereses causados por los certificados de depósito a término fijo que constituyen el Fondo de Liquidez.

3.2.5. GASTOS.

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, 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 disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

NOTA 4. RIESGOS

El FIC en el desarrollo de sus actividades diarias se encuentra expuesto a diferentes situaciones que pueden afectar el desarrollo de sus operaciones, la probabilidad de que ocurra un evento que tenga consecuencias negativas desde el punto económico, operativo o legal, entre otros, es lo que se conoce como riesgo. En este año fue implementado en el FIC el SARC (sistema de administración de riesgo de crédito), de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera de diciembre de 2020 emitida por la Supersolidaria

Los principales riesgos a los que FIC se encuentra expuesto son:

a) Riesgo de Mercado:

Es la incertidumbre acerca de los rendimientos futuros de una inversión como resultado de movimientos adversos en las condiciones de los mercados financieros.

Las inversiones de FIC están representadas:

Fondo de Liquidez: Fiducia constituida en Davivienda.

Equivalentes al Efectivo: CDT Constituido en Av. Villas y Fiducuenta en Fiducolombia.

Inversiones costo amortizado cambios en resultados: CDT Constituido en Av. Villas y banco W.

Instrumentos de patrimonio: Aportes en Analfé y Financia Fondos.

En cuanto al riesgo de mercado, es función Comité interno de Evaluación del Riesgo de Liquidez, el comité de riesgos y la gerencia, analizar la composición, renovación y demás aspectos concernientes a las inversiones, a fin de realizar las recomendaciones necesarias para el establecimiento de políticas concernientes a este rubro.

b) Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito se refiere a la pérdida potencial en la que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones. El FIC realiza la evaluación de este riesgo es gestionada por el comité de riesgos del FIC de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la circular básica contables y financiera de 2020. A través de este comité se realiza el seguimiento de la cartera de créditos y emite recomendaciones a la Junta Directiva, tanto en el trámite de otorgamiento como en el de seguimiento y control, a fin de que se adopten las medidas pertinentes y tendientes a minimizar el riesgo.

En los estados financieros se presenta mensualmente un comparativo del comportamiento de la cartera en mora con el mes anterior, con el cual la administración puede evidenciar el comportamiento de la misma y así tomar las decisiones que sean necesarias

El proceso anual de evaluación general de cartera generalmente se realiza en el mes de junio (saldos a mayo) y diciembre (saldos a noviembre), se utiliza una metodología de “escore” con base en datos históricos propios y con otros suministrados por las centrales de riesgos.

c) Riesgo de Liquidez y SARL:

El riesgo de liquidez se refiere a la posibilidad de no contar con los recursos suficientes para cubrir las obligaciones en el corto plazo y la pérdida potencial en el valor del portafolio debido a la necesidad de liquidar instrumentos financieros en condiciones no propicias.

Las herramientas de evaluación se tienen consignadas en el manual y entre las que se están aplicando actualmente se encuentran:

Evaluación del Riesgo de Liquidez: metodología de Gestión de Activos y Pasivos – GAP para medir la brecha de liquidez, creada por el Comité de Basilea e implementada por la Superintendencia de la Economía Solidaria para sus entidades vigiladas de acuerdo con las instrucciones establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

Flujo de caja Proyectado: Flujo de Caja elaborado para un lapso de 3 meses.

Cálculo del IRL: de acuerdo a la metodología establecida por la SuperSolidaria, mide la capacidad que tiene la entidad para cubrir sus obligaciones en el corto plazo (hasta 3 meses), valores por debajo del 100% representan un riesgo de liquidez.

Calculo del MAT (Modelo de alerta temprana): Es una herramienta que pretende establecer el perfil de riesgo de liquidez en el cual se encuentra ubicado el FIC a partir de la ponderación 9 indicadores que arrojan una calificación alta, media o baja.

Cálculo del CAME Capital (Solvencia), Assets (Calidad y estructura de los Activos), Magnamente (Eficiencia), Equito (rentabilidad)

Este indicador pretende medir la estructura Financiera y operativa, la eficiencia administrativa, la rentabilidad y el crecimiento del FIC para así construir una imagen general de la estabilidad de la organización. Esto se realiza a través de la utilización de 34 indicadores que dan una calificación final. De acuerdo al manual del SARL, esta calificación (CAME) debe ser como mínimo del 60%, cualquier calificación por debajo requiere de acciones inmediatas y debe ser congruente con las otras herramientas de análisis.

Pruebas de stress: Planteamiento de varios escenarios inusuales que pueden afectar la liquidez.

El Comité de Evaluación de Riesgo de Liquidez mensualmente informa a la Junta Directiva las observaciones o recomendaciones fruto de su evaluación en el desarrollo de sus funciones.

Igualmente, la Gerencia constantemente evalúa la situación financiera y plantea de acuerdo a las necesidades de liquidez las estrategias a utilizar.

d) Riesgo Operativo y Legal:

El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que puede incurrir una institución, debido a la insuficiencia o fallas en los procesos, personas y/o sistemas, o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas.

FIC cuenta con un software contable financiero que consolida operaciones, le permite prestar eficientemente los servicios de ahorro y crédito, brindar información confiable y oportuna frente estados de cuenta de cada asociado o terceros, generar los diferentes reportes que son requeridos por la administración y por los diferentes entes de control.

Actualmente la Central de Cooperativas Agrarias – CENCOA, es la firma que brinda el servicio de Revisoría Fiscal en el FIC, esta evalúa la aplicación y efectividad de los controles internos y procedimientos de la entidad.

Se realizan copias de seguridad diarias de la información contable financiera, los empleados cuentan con un contrato y se cumple con toda la reglamentación de orden laboral y contractual, se manejan de cláusulas de confidencialidad y autorización de tratamientos de datos personales.

e) Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Este riesgo se define como la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una organización por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades, entre otras palabras, para recibir o administrar recursos que provienen de actividades ilícitas o proporcionar recursos que puedan ser utilizados para financiar operaciones ilícitas.

El FIC tiene implementado un SARLAFT (Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo).

NOTAS DE CARACTER ESPECÍFICO

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Está constituido por aquellos recursos con disponibilidad inmediata de hasta 3 meses, tales como caja menor, caja general, cuentas bancarias y CDT'S.

