

AÑO
2023

ESTADOS FINANCIEROS NIIF



**FONDO DE DESARROLLO
EMPRESARIAL DEL
TOLIMA - ESAL**



CERTIFICACIÓN AL CIERRE DEL AÑO 2023

**LAS SUSCRITAS: REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA PÚBLICA DEL FONDO
DE DESARROLLO EMPRESARIAL DE TOLIMA - FONDEMÉR ONG E.S.A.L
NIT. 800.234.520-5**

CERTIFICAN:

En relación con los estados financieros básicos adjuntos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre de 2023 comparativos con aquellos al 31 de diciembre de 2022, lo siguiente:

1. Que fueron preparados con base en la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y de conformidad establecido en el decreto 3022 del año 2013 y de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del año 2015.
2. Que reflejan razonablemente la situación financiera de la copropiedad a esas fechas de acuerdo a lo establecido en el Manual de Políticas Contables basadas en las NIIF para PYMES, de acuerdo a los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación sobre los hechos económicos que reconoce FONDEMÉR ONG E.S.A.L., durante el ciclo normal de sus operaciones financieras.
3. Que las cifras incluidas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales de contabilidad Financiera.
4. Que hemos verificado previamente las afirmaciones y hechos económicos que afectan el fondo han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Ibagué, Febrero 14 del 2024.



EVERTO MENDOZA DEVIA
Representante Legal.



LINA MARÍA MORENO CHARRY
Contadora TP 63279-T

FONDEMER ONG – ESAL – Estados Financieros Año 2023



FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL DEL TOLIMA
NIT 800.234.520-5



Estado de Situación Financiera por Orden de Liquidez

Período: Fin de Ejercicio

Diciembre 31 de 2023 - Diciembre 31 2022

(Expresados en pesos colombianos -COP)

| ACTIVO | NOTA | DICIEMBRE 2023 | DICIEMBRE 2022 | VARIACION | % |
|---|------------|------------------|------------------|-----------------|---------|
| ACTIVO FINANCIERO | | | | | |
| EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 3 | \$ 17.251.653 | \$ 42.715.178 | ▼-\$ 25.463.525 | -60% |
| CAJA MENOR Y GENERAL | | \$ 6.048.871 | \$ 6.070.875 | ▼-\$ 22.003 | 0% |
| CUENTAS FINANCIERAS | | \$ 11.202.781 | \$ 36.644.303 | ▼-\$ 25.441.521 | -69% |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | \$ 931.460.414 | \$ 961.838.072 | ▼-\$ 30.377.658 | -3% |
| CARTERA DE CONSUMO | 4 | \$ 902.861.294 | \$ 922.264.736 | ▼-\$ 19.403.442 | -2% |
| DETERIORO DE CARTERA DE CONSUMO | | -\$ 50.572.519 | -\$ 37.765.651 | ▼-\$ 12.806.867 | 34% |
| CARTERA DE MICROCREDITO | | \$ 103.201.584 | \$ 71.518.523 | ▲\$ 31.683.061 | 44% |
| DETERIORO DE CARTERA DE MICROCREDITO | | -\$ 26.301.364 | -\$ 13.149 | ▼-\$ 26.288.215 | 199924% |
| INTERESES DE CARTERA | | \$ 6.202.297 | \$ 9.153.390 | ▼-\$ 2.951.093 | -32% |
| DETERIORO DE INTERESES CARTERA DE CONSUMO | | -\$ 2.562.195 | -\$ 3.319.777 | ▲\$ 757.582 | -23% |
| DETERIORO DE INTERESES CARTERA DE MICROCREDITO | | -\$ 1.368.683 | \$ - | ▼-\$ 1.368.683 | |
| TOTAL ACTIVO FINANCIERO | | \$ 948.712.067 | \$ 1.004.553.249 | ▼-\$ 55.841.182 | -6% |
| ACTIVO NO FINANCIERO | | | | | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 4,1 | \$ 984.693 | \$ 853.132 | ▲\$ 131.561 | 15% |
| ANTICIPO A CONTRATISTAS | | \$ - | \$ - | ▲\$ - | |
| CUENTAS POR COBRA EN GESTION DE CARTERA | | \$ 984.693 | \$ 853.132 | ▲\$ 131.561 | 15% |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 5 | \$ 479.401.971 | \$ 489.975.109 | ▼-\$ 10.573.138 | -2% |
| EDIFICACIONES - OFICINA | | \$ 507.285.000 | \$ 507.285.000 | ▲\$ - | 0% |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | | \$ 33.948.990 | \$ 33.948.990 | ▲\$ - | 0% |
| EQUIPO DE COMPUTACION | | \$ 42.954.233 | \$ 42.795.233 | ▲\$ 159.000 | 0% |
| DEPRECIACION ACUMULADA | | -\$ 104.786.252 | -\$ 94.054.114 | ▼-\$ 10.732.138 | 11% |
| DERECHOS | 6 | \$ 5.175.465 | \$ 4.059.280 | ▲\$ 1.116.185 | 27% |
| LICENCIAS DE SOFTWARE - ANTIVIRUS | | \$ 95.000 | \$ - | ▲\$ 95.000 | |
| SOPORTE TECNICO, CONTRIBUCIONES Y SEGUROS | | \$ 5.080.465 | \$ 4.059.280 | ▲\$ 1.021.185 | 25% |
| INVERSIONES EN ASOCIADAS | 7 | \$ 12.456.516 | \$ 11.119.450 | ▲\$ 1.337.066 | 12% |
| ACCIONES Y APORTES ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO | | \$ 12.456.516 | \$ 11.119.450 | ▲\$ 1.337.066 | 12% |
| TOTAL ACTIVO NO FINANCIERO | | \$ 498.018.645 | \$ 506.006.971 | ▼-\$ 7.988.326 | -2% |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 1.446.730.712 | \$ 1.510.560.220 | ▼-\$ 63.829.508 | -4% |