Efectivo y equivalentes	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Caja	13,055,982	829,560	12,226,422	1474%
Davivienda Cta. 018269999605	127,050,191	243,817,691	-116,767,500	-48%
AV Villas Cta. 101122257	963,773,513	3,575,996	960,197,517	26851%
Cta Cte Bancolombia	109,701,858	96,151,888	13,549,969	14%
Fiduciaria Bancolombia	532,925,998	530,321,796	2,604,201	0%
CDT Davivienda - 3 Meses	415,897,687	413,545,443	2,352,244	1%
Total efectivo y equivalentes	2,162,405,228	1,288,242,375	871,810,609	68%

Durante el 2021 la compra de cartera por parte de entidades financieras y el paro nacional entre mayo y junio originó un incremento en efectivo y equivalentes dado que se hubo poca demanda de crédito en esos meses, pero si se recibieron los descuentos de nómina de la cartera activa alrededor de \$800 millones.

Las cuentas bancarias y la Fiducia (a la vista) se encuentran reconocidas al valor razonable que es su saldo en extracto y no presentan diferencias con los saldos contables.

El CDT constituido en Davivienda se encuentran reconocido al costo amortizado.

Valor	TEA	Apert - Renov	Vencimiento	Interés Causado	Total
414,602,262	2.10%	6/11/2021	6/02/2022	1,295,425	415,897,687

Las partidas de efectivo y equivalentes se encuentran libres de cualquier tipo de restricción.

NOTA 6. INVERSIONES

Está constituido por:

Fondo de Liquidez: Se tiene constituido en una fiducia en Davivienda, a la vista y la más conservadora o de menor riesgo, lo anterior para tener los recursos con una disponibilidad inmediata de acuerdo a recomendaciones de la Supersolidaria y dando cumplimiento a lo dispuesto en el decreto 2280 de agosto 11 de 2003, donde se exige hacer una reserva del por el 2% del total de ahorros permanentes y el 10% del total de los ahorros voluntarios

Fondo de liquidez	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Fiducia Davivienda	253,555,873	243,047,391	10,508,482	4.32%

Aunque fue un año de incertidumbres y mucha volatilidad, el tener el perfil más conservador permitió obtener rendimientos por \$1.011.914, el excedente de la diferencia corresponde a los ajustes que se deben realizar para cumplir la norma sobre el monto del fondo de liquidez.

Concepto	Saldo	% Requerido	Valor Requerido
Saldo depósitos	929,070,991	10%	92,907,099
Saldo aho permanente	7,958,147,829	2%	159,162,957

Requerido	252,070,056
Constituido	253,555,873

Este rubro se encuentra reconocido al valor razonable que corresponde a su valor en extracto

Títulos para mantener hasta el vencimiento (contabilizados al costo amortizado).

Está constituido por los CDT que hasta junio de 2020 hacían parte del Fondo de Liquidez. Estos se encuentran contabilizados a su costo amortizado, se contabilizan en un mismo rubro tanto los intereses como el Capital y en la medida que se vayan venciendo serán cancelados, renovados a un menor plazo o pasarán a formar parte de otro tipo de inversión, de acuerdo a las necesidades del FIC.

Títulos para mantener hasta el vcto	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
CDT S BANCO W	22,252,837	21,524,411	728,426	3.38%
CDTS BANCO DAVIVIENDA	0	99,390,535	-99,390,535	-100.00%
Total Títulos	22,252,837	120,914,946	-98,662,109	-81.60%

Valor	TEA	Apertura - Renov	Vencimiento	Interés Causado	Total
22,210,844	4.30%	14/12/2021	14/06/2022	41,993	22,252,837

Otra inversión en instrumentos de patrimonio está conformada por inversiones realizadas en entidades del sector solidario.

Otros activos	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Financia Fondos	6,852,798	6,546,509	306,289	4.68%
Analfe	789,701	789,701	0	0.00%
Total otros activos	7,642,499	7,336,210	306,289	4.18%

Financiafondos es la Cooperativa de los Fondos de Empleados, para estar vinculados a Analfe es necesario vincularse a Financiafondos, la vinculación a estas dos entidades se realiza simultáneamente.

Estas inversiones se encuentran reconocidas al valor razonable, el cual es el saldo en extractos, no presentan diferencias ni partidas conciliatorias, representan a aportes sociales y las variaciones del año corresponden a revalorización de aportes.

NOTA 7. CARTERA DE CRÉDITOS

Comprende el rubro más representativo de los activos y representa el saldo de los préstamos otorgados a los asociados de acuerdo con el reglamento de crédito vigente, bajo las diferentes líneas de crédito que existen.

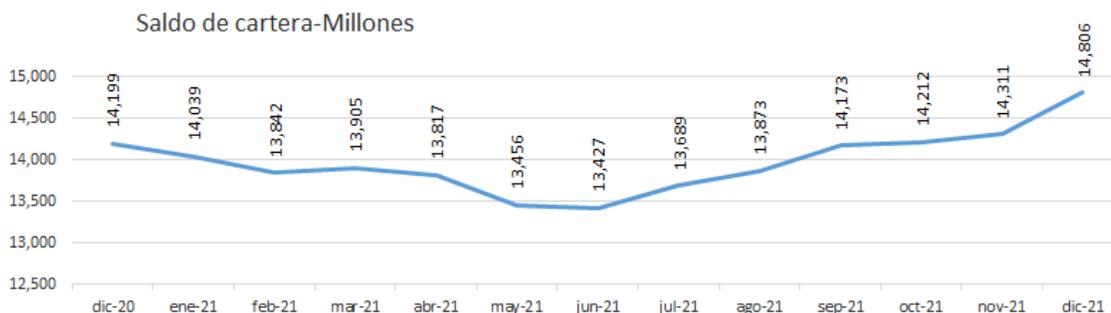
La cartera se califica y clasifica en crédito de consumo de acuerdo con el capítulo III de la circular Básica Contable y Financiera de 2020 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria. El 98.05% de los créditos se encuentran calificación A.

La composición de las obligaciones de los asociados a largo y corto plazo es la siguiente:

Cartera de créditos	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Cartera de corto plazo	5,185,151,524	4,912,315,128	272,836,395	5.55%
Cartera de largo plazo	9,617,668,686	9,284,695,815	332,972,870	3.59%
Interés de Créditos	2,964,527	1,883,863	1,080,664	57.36%
Total cartera de créditos	14,805,784,736	14,198,894,807	606,889,929	4.27%

La distribución por líneas de crédito es la siguiente:

Cartera de créditos	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Libre inversión	7,205,125,947	6,827,735,677	377,390,270	5.53%
Educación	2,324,851	8,354,735	-6,029,884	-72.17%
EMI	443,898	603,155	-159,257	-26.40%
Proveedores	15,466,774	3,794,007	11,672,767	307.66%
Caja rápida	97,206,262	94,094,498	3,111,764	3.31%
Unificación	6,440,932,286	6,168,859,839	272,072,447	4.41%
Soat	103,727,571	118,980,553	-15,252,982	-12.82%
Navideño	807,471,256	847,360,010	-39,888,754	-4.71%
Previser	258,750	445,500	-186,750	-41.92%
Garantía	9,916	0	9,916	0.00%
Impuestos	6,709,174	2,039,616	4,669,558	228.94%
T. credito	123,083,274	124,685,607	-1,602,333	-1.29%
Póliza Empleados	60,250	57,747	2,503	4.33%
Interes de Créditos	2,964,527	1,883,863	1,080,664	57.36%
Total cartera de créditos	14,805,784,736	14,198,894,807	606,889,929	4.27%



La cartera creció frente al año anterior en \$606 millones, entre mayo y junio se presentó la mayor disminución en la cartera debido al paro nacional, el cual afectó fuertemente el valle del cauca, sin embargo, se observa su recuperación a partir de julio.

Tasa promedio de colocación efectiva anual ha sido la siguiente:

Tasa promedio EA			
2018	2019	2020	2021
10.91%	10.84%	10.29%	10.14%

Las empresas patronales brindaron estabilidad a sus empleados cumpliendo con todas sus obligaciones, con lo cual no se afectó considerablemente su nivel de ingresos, igualmente dichas patronales realizaron cumplidamente el traslado de los recursos descontados por libranzas a favor del FIC.

NOTA 8. DETERIORO DE CARTERA.

De acuerdo con la calificación de cartera, la mayoría de los créditos se encuentran en calificación "A", solo un 1.95% se encuentra calificada en mora.

Deterioro de cartera	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Deterioro general	148,028,202	141,970,109	6,058,093	4.3%
Deterioro individual	85,474,228	62,994,526	22,479,702	35.7%
Deterioro Interes de créditos	1,704,813	1,268,218	436,595	34.4%
Total deterioro	235,207,243	206,232,853	28,974,390	14.0%

Categ	Saldo Capital			Saldo Deterioro		
	dic-21	dic-20	Variación	dic-21	dic-20	Variación
A	14,514,054,480	13,990,718,371	523,336,108	0	0	0
B	189,278,494	133,925,674	55,352,820	1,892,784	1,339,256	553,528
C	8,202,424	765,183	7,437,241	820,242	76,518	743,724
D	10,654,512	12,528,704	-1,874,192	2,130,902	2,505,741	-374,839
E	80,630,300	59,073,011	21,557,289	80,630,300	59,073,011	21,557,289
Totales	14,802,820,209	14,197,010,944	605,809,265	85,474,228	62,994,526	22,479,702

(+) Intereres	2,964,527	1,883,863	1,080,664	0	0	0
Total Cartera	14,805,784,736	14,198,894,807	606,889,929	85,474,228	62,994,526	22,479,702

Indicador de cartera vencida	dic-21	1.95%
	dic-20	1.45%

El índice de cartera vencida promedio del sector según el último reporte de la Supersolidaria fue del 6.74%(noviembre), para el año anterior fue del 7.03%.

Con respecto al año anterior el deterioro aumentó \$22 millones.

La cartera en categorías C, D y E corresponde a 34 ex asociados, personas que han perdido el vínculo laboral con la empresa patronal.

Desde abril del año 2017 el proceso de cobro pre jurídico y jurídico se viene realizando a través de Fenalco.

Con corte a noviembre de 2021 se realizó el proceso de evaluación total de la cartera de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera de diciembre de 2020.

El proceso se realizó para 1.447 deudores, se los cuales:

6 mejoraron su calificación frente a la evaluación anterior, disminuyendo de categoría "B" a "A".

10 se recalifican de categoría "A" a "B".

3 se recalifican de categoría "C" a "D".

1 se recalifica de categoría "D" a "E".

El efecto final a diciembre de 2021 aplicando los resultados de la evaluación de cartera es el siguiente:

Calificación Inicial		
Categoría	Saldo	Deterioro
A	14,088,265	0
B	128,372	1,284
C	10,655	1,065
D	519	104
E	80,112	80,112
Totales	14,307,922	82,564

Calificación ajustada	
Saldo	Deterioro
14,024,509	0
191,422	1,914
10,653	2,131
0	0
80,613	80,613
14,307,197	84,658

Ajuste a realizar	
Vr Calificación	Vr. Deterioro
-63,756	0
63,050	630
-2	1,065
-519	-104
501	501
-725	2,093

Total en Mora 219,657
% Morosidad 1.54%

282,688
1.98%

Indicador de cartera vencida

Antes del proceso de evaluación de cartera 0.97%

Después del proceso de evaluación de cartera 1.45%

De otra parte, si se tuviese en cuenta solo la cartera que realmente se encuentra con días de mora, el indicador de morosidad del FIC sería del 0.69%.

A continuación, se presenta el cuadro comparativo que explica el comportamiento de las cuentas de deterioro a través de los movimientos de otras cuentas contables, lo que se conoce como "armonía de las provisiones".

Armonía de las Provisiones

Cta	Descripción	Movimientos año 2021				
		Saldo dic 2020	511517	Saldo Movimientos	Saldo Contable Dic 31-2021	Diferencia
		A	B	A+B		
144505	Deterioro Créditos de consumo categ A	0.00	0.00	0.00		0.00
144520	Deterioro Créditos de consumo categ B	1,339,256.00	553,528.00	1,892,784.00	1,892,784.00	0.00
144530	Deterioro Créditos de consumo categ C	76,518.00	743,724.00	820,242.00	820,242.00	0.00
144540	Deterioro Créditos de consumo categ D	2,505,741.00	-374,839.00	2,130,902.00	2,130,902.00	0.00
144550	Deterioro Créditos de consumo categ E	59,073,011.00	21,557,289.00	80,630,300.00	80,630,300.00	0.00
144600	Deterioro intereses Créditos de consumo	1,268,218.00	436,595.00	1,704,813.00	1,704,813.00	0.00
146800	Deterioro General de Cartera de Créditos	141,970,109.00	6,058,093.00	148,028,202.00	148,028,202.00	0.00
	Totales		28,974,390.00	235,207,243.00	235,207,243.00	0.00

511517 Deterioro créditos de consumo

El gasto por deterioro de créditos de consumo del 2021 fue de 28,974,390.00

Diferencia 0.00

NOTA 9 CUENTAS POR COBRAR

Cuentas por cobrar	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Anticipo de Impuestos	1,012,000	0	1,012,000	0.00%
Laborales	1,283,653	0	1,283,653	0.00%
Incauca S.A.S Empleados	125,349,121	126,138,940	-789,819	-0.63%
Incauca S.A.S Obreros	307,166,303	254,642,279	52,524,024	20.63%
Incauca S.A.S Cosecha	941,043	794,513	146,530	18.44%
IPSA	9,040,742	10,696,240	-1,655,498	-15.48%
Nutrium	6,606,730	0	6,606,730	0.00%
Interés por cobrar CDT	0	29,136	-29,136	-100.00%
Otras	2,401	8,773,023	-8,770,622	-99.97%
Total cuentas por cobrar	451,401,993	401,074,131	50,327,862	12.55%

Anticipo de impuestos corresponde a Industria y Comercio pagado al municipio de Miranda Cauca.