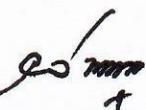
FONDEMER ONG – ESAL – Estados Financieros Año 2023



| PASIVO | | | | | |
|---|----|------------------|------------------|-----------------|-------|
| PASIVO FINANCIERO | | | | | |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | | | |
| CREDITOS FINANCIEROS | 8 | \$ 268.230.609 | \$ 234.399.039 | ▲ \$ 33.831.570 | 14% |
| CUENTAS POR PAGAR | | | | | |
| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 9 | \$ 3.762.977 | \$ 3.717.348 | ▲ \$ 45.629 | 1% |
| IMPUESTOS | | | | | |
| RETENCION EN LA FUENTE | | \$ 3.268.138 | \$ 4.242.680 | ▼ \$ 974.542 | -23% |
| INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO | | \$ 109.673 | \$ 722.282 | ▼ \$ 612.609 | -85% |
| INDUSTRIA Y COMERCIO VIGENCIA ANTERIOR | | \$ 28.264 | \$ 167.498 | ▼ \$ 139.234 | -83% |
| | | \$ 3.130.201 | \$ 3.352.900 | ▼ \$ 222.699 | -7% |
| TOTAL PASIVO FINANCIERO | | \$ 275.261.724 | \$ 242.359.067 | ▲ \$ 32.902.657 | 14% |
| PASIVO NO FINANCIERO | | | | | |
| FONDOS SOCIALES O MUTUALES | | | | | |
| FONDO SOCIAL DE EDUCACION | | \$ 186.853.814 | \$ 202.811.023 | ▼ \$ 15.957.209 | -8% |
| FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD | | \$ 165.531.603 | \$ 180.082.674 | ▼ \$ 14.551.072 | -8% |
| FONDOS SOCIALES PARA OTROS FINES | | \$ 7.469.831 | \$ 7.546.669 | ▼ \$ 76.838 | -1% |
| | | \$ 13.852.380 | \$ 15.181.680 | ▼ \$ 1.329.300 | -9% |
| BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | | | | | |
| RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA A LA SEGURIDAD SOCIAL | | \$ 5.219.332 | \$ 5.662.358 | ▼ \$ 443.026 | -8% |
| OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS | | \$ 1.314.800 | \$ 1.591.100 | ▼ \$ 276.300 | -17% |
| | | \$ 3.904.532 | \$ 4.071.258 | ▼ \$ 166.726 | -4% |
| PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES | | | | | |
| REMANENTES DE LIBRANZA Y PROVISION DE GASTO DE AS | | \$ 11.182.930 | \$ 12.956.066 | ▼ \$ 1.773.136 | -14% |
| MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMINIZACIONES Y DE | | \$ 10.382.930 | \$ 12.956.066 | ▼ \$ 2.573.136 | -20% |
| PROVISION DE COSTOS Y GASTOS PRESUPUESTADOS | | \$ 800.000 | \$ - | ▲ \$ 800.000 | 100% |
| | | \$ - | \$ - | ▲ \$ - | 100% |
| OTROS PASIVOS | | | | | |
| INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO CARTERA | 10 | \$ 31.878.272 | \$ 33.984.771 | ▼ \$ 2.106.498 | -4% |
| INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS | | \$ 1.018.948 | \$ 956.348 | ▲ \$ 62.600 | 7% |
| DEPOSITOS RECIBIDOS PARA APLICAR A CARTERA | | \$ 6.977.724 | \$ 9.681.884 | ▼ \$ 2.704.160 | -28% |
| | | \$ 23.881.601 | \$ 23.346.539 | ▲ \$ 535.062 | 2% |
| TOTAL PASIVO NO FINANCIERO | | \$ 235.134.348 | \$ 255.414.218 | ▼ \$ 20.279.870 | -8% |
| TOTAL PASIVO | | \$ 510.396.072 | \$ 497.773.285 | ▲ \$ 12.622.787 | 3% |
| PATRIMONIO | | | | | |
| PATRIMONIO AUTONOMO | | | | | |
| APORTES SOCIAL | | \$ 807.236.884 | \$ 807.236.884 | ▲ \$ - | 0% |
| VALORIZACIONES | | | | | |
| INVERSIONES EN ASOCIADAS | | \$ 2.218.127 | \$ 1.670.061 | ▲ \$ 548.066 | 33% |
| REVALORIZACION DE ACTIVOS FIJOS | | \$ 186.620.170 | \$ 186.620.170 | ▲ \$ - | 0% |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | | | | |
| EXCEDENTE ACUMULADO | | -\$ 59.740.541 | \$ 17.259.821 | ▼ \$ 77.000.362 | -446% |
| TOTAL PATRIMONIO | | \$ 936.334.640 | \$ 1.012.786.936 | ▼ \$ 76.452.296 | -8% |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | \$ 1.446.730.712 | \$ 1.510.560.220 | | |


 Everto Mendoza Devia
 Representante Legal


 Lina María Moreno Charry
 Contadora
 TP 63279-T


 Cesar Dario Vargas Saavedra
 Revisor Fiscal
 TP 133913-T
 Ver Dictamen

FONDEMER ONG – ESAL - Estados Financieros Año 2023

FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL DEL TOLIMA
NIT 800.234.520-5