Laborales corresponde a las vacaciones anticipadas de 1 funcionario del FIC.

Incauca SAS e IPSA (Ingenio Providencia) y Nutrium corresponde a el saldo por cobrar a las empresas patronales INCAUCA S.A, INCAUCA COSECHA E INGENIO PROVIDENCIA por los descuentos de nómina realizados a nuestros asociados, los cuales son cancelados oportunamente dentro del mes siguiente. Durante el año 2021 no se presentó ningún incumplimiento por este concepto.

Estas partidas se encuentran reconocidas al valor razonable, monto del documento que originó el derecho y su cancelación se realiza en un periodo máximo de 30 días.

NOTA 10. ACTIVOS MATERIALES

Este rubro registra los bienes tangibles adquiridos por FIC y que utiliza de manera permanente en el desarrollo de sus funciones diarias para el giro normal de sus operaciones, no se encuentran pignorados ni hipotecados y durante este periodo no se dieron activos de baja.

Estos bienes son contabilizados al costo de adquisición y la depreciación se calcula en forma mensual, aplicando el método de línea recta.

Propiedad planta y equipo	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Propiedades de Inversión	332,406,000	332,406,000	0	0.00%
Muebles y equipo de oficina	45,329,542	43,856,322	1,473,220	3.36%
Eq computo y comunicación	26,678,318	18,818,318	7,860,000	41.77%
Total Pro. Planta y equipo	404,413,860	395,080,640	9,333,220	2.36%

Propiedades de inversión corresponde a 3 lotes de terreno de propiedad del FIC, los cuales son usados por INCAUCA SAS para el cultivo de caña de azúcar y sobre los cuales se nos realiza un reconocimiento anual.

Lote la Paila – Padilla cauca – 5 Hectáreas – 7.8 Plazas aproximadamente, \$107 millones.

Lote la Betania – Padilla cauca – 1 Hectárea – 1.64 Plazas aproximadamente

Lote Palestina – Santander de Q. – 2 Hectáreas – 3 Plazas aproximadamente

Estos dos últimos lotes fueron adquiridos finalizando el 2019 por \$225 millones.

Por el lote de La palestina se inició un proceso de venta, del cual se recibió en diciembre un anticipo por \$50 millones, en marzo del 2022 espera terminar con todo el proceso.

En cuanto a muebles y equipos de oficina se realizó la compra de 4 repisas colgantes y sillas externas para uso de los asociados.

Con respecto a equipos de cómputo y comunicación se realizó la compra de un equipo 1 impresora, 1 equipo de escritorio, 1 portátil y una Tablet.

NOTA 11. DETERIORO DE ACTIVOS MATERIALES

Para determinar el deterioro de estos activos se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos, de forma general, el equipo de computación es depreciado a tres (03) años, el equipo de oficina es depreciado a diez (10) años

Deterioro acumulado	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Muebles y equipo de oficina	-26,648,843	-20,684,990	-5,963,853	28.8%
Eq Computo y comunicación	-19,526,511	-14,673,259	-4,853,252	33.1%
Total deterioro	-46,175,354	-35,358,249	-10,817,105	30.6%

NOTA 12. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Corresponde al valor de las sumas recibidas por parte de los asociados de FIC, clasificadas como ahorros permanentes, ahorros a la vista y Ahorros a término fijo "ATF".

Mensualmente se realiza el registro de intereses a los ahorros voluntarios que se reconoce a los asociados, liquidados de acuerdo con las tasas de interés actuales así:

Ahorro a la vista: 1.5% efectivo anual, Ahorro a término fijo (ATF): 2.5% efectivo anual.

Para el año 2021 la Junta Directiva autorizó el reconocimiento de interés al ahorro permanente por \$460 millones, los cuales fueron reconocidos en Julio (\$350 millones) y en Diciembre (\$110 millones).

Depósitos	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Depósitos a la vista	687,238,219	739,808,834	-52,570,615	-7.1%
ATF	226,622,877	124,122,877	102,500,000	82.6%
Interés ATF	15,209,895	14,746,468	463,427	3.1%
Ahorro permanente	7,958,147,829	7,377,937,755	580,210,074	7.9%
TOTAL DEPOSITOS	8,887,218,820	8,256,615,934	630,602,886	7.6%

Estas partidas se encuentran reconocidas a su valor razonable, que es el saldo en extracto y no presenta diferencias con las partidas contables.

NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR

Representa aquellos importes pendientes de pago o pasivos de la entidad originados en la prestación de servicios varios, Intereses a los ahorros, seguridad social, ahorros y aportes de asociados retirados que no reclamaron, también las obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos.

Cuentas por pagar	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Prometentes compradores	50,000,000	0	50,000,000	0.0%
Proveedores	6,099,450	4,159,633	1,939,817	46.6%
GMF	34,532	22,708	11,824	52.1%
Retefuente	1,784,588	5,698,000	-3,913,412	-68.7%
Ret. Y aportes de nómina	6,801,400	6,720,600	80,800	1.2%
Remanentes por pagar	5,312,671	5,293,623	19,048	0.4%
Diversas	44,820,871	104,070,696	-59,249,825	-56.9%
Cuentas por pagar	114,853,512	125,965,260	-11,111,748	-8.8%

En Promitentes compradores se registra el anticipo recibido por la negociación del lote de La Palestina.

Proveedores básicamente está constituido por Mundial seguros - Póliza Soat por \$5.730.450.

Retenciones y aportes de nómina corresponde a la seguridad social de diciembre que se pagará en enero de 2022, al igual que los rubros de GMF y retención en la fuente.

Remanentes corresponde a excedentes por pagar a ex-asociados.

Dentro de las diversas los rubros más representativos son:

Valores por reintegrar	13,372,088
Créditos por desembolsar	4,970,079
Auxilios por desembolsar	190,000
Retiros FIC	8,382,305
Compunet - Impresiones	363,365
Cencoa - Revisoria Fiscal - Noviembre - Diciembre	4,428,424
Usaca - Auxilio educativo 2 funcionarias	3,146,386
Incauca - Adecuación Terreno	5,164,164
Centro de Formación Providencia - Camisetas	1,247,774
Coopcentral - consultas Cifin	2,436,528
Informática creativa - Matto solido diciembre	1,119,757

Estas cuentas tienen vencimiento de corto plazo, por tal motivo se encuentran reconocidas a su valor razonable, que es el valor nominal de la operación realizada.

NOTA 14. FONDOS SOCIALES

Son fondos constituidos con un porcentaje de los excedentes producto del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la Asamblea, los cuales son reinvertidos en pro del beneficio de los asociados.

El fondo de bienestar está constituido por dos rubros, bienestar y protección del crédito, este último asume el seguro de la cartera de todos los asociados (por muerte), póliza que actualmente está tomada con Aress – Corredores de seguros, se alimenta con un 0.8% del valor efectivamente desembolsado en cada crédito. La prima básica actual de esta póliza es el 0.28X1000 del saldo de la cartera asegurable. El saldo de bienestar a diciembre 31 corresponde en su totalidad a protección del crédito.

El Fondo Desarrollo Empresarial. FODES: De acuerdo con lo establecido en la Ley 1391 de julio del 2010 y lo aprobado en la Asamblea General de Asociados del 2011, se creó el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, cuyo objetivo es apoyar las iniciativas empresariales de los asociados y sus familias.

Fondos mutuales y otros	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Fondo BS - Protecc. del crédito	98,066,963	76,232,062	21,834,901	28.64%
Fondo desarrollo empresarial	70,626,927	65,251,645	5,375,282	8.24%
Total fondos sociales	168,693,891	141,483,708	27,210,183	19.23%

El incremento en el FODES corresponde a la distribución de excedentes decretados en la asamblea de marzo de 2021, durante este año no se realizó ejecución del FODES.

Los movimientos del fondo de bienestar durante el 2021 fueron los siguientes:

	Saldo Inicial	Débitos	Créditos	Saldo Final
Fondo Social de Bienestar	0	18,813,487	18,813,487	0

Créditos	
Distribucion de exedentes año 2020	18,813,487
Total Créditos	18,813,487

Débitos	Cantidad	Vr promedio	Vr Total
Auxilios funerarios muerte beneficiarios	13	1,042,563	11,810,838
Auxilios funerarios muerte asociados	1	2,785,578	2,785,578
Donación a Incauca Futbol Club - Maletines	60	2,633,409	2,998,800
Inscripción encuentro nacional de fondos de empelados	2	40,000	547,400
Auxilio participación en reuniones comité bienestar	12		480,000
Vinculación novena de navidad Incauca (valor total \$1.400.000 el excedente fue reconocido a través del gasto)			190,871
Total Debitos			18,813,487

Los movimientos de la cuenta de protección cartera o póliza de vida deudores fueron los siguientes:

	Saldo Inicia	Débitos	Créditos	Saldo Final
Fondo protección de la cartera	76,232,062	42,252,129	64,087,030	98,066,963

Créditos	
% sobre créditos durante el 2020	64,087,030
Total Créditos	64,087,030

Débitos	
Póliza deudores año 2021	42,252,129
Total Débitos	42,252,129

NOTA 15. OTROS PASIVOS Y PROVISIONES.

Representan el valor de las obligaciones originadas en contratos laborales pendientes de pago como cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones de acuerdo con la normatividad vigente en materia laboral.

Obligaciones laborales	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Cesantías	17,650,000	15,950,000	1,700,000	10.7%
Interés sobre cesantías	2,118,000	1,869,000	249,000	13.3%
Dotacion	460,000	0	460,000	0.0%
Vacaciones	4,501,667	5,213,333	-711,666	-13.7%
Total obligaciones laborales	24,729,667	23,032,333	1,697,334	7.4%

Todas estas obligaciones son de corto plazo y se encuentran reconocidas al valor razonable, valor del documento que las originó, se encuentran conciliadas de acuerdo con la información laboral de cada funcionario.

NOTA 16. PATRIMONIO.

El patrimonio lo conforman las cuentas de Capital Social, representado por el valor de los aportes sociales, el rubro de reservas representa los valores apropiados de los excedentes conforme a las disposiciones legales y

ordenadas por la Asamblea General de Asociados, además, registra los resultados del ejercicio que representan la gestión Gerencial y de Junta Directiva.

Patrimonio	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Aportes sociales	7,831,708,852	7,117,355,557	714,353,295	10.0%
Reserva protección de aportes	580,775,129	551,211,077	29,564,051	5.4%
Reservas de asamblea	11,044,653	11,044,653	0	0.0%
Superávit	56,132,056	56,132,056	0	0.0%
Revaluación Activos	76,406,000	76,406,000	0	0.0%
Resultados del ejercicio	74,511,850	53,752,820	20,759,030	38.6%
Total patrimonio	8,630,578,540	7,865,902,164	764,676,376	9.7%

Los aportes sociales se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Aportes Sociales	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Aportes sociales	5,878,603,852	5,164,250,557	714,353,295	13.8%
Aportes sociales mínimos irreductibles	1,953,105,000	1,953,105,000	0	0.0%
Total patrimonio	7,831,708,852	7,117,355,557	714,353,295	10.0%

El capital mínimo irreductible se encuentra establecido en los estatutos del FIC en su artículo 38.

Tanto para aportes sociales como para ahorro permanente actualmente no se permite realizar abonos adicionales a los pactados como cuota normal de acuerdo con la periodicidad de pago de cada asociado.

NOTA 17. INGRESOS

Comprenden los intereses corrientes generados por la actividad crediticia, los rendimientos por inversiones temporales, los rendimientos financieros por intereses generados por los depósitos a término del Fondo de Liquidez y otros ingresos.

Ingresos operacionales	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Servicio de crédito	1,348,492,603	1,225,311,824	123,180,779	10.1%
Administrativos y sociales	16,025,560	15,823,523	202,037	1.3%
Otros ing. del servicio de créd.	5,015,300	5,067,999	-52,699	-1.0%
Total ing. Operacionales	1,369,533,463	1,246,203,346	123,330,117	9.9%

Se observa un incremento frente al año anterior, consistente con la reactivación económica y fruto de las estrategias de colocación de cartera efectuadas para tal fin.