Estado de Resultado Integral por Naturaleza del Gasto

Periodo: Fin de Ejercicio

Diciembre 31 de 2023 - Diciembre 31 de 2022

(Expresados en pesos colombianos - COP)

| | NOTAS | DICIEMBRE 2023 | DICIEMBRE 2022 | VARIACION | % |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|------------------------|--------------|
| INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS POR ACTIVIDADES DE CREDITO | | \$ 241.851.234 | \$ 261.586.496 | ▼-\$ 19.735.262 | -8% |
| RECUPERACION DE PROVISION DE CARTERA | | \$ - | \$ 4.923.691 | ▼-\$ 4.923.691 | -100% |
| INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | \$ 16.471.874 | \$ 15.234.799 | ▲\$ 1.237.075 | 8% |
| TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS | | \$ 258.323.108 | \$ 281.744.986 | ▼-\$ 23.421.878 | -8% |
| OTROS INGRESOS | | | | | |
| RENDIMIENTOS FINANCIEROS | | \$ 70.943 | \$ 268.479 | ▼-\$ 197.536 | -74% |
| DIVERSOS | | \$ 300.281 | \$ 9.429 | ▲\$ 290.852 | 3085% |
| RECUPERACION OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 11 | \$ 34.356.342 | \$ 6.669.343 | ▲\$ 27.686.999 | 415% |
| TOTAL OTROS INGRESOS | | \$ 34.727.566 | \$ 6.947.251 | ▲\$ 27.780.315 | 400% |
| TOTAL INGRESOS | | \$ 293.050.674 | \$ 288.692.237 | ▲\$ 4.358.437 | 2% |
| COSTOS FINANCIEROS | | | | | |
| GASTOS FINANCIEROS | 12 | \$ 48.019.876 | \$ 35.438.282 | ▲\$ 12.581.594 | 36% |
| PROVISIONES DE CARTERA | 13 | \$ 84.853.301 | \$ 27.699.899 | ▲\$ 57.153.401 | 206% |
| TOTAL COSTOS FINANCIEROS | | \$ 132.873.177 | \$ 63.138.181 | ▲\$ 69.734.996 | 110% |
| GASTOS EN FUNCION DE LOS INGRESOS | | | | | |
| GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | 14 | \$ 94.570.246 | \$ 83.954.879 | ▲\$ 10.615.367 | 13% |
| GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION | 15 | \$ 105.802.926 | \$ 107.256.632 | ▼-\$ 1.453.706 | -1% |
| AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO | | \$ 753.338 | \$ 1.047.331 | ▼-\$ 293.993 | -28% |
| DEPRECIACION ACUMULADA | | \$ 10.732.138 | \$ 8.618.243 | ▲\$ 2.113.895 | 25% |
| SERVICIOS (PUBLICIDAD) | | \$ 400.000 | \$ 448.000 | ▼-\$ 48.000 | -11% |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 16 | \$ 1.521.154 | \$ 1.272.709 | ▲\$ 248.445 | 20% |
| GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | \$ 886.334 | \$ 341.540 | ▲\$ 544.794 | 160% |
| TOTAL GASTOS EN FUNCION DEL INGRESO | | \$ 214.666.136 | \$ 202.939.334 | ▲\$ 11.726.802 | 6% |
| GASTO POR IMPUESTO SOBRE INGRESOS CONTINUOS | | | | | |
| IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO - IBAGUE | | \$ 3.130.201 | \$ 3.352.900 | ▼-\$ 222.699 | -7% |
| IMPUESTO PREDIAL | | \$ 2.121.700 | \$ 2.002.000 | ▲\$ 119.700 | 6% |
| TOTAL GASTOS | | \$ 352.791.215 | \$ 271.432.416 | ▲\$ 81.358.799 | 30% |
| GANANCIA DESPUES DE IMPUESTOS | | -\$ 59.740.541 | \$ 17.259.821 | ▼-\$ 77.000.362 | -446% |


Everto Mendoza Devia
 Representante Legal


Lina María Moreno Charrá
 Contadora
 TP 63279-T


Cesar Dario Vargas Saavedra
 Revisor Fiscal
 TP 133913-T Ver Dictamen



FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL DEL TOLIMA
NIT. 800.234.520-5



Estado de Cambios en el Patrimonio

Periodo: Fin de Ejercicio

Diciembre 31 de 2023 - Diciembre 31 2022

(Expresados en pesos colombianos -COP)

| CONCEPTOS | Diciembre 31 de | AUMENTO | DISMINUCION | Diciembre 31 de |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 2022 | 2023 | 2023 | 2023 |
| Capital social | 807.236.884 | - | - | 807.236.884 |
| Utilidad y/o Perdida del ejercicio | 17.259.821 | -59.740.541 | 17.259.821 | -59.740.541 |
| Superavit | 188.290.231 | 548.066 | - | 188.838.297 |
| TOTAL PATRIMONIO | 1.012.786.936 | -59.192.475 | 17.259.821 | 936.334.640 |

Everto Mendoza Devia
 Representante Legal

Lina Maria Moreno Charry
 Contador
 TP 63279 - T

Cesar Dario Vargas Saavedra
 Revisor Fiscal
 TP 133913 - T
 Ver Dictamen

FONDEMÉR ONG – ESAL - Estados Financieros Año 2023

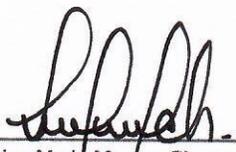
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL DEL TOLIMA
NIT. 800.234.520-5

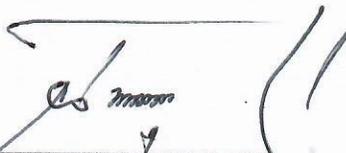


Estado de Flujos de Efectivo Metodo Indirecto
(Expresado en Pesos Colombianos -COP)

| | DICIEMBRE 2023 INICIO PERIODO 1-enero-2023 FIN PERIODO 31-diciembre-2023 | DICIEMBRE 2022 1-enero-2022 31-diciembre-2022 |
|---|--|---|
| 1- ACTIVIDADES DE OPERACION | | |
| EXCEDENTE DEL EJERCICIO | -59.740.541 | 17.259.821 |
| PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO DE EFECTIVO | | |
| Gasto Depreciacion | 10.732.138 | 8.618.243 |
| Ingreso Recuperacion de Costos y Gastos | -51.128.497 | -26.837.262 |
| Gasto Provisiones Cartera de Créditos | 84.853.301 | 27.699.899 |
| Gasto Amortizacion | 753.338 | 1.047.331 |
| CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES | | |
| Disminución Cartera de créditos (+) Gasto de Provision de cartera | 38.003.769 | 99.551.183 |
| Aumento Diferidos de gastos pagados por anticipado | 1.869.523 | -960.522 |
| Disminución Otras cuentas por cobrar | -34.504.804 | 8.914.737 |
| Disminución Inversiones permanentes | -1.337.066 | -754.000 |
| Aumento Costos y gastos por pagar | 45.629 | 3.485.845 |
| Disminución Obligaciones Laborales | -443.026 | 811.790 |
| Disminución Fondos Sociales | -15.957.209 | 1.322.088 |
| Disminución Pasivos Estimados | -2.573.136 | 720.803 |
| Disminución Otros pasivos | -2.106.498 | 1.781.848 |
| EFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | -31.533.080 | 142.661.804 |
| 2- FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| Aumento Revalorizacion de Activos Fijos | 0 | 186.620.170 |
| Disminución Propiedad planta y equipo | -10.573.138 | -188.897.770 |
| SALIDAS EFECT. ACTIVIDADES DE INVERSION | -10.573.138 | -2.277.600 |
| 3- FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION | | |
| Disminución Obligaciones Financieras | 33.902.513 | -64.679.338 |
| Disminución Resultados de Ejercicios Anteriores | -17.259.821 | -73.248.196 |
| EFECTO NETO PROVISTO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION | 16.642.692 | -137.927.533 |
| Aumento en el disponible | -25.463.525 | 2.456.670 |
| Disponible al Inicio del Periodo | 42.715.178 | 40.258.508 |
| Disponible al Final del Periodo | 17.251.653 | 42.715.178 |


Everto Mendoza Devia
Representante Legal


Lina María Moreno Charry
Contador
TP 63279 - T


Cesar Darío Vargas Saavedra
Revisor Fiscal
TP 133913 - T

NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
A diciembre 31 de 2023 comparativas con diciembre de 2022
(Cifras expresadas en pesos colombianos - COP)



NOTA N°1: ENTIDAD REPORTANTE

La entidad denominada FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL DEL TOLIMA “FONDEMER E.S.A.L.”, es una persona jurídica de derecho privado identificada legalmente con NIT 800.234.520-5, constituida como organización no gubernamental, sin ánimo de lucro, de patrimonio social variable e ilimitado, regida por la ley, la doctrina y los principios de las entidades sin ánimo de lucro, con Personería Jurídica reconocida por la gobernación del Tolima el 3 de Julio de 1997 y registrada en la Cámara de Comercio de la ciudad de Ibagué el 5 de agosto de 1999. La última reforma a los estatutos fue aprobada por la Asamblea Extraordinaria de afiliados el día 6 de Octubre de 2019

FONDEMER E.S.A.L. tendrá una duración de noventa y nueve años (99), pero podrá ser disuelta antes con los requisitos que establezcan los estatutos y/o las leyes colombianas. Tiene su domicilio en la ciudad de Ibagué en el departamento del Tolima. Fondemer puede prestar sus servicios en toda Colombia, al cierre del ejercicio tiene su sede propia y única en la Carrera 5 No 39-76 oficina 201 Edificio Torre Real de la Quinta en Ibagué, con una planta de personal de 3 empleados directos y 4 contratistas.

Sus objetivos sociales según el artículo 4 de sus estatutos son:

- a) Promover la formación y Gestión Empresarial de sus afiliados y usuarios.
- b) Invertir adecuadamente los dineros en el mercado primario y secundario, previas las consideraciones necesarias de solidez y ventaja económica de las instituciones en las cuales se invierta.
- c) Asesorar y realizar labores de formación y capacitación como administradores y gestores de su propia actividad tanto individual como colectivamente en forma actual y potencial.
- d) Prestar a los Afiliados y Usuarios servicio de crédito para fomentar y promover la actividad empresarial de proyectos productivos, en forma directa e indirecta con financiación propia y/o de instituciones financieras.
- e) Administrar a FONDEMER E.S.A.L. por medio de la autogestión de los afiliados y usuarios en forma consciente, plena, democrática y solidaria.
- f) Generar y desarrollar proyectos productivos.
- g) Prestar servicios de Solidaridad a sus afiliados.
- h) Prestar servicios de Educación y Capacitación.

NOTA N° 2: BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS

FONDEMER E.S.A.L. para el registro de sus operaciones y la preparación de los estados financieros, se ciñe a las normas establecidas en el reglamento general de la contabilidad basados en el modelo contable de aplicación en Colombia, cumplimiento a la Ley 1314 del 2009 que corresponde a las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (NIIF para PYMES) emitidas por

el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y de conformidad con lo establecido en el decreto 3022 del año 2013, el plan único de cuentas para las entidades del sector Solidario (Res. 1515 de noviembre de 2001), a los estatutos y demás normas contables reglamentadas por las leyes Colombianas.

La administración de FONDEMÉR E.S.A.L. elabora y presenta sus estados financieros a 31 de diciembre de cada año y el estado de resultados por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre, fecha de cierre del ejercicio. Dentro del año se elaboran los Estados Financieros con frecuencia mensual, con un propósito informativo, para ser presentados ante la Junta Directiva.

A continuación se describen las principales políticas y prácticas que el fondo ha adoptado, en concordancia con lo anterior.

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los Estados Financieros del fondo se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera. Los Estados Financieros se presentan en pesos Colombianos, que es la moneda funcional y de presentación.

IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

Los hechos económicos de acuerdo a 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 contable.

FONDEMÉR E.S.A.L., elabora sus estados financieros, utilizando la base contable de causación. Las partidas se reconocen como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos cuando cumplen las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

CUENTAS POR COBRAR

La cartera de crédito de los afiliados y usuarios se registra al valor nominal de los créditos otorgados, bajo las diferentes modalidades de operaciones establecidas en el reglamento de crédito. Los intereses se causan mensualmente sobre los saldos; los intereses vencidos con más de 60 días de mora, se registran en cuentas de orden y se contabilizan en las cuentas de resultado en el momento del recaudo.

FONDEMÉR E.S.A.L. cobra intereses de mora a partir de un día de vencimiento de la fecha establecida para pago de la acreencia. Este valor se reconoce en el estado de resultado integral como ingreso.