Ingresos no operacionales	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Financieros	11,589,668	31,123,951	-19,534,282	-62.8%
Dividendos	97,328	106,360	-9,032	-8.5%
Diversos	54,281,384	51,871,785	2,409,599	4.6%
Total ing. No operacionales	65,968,380	83,102,096	-17,133,715	-20.6%

Los ingresos financieros disminuyeron frente al año anterior debido básicamente a que las tasas de interés del sector financiero disminuyeron considerablemente y las fiducias rentaron parte del año negativamente, comenzando su recuperación finalizando el año.

Financieros Incluye:

Interés Fdo. de Liquidez	508,482
Interés Fiduciaria a la Vista Fiducolombia	2,604,201
Interes Inversión CDT Davivienda	7,748,559
Interes Inversión CDT Banco W	728,426
	<u>11,589,668</u>

Dividendos corresponde a revalorización de aportes reconocida por Financiafondos

Diversos corresponde básicamente a la liquidación de caña por parte de Incauca SAS por \$51.2 Millones y a reintegro realizado por el señor Armando Villafañe del \$2.9 millones por gastos en preparación de terreno facturados al FIC que correspondían a uno de sus lotes.

NOTA 18. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos de personal, corresponden a los valores pagados y causados, ocasionados en la relación laboral existente con el personal al servicio de FIC de conformidad con las disposiciones legales en materia laboral vigentes.

Beneficios a Empleados	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Salarios y prestaciones	\$ 254,839,337	\$ 218,912,601	\$ 35,206,736	16.0%
Seguridad social	\$ 63,615,352	\$ 52,483,214	\$ 11,132,138	21.2%
Otros	\$ 12,894,078	\$ 720,000	\$ 12,894,078	0.0%
Total beneficios a empleados	\$ 331,348,767	\$ 272,115,815	\$ 59,232,952	21.8%

Detallado de salarios, prestaciones y seguridad social.

Rubro	2021	2020	Variación	%
Salarios	\$ 187,253,331.00	\$ 161,523,852.00	\$ 25,729,479.00	16%
Cesantías	\$ 17,650,000.00	\$ 15,950,000.00	\$ 1,700,000.00	11%
Interés Cesantías	\$ 2,118,000.00	\$ 1,869,000.00	\$ 249,000.00	13%
Prima de servicios	\$ 17,050,000.00	\$ 15,342,084.00	\$ 1,707,916.00	11%
Vacaciones	\$ 12,951,340.00	\$ 11,764,667.00	\$ 1,186,673.00	10%
Bonificaciones	\$ 17,816,666.00	\$ 12,462,998.00	\$ 5,353,668.00	43%
Totales	\$ 254,839,337.00	\$ 218,912,601.00	\$ 35,926,736.00	16%

Rubro	2021	2020	Variación	%
Aportes Salud	\$ 17,190,000.00	\$ 16,063,633.00	\$ 1,126,367.00	7%
Aportes Pensión	\$ 27,244,252.00	\$ 19,699,381.00	\$ 7,544,871.00	38%
Aportes ARL	\$ 981,500.00	\$ 861,900.00	\$ 119,600.00	14%
Parafiscales	\$ 18,199,600.00	\$ 15,858,300.00	\$ 2,341,300.00	15%
Totales	\$ 63,617,373	\$ 52,485,234	\$ 11,132,138	21%

El FIC cuenta con 6 funcionarios, los incrementos que se observan de deben básicamente a:

Incremento salarial del 7% aproximadamente.

En enero y febrero del 2020 una funcionaria se encontraba en licencia de maternidad, por lo cual se registró un menor gasto para el 2020, salario mensual de \$ 3 millones.

Una funcionaria entre junio y agosto de 2020 tuvo licencia no remunerada, salario de \$1.9 millones.

Para abril y mayo de 2020 el Fic se acogió al decreto 558 de 2020, mediante el cual el Gobierno Nacional implementó medidas para disminuir temporalmente la cotización al Sistema General de Pensiones (otorgando

un alivio por los efectos del COVID 19), una de las medidas incluía la disminución voluntaria del aporte a pensión, la cual por los meses de abril y mayo podía ser del 3%, del cual el 0.75% corresponde al empleado y el 2.25% al empleador.

Esta diferencia total corresponde a \$3.9 millones, de los cuales 2.9 millones corresponde al empleador (el cual no se considera representativo o material) y \$1 millón a los funcionarios, lo cual representó un menor gasto en el año 2020. Este decreto fue derogado por la corte constitucional y para marzo de 2021 se realizó ese pago adicional reconociendo el gasto respectivo. Lo anterior generó un menor gasto en el 2021 y un mayor gasto en el 2020, si se realiza el ajuste sobre los rubros respectivos, el incremento de un año a otro es igual al del rubro de salud.

En bonificaciones para diciembre de 2021 se realizó un reconocimiento adicional por mera liberalidad de 7 días de salario para cada funcionario, reconocimiento que estuvo en sintonía con políticas implementadas en las patronales con sus empleados.

El rubro de Otros para el año 2020 corresponde a dotación de funcionarios, para el 2021 corresponde a:

Auxilio universitario para dos funcionarios del FIC - primer semestre de 2021	2,565,800
Diplomado Gestion Integral de Riesgos- 1 funcionario (Requisito Empleado de cumplimiento)	1,963,500
Capacitación en implemetación SARC - 4 funcionarios del FIC	2,356,200
Auxilio universitario para dos funcionarios del FIC - segundo semestre de 2021	2,262,192
Parte dotación dos Funcionarias - Busos FIC	140,000
Exdente Dotación funcionarios FIC 2021	460,000
Auxilio universitario para dos funcionarios del FIC - semestre 1 de 2022	3,146,386

NOTA 19. GASTOS GENERALES

Los gastos generales corresponden a los valores causados y/o pagados por el Fondo de Empleados de Incauca por concepto de realización de funciones administrativas generales y otras, que son complementarias y necesarias para desarrollo de su objeto social.