Deterioro de la cartera: Es cuando la misma no ha sido cancelada por sus afiliados y usuarios dentro de los plazos pactados en el instrumento financiero y en el que se evidencia un riesgo por incumplimiento; el deterioro estará sujeto a cambios y condiciones establecidas.

El deterioro será reconocido con cargo a gastos, en el estado de resultado integral en el momento en que la situación descrita se presente y a corte de cada estado financiero mensual.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO



FONDEMÉR E.S.A.L. reconoce el costo de una partida de propiedad planta y equipo como un activo si y solo si:

- Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con la partida y
- Que el costo de la partida pueda medirse con fiabilidad.

Los elementos de propiedades, planta y equipo se reconocen al costo de adquisición, construcción o fabricación.

La depreciación de los bienes de la propiedad, planta y equipo se determinará por medio del método de depreciación lineal (LINEA RECTA), sin considerar un valor residual, con el objetivo de distribuir sistemáticamente y en forma consistente el costo de los bienes en su vida útil estimada; la depreciación se calcula sobre el costo, por el método de línea recta, con base en la vida útil probable de los activos a las tasas anuales del 20% para construcciones y edificaciones, 10% para maquinaria y equipos, 10% para equipos de oficina, 5% para equipos de computación.

NOTA N°3: EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Representado en el efectivo en caja y los depósitos a la vista que posee la entidad en cuentas corrientes y de ahorros en instituciones financieras controladas por Superintendencia Bancaria y de la Economía Solidaria. El valor total comparativo esta discriminado así:

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|---|----------------------|----------------------|
| Caja General (1) | 6.048.871,46 | 3.799.874,76 |
| Caja Menor (2) | 0,00 | 2.271.000,00 |
| Cuenta Corriente Bancolombia | 4.309.851,92 | 23.932.071,66 |
| Cuenta Corriente Colpatria | 0,00 | 33.334,00 |
| Cuenta de Ahorros Colpatria (3) | 2.168.197,95 | 771.136,58 |
| Cuenta de Ahorros Bancolombia (4) | 2.111.408,45 | 743.901,49 |
| Cuenta de Ahorros Colpatria- Convenio INFIBAGUÉ (5) | 2.995,03 | 2.995,03 |
| Cuenta de Ahorros Banco Cooperativo COOPCENTRAL (6) | 1.031.590,00 | 296.390,00 |
| Cuenta de Ahorros BancoCoomeva (7) | 1.104,00 | 0,00 |
| COOFINANCIAR (8) | 289.603,00 | 8.671.980,00 |
| PROSPERANDO (9) | 1.288.031,00 | 2.192.494,00 |
| TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 17.251.652,81 | 42.715.177,52 |

FONDEMÉR – ESAL - Estados Financieros Año 2023

- (1) Del total que se refleja en efectivo en Caja General, seis millones cuarenta y ocho mil ochocientos setenta y un pesos con cuarenta y seis centavos (\$6.048.871.46) corresponde al recaudo de cuotas de créditos, realizados en la oficina, al corte de diciembre 31 de 2023. Todos los valores se encuentran debidamente conciliados y custodiados en la oficina según cuadros de caja diarios.
- (2) El saldo de la caja menor quedo en zeros por cierre de fin de año y todos los gastos quedan causados al corte de diciembre 31 de 2023.
- (3) En la cuenta ahorros No 5752027219 del Banco Colpatria se maneja el recaudo de las cuotas de cartera de crédito y otros conceptos, dichos recursos son destinados para trasladar a la cuenta corriente para giro de créditos o aprovisionamientos de efectivo en la caja general. Esta cuenta se encuentra conciliada a 31 de diciembre 2023 como constá en los documentos que reposan en el archivo de FONDEMÉR. No existen embargos, ni restricciones en esta cuenta.
- (4) En la cuenta ahorros No 43311024516 de Bancolombia se maneja el recaudo de las cuotas de cartera de crédito y otros conceptos de usuarios y afiliados que residen fuera de Ibagué, dichos recursos son destinados para trasladar a la cuenta corriente, para giro de créditos o aprovisionamientos de efectivo en la caja general. Esta cuenta se encuentra conciliada al 31 de diciembre de 2023 como consta en los documentos que reposan en el archivo de FONDEMÉR. No existen embargos ni restricciones en esta cuenta.
- (5) La cuenta de ahorros de Colpatria esta inactiva al estar pendiente la cancelación del convenio con la entidad INFIBAGUE ante solicitud formal de cruce de cuentas, radicado desde el año 2016 por parte de FONDEMÉR de la cual no se tiene respuesta alguna a la fecha.
- (6) La cuenta de ahorros No 229-000298 tiene como finalidad el abono y retiro de los desembolsos del crédito empresarial con COOPCENTRAL. Esta cuenta se encuentra conciliada al 31 de diciembre 2023 como consta en los documentos que reposan en el archivo de FONDEMÉR. No existen embargos ni restricciones en esta cuenta
- (7) La cuenta de Ahorros No.3300025599 tiene como finalidad el abono y retiro de los desembolsos del crédito empresarial con BANCOOMEVA Esta cuenta se encuentra conciliada al 31 de diciembre 2023 como consta en los documentos que reposan en el archivo de FONDEMÉR. No existen embargos ni restricciones en esta cuenta
- (8) La cuenta de ahorros No 11914407 en la Cooperativa Tolimense de Ahorro y Crédito COOFINANCIAR tiene como finalidad el abono y retiro de los desembolsos del crédito empresarial y deposito a la vista de ahorros para el pago de aportes sociales. Esta cuenta se encuentra conciliada al 31 de diciembre 2023 como consta en los documentos que reposan en el archivo de FONDEMÉR. No existen embargos ni restricciones en esta cuenta
- (9) La cuenta de ahorros No 11010242498 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Social Ltda. PROSPERANDO tiene como finalidad el abono y retiro de los desembolsos del crédito empresarial y deposito a la vista de ahorros para el pago de aportes sociales. Esta cuenta se encuentra conciliada al 31 de diciembre 2023 como consta en los documentos que reposan en el archivo de FONDEMÉR. No existen embargos ni restricciones en esta cuenta

El fondo logró mantener el Disponible para cumplir oportunamente con sus obligaciones tributarias, laborales, contractuales, auxilios y colocación de cartera.

NOTA N° 4: INSTRUMENTOS FINANCIEROS



Valores que le adeudan a la empresa, y que en su mayoría corresponden a la cartera de créditos colocada en afiliados y usuarios de la entidad, los cuales se discriminan comparativamente así:

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Cartera de Capital creditos de consumo y microcrédito | 1.006.062.878,00 | 993.783.259,00 |
| Cartera de Intereses creditos de consumo y microcredito | 6.202.297,00 | 9.153.390,00 |
| Deterioro de cartera de consumo y microcrédito | -76.873.882,92 | -37.778.800,35 |
| Deterioro sobre cartera de intereses de consumo y microcredito | -3.930.878,00 | -3.319.777,00 |
| TOTALES | 931.460.414,08 | 961.838.071,65 |

- El índice de calidad de cartera a Diciembre 31 de 2023 fue del 8.94%

Intereses Cartera de Crédito y Deterioro

Registra el saldo correspondiente a los intereses de créditos con vigencia entre 1 y 60 días (categoría A y B).El deterioro se da cuando los intereses de la cartera de crédito se encuentran calificados a partir de la categoría C es decir con más de 61 días de vencimiento o mora y su porcentaje es el 100%.

FONDEMÉR E.S.A.L., registra un deterioro de la cartera para cubrir eventuales pérdidas de créditos con mora superior a 31 días; El deterioro se calcula con base en la edad de la cartera vencida y en porcentajes establecidos según políticas internas emitidas por la administración y basadas en el comportamiento de la cartera en años anteriores, como también registra deterioro de intereses a los créditos con más de 60 días de mora:

| | CARTERA AL DIA CATEGORIA "A" | MORA DE 31-60 DIAS CATEGORIA "B" | MORA DE 61-90 DIAS - CATEGORIA "C" | MORA DE 91-180 DIAS - CATEGORIA "D" | MORA DE 181-360 DIAS - CATEGORIA "E" | MORA MAYOR A 360 DIAS - CATEGORIA "F" | TOTAL PROVISION A CORTE DICIEMBRE 2023 |
|-----------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| DETERIORO | 0% | 1% | 10% | 20% | 50% | 100% | |
| PROVISION | 0,00 | 55.401,52 | 0,00 | 1.559.432,40 | 1.302.165,00 | 73.956.884,00 | 76.873.882,92 |
| CARTERA | 916.164.350,00 | 5.540.152,00 | 0,00 | 7.797.162,00 | 2.604.330,00 | 73.956.884,00 | 1.006.062.878,00 |

La cartera de crédito de la entidad, se clasifica de acuerdo a la clase de créditos, es decir, por Consumo y Microcrédito, registrando la parte vigente y vencida, la cartera con mora superior a 60 días se encuentra en pre jurídico, y con mora superior a 90 días pasa a proceso jurídico:

La siguiente es la información que se registra a 31 de Diciembre de 2023:

FONDEMER – ESAL - Estados Financieros Año 2023



| NOMBRE DE LA CUENTA | | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| CREDITOS DE CONSUMO | dic-23 | dic-22 |
| AL DIA | 839.417.143,00 | 835.129.482,00 |
| VENCIDA | 63.444.151,00 | 87.135.254,00 |
| TOTAL CREDITOS DE CONSUMO | 902.861.294,00 | 922.264.736,00 |

| | | |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| CREDITOS DE MICROCREDITO | dic-23 | dic-22 |
| AL DIA | 76.747.207,00 | 70.203.614,00 |
| VENCIDA | 26.454.377,00 | 1.314.909,00 |
| TOTAL CREDITOS DE MICROCREDITO | 103.201.584,00 | 71.518.523,00 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITOS | 1.006.062.878,00 | 993.783.259,00 |

| | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| DETERIORO | dic-23 | dic-22 |
| CONSUMO | -50.572.518,72 | -37.765.651,26 |
| MICROCREDITO | -26.301.364,20 | -13.149,09 |
| TOTAL DETERIORO | -76.873.882,92 | -37.778.800,35 |
| TOTAL NETO CARTERA DE CREDITOS | 929.188.995,08 | 956.004.458,65 |

NOTA N°4.1 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo con el concepto “Otras Cuentas por Cobrar” está constituido por los siguientes rubros:

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|---|-------------------|-------------------|
| CUENTAS POR COBRA EN GESTION DE CARTERA (1) | 984.693,23 | 853.132,23 |
| TOTALES | 984.693,23 | 853.132,23 |

- (1) Corresponde al valor de los gastos de cobranza en conceptos de correos certificados, certificados de tradición y demás mecanismos de notificación de la gestión en procesos de cobro prejudicial y jurídico, lo anterior asciende a \$984.693.23, que será recuperado con priorización en el abono a la cartera referida al cobro.

NOTA N° 5: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad planta y equipo se contabiliza por el costo de adquisición y se deprecia por el método de línea recta. Están representados en:

FONDEMER – ESAL - Estados Financieros Año 2023

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Edificaciones – Oficina | 507.285.000,00 | 507.285.000,00 |
| Equipo de Oficina | 33.948.990,00 | 33.948.990,00 |
| Equipo de Computación | 42.954.232,67 | 42.795.232,67 |
| Depreciación Acumulada Edificaciones | -34.982.306,00 | -27.485.438,00 |
| Depreciación Acumulada Muebles y Equipo de Oficina | -29.490.710,00 | -27.790.430,00 |
| Depreciación Acumulada Equipo de Computación | -40.313.235,67 | -38.778.245,67 |
| TOTALES | 479.401.971,00 | 489.975.109,00 |