Gastos generales	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Honorarios	70,852,610	68,040,326	2,812,284	4.1%
Impuestos	7,957,349	1,862,574	6,094,775	327.2%
Seguros	1,865,014	1,557,155	307,859	19.8%
Mtto. y reparaciones	14,159,922	13,388,232	771,690	5.8%
Elementos de aseo	75,850	245,891	-170,041	-69.2%
Cafetería	454,700	234,396	220,304	94.0%
Servicios públicos	6,933,195	6,322,093	611,102	9.7%
Transporte	453,648	0	453,648	0.0%
Papelería y útiles	1,241,380	2,151,652	-910,272	-42.3%
Fotocopias	3,993,127	3,891,388	101,739	2.6%
Contrib y afiliaciones	10,683,173	10,067,860	615,313	6.1%
Gastos legales	2,394,360	2,742,164	-347,804	-12.7%
Información Comercial	27,764,464	17,676,237	10,088,227	57.1%
Gastos de asamblea	4,290,000	8,618,968	-4,328,968	-50.2%
Directivos	19,449,950	9,000,000	10,449,950	116.1%
Fondo de bienestar social	309,013,649	268,910,286	40,103,363	14.9%
Gastos varios	7,870,613	6,039,428	1,831,185	30.3%
Total gastos generales	489,453,004	420,748,650	68,704,354	16.3%

Honorarios corresponde básicamente a los pagos realizados por los Servicios de Revisoría Fiscal (\$2.2 millones /mes) y la Gerencia del FIC (\$3.8 millones/mes), los cuales se detallarán en la nota 26 – Transacciones con partes relacionadas. adicionalmente se contrató una auditoría de sistemas por un valor de \$5 millones.

Impuestos asumidos corresponde a las retenciones en la fuente por los rendimientos generados por los CDT que tiene constituidos, sobre los ingresos por corte de caña, FIC y la fiducia y el impuesto de industria y comercio pagado a Miranda Cauca que para el año 2021 fue de \$6.7 millones.

Seguros corresponde a la póliza de “Infidelidad y Riesgos financieros” que se tiene con Aseguradora Solidaria.

Mantenimiento corresponde al sostenimiento del programa contable y financiero “SOLIDO” por 12 meses

Servicios públicos corresponde a servicio telefónico, móvil e internet.

Fotocopias corresponde al servicio de impresión que tiene contratado con COMPUNET (impresora en outsourcing).

Contribuciones y afiliaciones corresponde a las cuotas de sostenimiento para los dos semestres del año 2021 de:

Supersolidaria	\$6.712.916
----------------	-------------

Analfe	\$3.970.257
--------	-------------

Gastos legales corresponde básicamente a certificados de existencia y representación legal, registros de actas de asamblea y la renovación de cámara y comercio que para el año 2021 tuvo un valor de \$2 millones.

Información comercial corresponde a las consultas Cifin realizadas como parte del proceso de análisis de créditos. Para el proceso de evaluación de cartera que se debe realizar con corte a mayo y noviembre de cada año (circular básica contable y financiera), se solicita a CIFIN una consulta masiva por archivos planos, el costo total de estas dos consultas para el 2021 fue de \$10.8 millones.

Gastos de asamblea representan toda la logística empleada para la realización de la asamblea XXXVII general de asociados en marzo de 2021.

Directivos corresponde a bonos por un valor total de \$10.4 millones como único reconocimiento a los miembros de la junta Directiva por la labor que realizaron el año 2021, adicionalmente se realizó para la Junta directiva una capacitación en habilidades gerenciales con un costo total de \$9 millones.

Papelería corresponde a la compra de las resmas de papel y los elementos de oficina como cintas, ganchos, clips, grapadoras, entre otros.

Los gastos de bienestar corresponden a:

Detalle	Número	Vr promedio	Vr Total
Auxilios por fallecimiento de beneficiarios	41	901,450	36,959,430
Auxilio por fallecimiento de asociados	8	2,714,057	21,712,456
Auxilio por calamidad	1	2,000,000	2,000,000
Auxilio educativo 2021	354	90,000	31,860,000
Auxilio reunión comité evaluación de cartera	8	40,000	320,000
Auxilio reunión comité riesgo de liquidez	8	40,000	320,000
Vinculación Refinería - Busos conmemorativos	50	25,491	1,274,550
Bonos día de la Mujer	5	100,000	500,000
Obsequio asociados nuevo - diciembre	50	8,100	405,000
Reconocimiento obsequio a asociado año 2020	1	100,000	100,000
Muestras para compra de obsequios asociados	1	33,000	33,000
Donació CAF Incauca - Caminador-Balón-Cuerda		9,495,000	9,495,000
Capacitación comité de control social		1,130,500	1,130,500
Obsequio Fin de año para 1.850 asociados	1,850	109,024	201,694,584
Bonos - Vinculación noveda de navidad Incauca Valor total de los bonos \$1.400.000, el excedente fue asumido por el fondo de bienestar	14	100,000	1,209,129
Total gasto fondo de bienestar			309,013,649

Gastos varios corresponde a:

Detalle	Número	Vr promedio	Vr Total
Servicio de cobranza Fenalco		1,088,614	1,088,614
Arreglo floral - fallecimiento hijo de asociado		180,000	180,000
Elementos de botiquín		146,920	146,920
Examen medico preventivo funcionarios	5	129,700	648,500
Contribución Cenicaña		316,546	316,546
Curaduría cobro juridico de ex-asociado		150,000	150,000
Materas y plantas decorativas FIC		496,400	496,400
Mensajería y transportes		362,670	362,670
Adecuaciones FIC - Resane y pintura		1,803,000	1,803,000
Decoraciones FIC - fin de año		500,258	500,258
Dulces participación día de los niños		137,655	137,655
Vinculación comparsa musical navidad Incauca		1,600,000	1,600,000
Otros		440,050	440,050
Total gastos varios			7,870,613

NOTA 20. DETERIORO

En este rubro se refleja por una parte el cálculo del deterioro individual de cartera, créditos de personas que han sido retiradas de las patronales y aunque se ha realizado el proceso de gestión de cobro, aún no ha sido posible su recuperación, reconociéndose su pérdida parcial o total; y de otra parte el deterioro general que corresponde a un porcentaje del 1% sobre el total de la cartera.

Gasto deterioro	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Deterioro de cartera	28,974,390	27,295,264	1,679,126	6.2%
Total deterioro	28,974,390	27,295,264	1,679,126	6.2%

Con respecto al año anterior el incremento en el deterioro se origina básicamente por el incremento del saldo total de cartera, sobre el cual se aplica un porcentaje de deterioro del 1%, y el proceso de evaluación y reclasificación de la cartera, ver notas 7 y 8.

NOTA 21. AMORTIZACIONES

Corresponde a dos licencias de Microsoft office adquiridas en este año.

Amortizaciones	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Licencias	1,780,000	0	1,780,000	100%
Total amortizaciones	1,780,000	0	1,780,000	100%

NOTA 22. DEPRECIACIÓN

Representa el valor ocasionado por la estimación del uso o desgaste de la propiedad planta y equipo durante el periodo. Se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos así:

Equipo de comunicación y computación: 03 años

Muebles y equipos de oficina: 10 años

Gasto depreciación	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Equipo de oficina	5,963,853	4,184,716	1,779,137	42.5%
Equipo de computo	4,853,252	2,601,145	2,252,107	86.6%
Total gasto depreciación	10,817,105	6,785,861	4,031,244	59.4%

NOTA 23. GASTOS FINANCIEROS

Se registran las comisiones, chequeras, gravamen financiero, de las cuentas bancarias corrientes que se tienen en instituciones Financieras.

Gastos financieros	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Banco Davivienda	934,045	732,331	201,714	27.5%
Banco Av Villas	1,545,623	1,473,806	71,817	4.9%
Bancolombia	716,653	694,869	21,783	3.1%
Interes	23,386	19,358	4,028	20.8%
GMF	2,082,649	2,247,194	-164,545	-7.3%
Total gastos financieros	5,302,357	5,167,559	134,798	2.6%

Por las condiciones de manejo, el Banco Davivienda asume el GMF generado por nuestra cuenta y la cuenta de AV Villas está exenta del GMF de acuerdo con lo establecido en el artículo 879 el ET numeral 11.

El GMF básicamente es el descontado por Bancolombia y el generado sobre los intereses reconocidos a nuestros asociados, ver nota 25.

NOTA 24. NO OPERACIONALES

Refleja las erogaciones realizadas para el mantenimiento y preparación de los terrenos de propiedad de FIC (nota 10), los cuales la empresa INCAUCA S.A.S administra para el cultivo de la caña de azúcar.

No operacionales	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Adecuación terreno	19,234,895	30,587,547	-11,352,652	-37%
Otros	0	0	0	0%
Total no operacionales	19,234,895	30,587,547	-11,352,652	-37%

NOTA 25. COSTOS

Corresponde a los intereses reconocidos a las cuentas ahorro a la vista y A.T.F de acuerdo con las tasas establecidas por FIC.

Depósitos	dic-21	dic-20	Variación	Vr %
Depósitos a la vista	687,238,219	739,808,834	-52,570,615	-7.1%
ATF	226,622,877	124,122,877	102,500,000	82.6%
Interés ATF	15,209,895	14,746,468	463,427	3.1%
Ahorro permanente	7,958,147,829	7,377,937,755	580,210,074	7.9%
TOTAL DEPOSITOS	8,887,218,820	8,256,615,934	630,602,886	7.6%

Ahorro a la vista: 1.5% efectivo anual, Ahorro a término fijo (ATF): 2.5% efectivo anual

Para el año 2021 la Junta Directiva autorizó el reconocimiento de interés a los ahorros permanentes, dicho reconocimiento fue de \$460.000.000 distribuidos en \$350.000.000 en julio y \$110.000.000 en diciembre, esta distribución se realizó con cargo a los ahorros permanentes de los asociados.

NOTA 26. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (contenido en el anexo del decreto en mención, es conocido como las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES – emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015), dando cumplimiento a la sección 31), a continuación se revelan las operaciones con los vinculados económicos. Así como también, en cumplimiento de lo establecido en la circular básica jurídica emitida por la SUPERSOLIDARIA, se presentan los saldos activos y pasivos, los ingresos y gastos causados en el período, correspondientes a operaciones con vinculados económicos, tales como administradores y miembros de la Junta Directiva.

En el Fondo de Empleados de INCAUCA, se consideran partes relacionadas (millones de pesos):

ORGANO	APORTES	DEPOSITOS	COLOCACIONES	AUXILIOS	BONIFICACION	HONORARIO	SALARIOS
JUNTA DIRECTIVA	245.9	233.2	176.4	0.3	10.4	0.0	0.0
REP LEGAL SUPLENTE	10.4	15.0	71.4	0.2	6.3	0.0	46.6
REVISORIA FISCAL	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	22.6	0.0
CONTROL SOCIAL	21.6	19.5	74.7	0.0	0.0	0.0	0.0
REP LEGAL	95.3	122.9	40.8	0.1	0.0	39.4	0.0
TOTALES	373.3	390.6	363.3	0.5	16.7	62.0	46.6

Los aportes, depósitos y colocaciones corresponden a las operaciones normales como asociados del fondo de empleados.

Para los directivos se otorgó un reconocimiento por la labor que realizaron durante el año 2021, La Junta Directiva está conformada por 6 integrantes.

Los auxilios corresponden a reconocimientos por la participación en las reuniones de los diferentes comités de cartera, control social, riesgo de liquidez.

Bonificación corresponde a un único reconocimiento entregado a los miembros de junta directiva por su labor durante el año, y a prestaciones extralegales del representante legal suplente.

Las colocaciones no tienen excepciones, los créditos fueron otorgadas de acuerdo al reglamento de crédito y presentan garantías como aportes, codeudores o pignoración, todas con su respectivo pagaré.

NOTA 27. PAGOS AL ESTADO COLOMBIANO

Correspondientes a la vigencia del año 2021 se realizaron pagos al estado colombiano por los siguientes conceptos:

Item	2021	2020	Variación	Vr %
Retefuente	\$ 23,145,000	\$ 29,671,000	-\$ 6,526,000	-22.0%
GMF	\$ 5,357,000	\$ 4,803,000	\$ 554,000	11.5%
Predial	\$ 1,119,396	\$ 944,699	\$ 174,697	18.5%
Supersolidaria	\$ 6,712,916	\$ 6,117,746	\$ 595,170	9.7%
Industria y comercio	\$ 6,747,000	\$ 0	\$ 6,747,000	100.0%
Total	\$ 43,081,312	\$ 41,536,445	\$ 1,544,867	3.7%

El impuesto predial, corresponde al lote de terreno de propiedad del FIC ubicado en padilla cauca.

El GMF depende de la cantidad de transacciones financieras que se realicen, del número de asociados que realicen cruce de cuentas al momento de su retiro y del reconocimiento de intereses a los asociados del FIC.

El pago a la Supersolidaria corresponde a la cuota de sostenimiento.

Se inició con el pago de industria y comercio al municipio de Miranda Cauca.

NOTA 28. APROBACION DE ESTADOS

Los estados financieros individuales y las notas que los acompañan fueron aprobados por Junta Directiva según acta No 271 de fecha 27 de enero de 2022, Para ser presentados el día 31 de marzo de 2022 a la Asamblea General de Delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y la presentación de los mismos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la entidad reflejada en los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2021.



GUSTAVO GIRALDO POTES
Gerente
Ver certificación adjunta



LUIS CARLOS MARTA L.
Contador
TP 106596-T
Ver certificación adjunta



STELLA CEBALLOS
Revisor fiscal - Designado Cenco
TP 32592-T
Ver dictamen adjunto