NOTA N° 6: DERECHOS

Constituye los pagos realizados a contratos de Soporte Técnico, Contribuciones a entidades sin ánimo de lucro para representación empresarial y Póliza de Seguros que tienen vigencia prolongada al periodo fiscal causado; Se discriminan así:

| CONCEPTO | dic-23 | dic-22 |
|--|---------------------|---------------------|
| MAFPRE - Seguro multiriesgo | 1.229.416,00 | 737.219,00 |
| Karing Software & soluciones - Contrato de mantenimiento | 1.727.974,57 | 1.527.558,84 |
| Muñoz Arcila Cesar Augusto | 208.331,00 | 116.669,00 |
| Data crédito - Licencia anual | 1.914.743,25 | 1.677.833,00 |
| Licencias Antivirus | 440.000,00 | 0,00 |
| TOTALES | 5.520.464,82 | 4.059.279,84 |

NOTA N° 7: INVERSIONES EN ASOCIADAS

Se registra los aportes en efectivo en la Cooperativa Tolimense de Ahorro y Crédito Cofinanciar y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Social Ltda Prosperando; dentro de los compromisos de capitalización:

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|--|----------------------|----------------------|
| Otras inversiones – Aportes Sociales PROSPERANDO | 2.238.431,00 | 1.857.431,00 |
| Otras inversiones – Aportes Sociales COFINANCIAR | 10.218.085,00 | 9.262.019,00 |
| TOTAL OTROS ACTIVOS | 12.456.516,00 | 11.119.450,00 |

NOTA N° 8: OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el saldo a 31 de diciembre de 2023 de los valores recibidos de las obligaciones adquiridas en moneda legal por FONDEMÉR E.S.A.L. con otras entidades, para adquirir el inmueble previa autorización de la Asamblea Extraordinaria de 2016 y así mismo mantenerse en el mercado, buscando la competitividad, siempre y cuando este sea direccionado de tal manera que no coloque a disposición de terceros el futuro de FONDEMÉR E.S.A.L. Según el grado de exigencia en el pago de su vencimiento este puede ser a corto o largo plazo.

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Obligaciones Financieras | | |
| Coop. de Ahorro y Crédito Social Ltda, Prosperando (1) | 120.320.982,00 | 153.931.208,00 |
| Banco Cooperativo Coopcentral (2) | 45.016.898,00 | 80.467.831,00 |
| Bancoomeva (3) | 60.381.648,00 | 0,00 |
| Coop. de Ahorro y Crédito Coofinanciar (4) | 42.511.081,00 | 0,00 |
| TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS | 268.230.609,00 | 234.399.039,00 |

- (1) El crédito otorgado de \$286.670.655 por la cooperativa PROSPERANDO presenta un saldo de \$120.320.982, tuvo como finalidad la compra del inmueble ubicado en la 5 No.39-76 Edificio Torre Real, respaldado por hipoteca en primer grado, cuantía indeterminada y endoso de pagarés al 130%, con un cumplimiento de cuotas 84 canceladas sobre 139 pactadas, a una tasa del 12,68% E.A. con abonos semestrales a capital.
- (2) El crédito otorgado de \$150.000.000 por la banca COOPCENTRAL presenta un saldo de \$45.016.898.00, tiene como finalidad capital de trabajo para colocación de créditos, respaldados por endoso de pagarés al 130%, con un cumplimiento de cuotas 33 canceladas sobre 60 pactadas, con tasa de interés del 7% + DTF efectiva anual, mediante pago mensualizados.
- (3) Créditos (2) otorgados por BANCOOMEVA, un crédito de de \$34.000.000 y otro de \$35.000.000 presenta un saldo de \$60.381.648, tiene como finalidad capital de trabajo para colocación de créditos, respaldados por endoso de pagares, con un cumplimiento de 8 y 7 cuotas respectivamente sobre 60 cuotas pactadas, con tasa de interés del 26.18% y 26.29% respectivamente.
- (4) El crédito Otorgado de \$45.000.000 otorgado por COOFINANCIAR presenta un saldo de \$42.511.081, tiene como finalidad capital de trabajo para colocación de créditos, respaldados con pagares , con un cumplimiento de 6 cuotas canceladas de 60 pactadas, con tasa de interés de 26.82%

Actualmente FONDEMÉR E.S.A.L. se encuentra al día con las obligaciones financieras sin presentar morosidad en el pago de las cuotas.

NOTA N° 9: CUENTAS POR PAGAR



Registra los valores adeudados a diciembre 31 de 2023 por los siguientes conceptos:

| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | dic-23 | dic-22 |
|---|---------------------|---------------------|
| Servicios Públicos | 486.760,00 | 503.022,00 |
| Experian Computec S.A | 500.213,00 | 438.322,22 |
| Proceso Judicial Abogado Milton Patarroyo | 2.500.000,00 | 2.500.000,00 |
| SGSST | 276.004,00 | 276.004,00 |
| TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 3.762.977,00 | 3.717.348,22 |

NOTA N° 10: OTROS PASIVOS

Comprende el valor que se recibe de terceros para pagos diferentes de FONDEMER E.S.A.L. como: Intereses de los créditos emergentes que son cancelados por anticipado, Servicios Funerarios, Seguro de Vida para deudores.

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|---|----------------------|----------------------|
| OTROS PASIVOS | | |
| Ingresos recibidos por anticipado cartera | 1.018.947,68 | 956.348,17 |
| Ingresos recibidos para terceros | 6.977.723,92 | 9.681.883,92 |
| Depósitos recibidos para aplicar a cartera | | |
| Abono a Futuros pagos | 5.325.377,00 | 5.177.115,00 |
| Fondo especial protección cartera | 18.556.223,80 | 18.169.423,80 |
| Total Depósitos recibidos para aplicar a cartera | 31.878.272,40 | 33.984.770,89 |

NOTA N° 11: RECUPERACION DE CUENTAS POR COBRAR

Este rubro representa los ingresos obtenidos por la recuperación de cartera en el año 2023 así:

FONDEMER – ESAL - Estados Financieros Año 2023

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|
| Reintegro provision de Capital | 32.421.681,00 | 5.019.537,86 |
| Reintegro provision de intereses | 1.934.661,00 | 641.267,00 |
| Reintegro otros cosotos y gastos | 0,00 | 1.008.538,00 |
| TOTAL OTROS INGRESOS | 34.356.342,00 | 6.669.342,86 |



NOTA N° 12: GASTOS FINANCIEROS

Este rubro representa los costos financieros de manejo de los instrumentos financieros para el recaudo y apalancamiento del sistema de crédito y pago de proveedores.

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Comisiones | 2.890.580,42 | 1.503.674,87 |
| Intereses créditos bancarios (1) | 45.129.296,00 | 33.934.607,22 |
| TOTAL GASTOS FINANCIEROS | 48.019.876,42 | 35.438.282,09 |

- (1) Los intereses cancelados durante el año 2023 por créditos bancarios corresponden a:
- a. El crédito otorgado por PROSPERANDO \$ 16.538.261 como costo de inversión de Oficina.
 - b. Crédito otorgado por COOPCENTRAL \$ 12.549.067 como costo de capital de trabajo para colocación de cartera crediticia.
 - c. Créditos otorgados por BANCOOMEVA \$ 11.063.539 como costo de capital de trabajo para colocación de cartera crediticia
 - d. Créditos otorgados por COOFINANCIAR \$ 2.376.169 como costo de capital de trabajo para colocación de cartera crediticia.

NOTA N° 13: PROVISIONES DE CARTERA

En este rubro se registra el valor de la provisión de cartera generada por los créditos otorgados en su momento y que al cierre del año 2023 no han sido recuperados, no obstante, con toda la gestión de cobro adelantada por parte de la administración estos créditos se encuentran en procesos jurídicos a través de los abogados externos y una vez los procesos sean culminados, Fondemer obtendrá un ingreso por recuperación de cartera.

NOTA N° 14: GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS



Gastos laborales: corresponde a los colaboradores con vínculo laboral y están representados en:

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|---|----------------------|----------------------|
| Sueldos | 57.441.399,00 | 53.970.116,00 |
| Auxilio de transporte | 5.099.311,00 | 2.726.202,00 |
| Cesantías | 5.288.538,00 | 4.801.719,00 |
| Intereses sobre cesantías | 471.011,00 | 485.128,00 |
| Prima de servicios | 5.292.811,00 | 4.801.719,00 |
| Vacaciones | 2.660.775,00 | 2.987.492,00 |
| Dotación | 1.539.400,00 | 1.557.516,00 |
| Aportes al Sistema de Seguridad Social | 11.445.546,00 | 7.566.687,00 |
| Aportes Parafiscales | 5.241.455,00 | 4.977.300,00 |
| Gastos Medicos | 90.000,00 | 81.000,00 |
| TOTAL BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | 94.570.246,00 | 83.954.879,00 |

NOTA No. 15: GASTOS GENERALES EN FUNCION DEL INGRESO

Incluye Honorarios, impuestos, arrendamientos, seguros, servicios públicos y otros; los que se relacionan a continuación:

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Honorarios | 34.077.250,00 | 35.365.700,00 |
| Seguros | 737.219,00 | 891.585,00 |
| Mantenimiento y reparaciones | 916.150,00 | 2.413.900,00 |
| Reparaciones locativas | 0,00 | 0,00 |
| Elementos de Aseo | 1.690.950,00 | 1.931.415,00 |
| Cafeteria | 0,00 | 0,00 |
| Servicios públicos | 6.418.546,00 | 5.705.484,00 |
| Transporte fletes y acarreo | 76.700,00 | 84.200,00 |
| Papelería, útiles y oficina | 992.070,00 | 1.122.169,00 |
| Contribuciones y afiliaciones | 1.760.833,00 | 1.618.034,00 |
| Gastos de Asamblea | 9.500.004,00 | 11.400.000,00 |

FONDEMER – ESAL - Estados Financieros Año 2023

| | | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gastos de directivos | 9.384.000,00 | 10.065.600,00 |
| Gastos de comité | 8.193.000,00 | 8.038.000,00 |
| Gastos legales | 2.287.250,00 | 2.068.688,00 |
| Gastos de viaje | 1.582.546,00 | 1.005.700,00 |
| Asistencia técnica | 1.527.558,84 | 811.469,54 |
| Gastos Varios: | | |
| Administración | 7.429.200,00 | 6.919.452,00 |
| Servicio de Internet | 941.215,00 | 1.371.264,00 |
| Datacredito | 528.742,78 | 683.283,46 |
| Servicio de Aseo | 8.898.533,00 | 7.143.400,00 |
| Otros gastos diversos | 5.259.950,00 | 6.612.420,00 |
| Ajuste al peso | 1.208,71 | 913,96 |
| Castigo costas Judiciales | | 3.950,00 |
| SGSST | 3.600.000,00 | 2.000.004,00 |
| TOTAL GASTOS GENERALES | 105.802.926,33 | 107.256.631,96 |



NOTA N° 16: GASTOS EXTRAORDINARIOS

Este rubro registra los gastos de tipo financiero incurridos por el fondo con fecha a 31 de Diciembre 2023.

| NOMBRE DE LA CUENTA | dic-23 | dic-22 |
|---|---------------------|---------------------|
| Gravamen a los Movimientos Financieros (4*1000) | 1.521.154,11 | 1.272.709,49 |
| TOTAL GASTOS EXTRAORDINARIOS | 1.521.154,11 | 1.272.709,49 |

NOTA No.17. HECHOS PORTERIORES AL CIERRE

Entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros no han ocurrido hechos posteriores que afecten significativamente en materialidad la interpretación de los mismos.

NOTA No.18: AUTORIZACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros fueron presentados y sustentados en Junta Directiva de fecha 26 de Enero de 2024, autorizando su presentación para su aprobación en la Asamblea General.



Evert Mendoza Devia
Representante Legal



Lina María Moreno Charry
Contadora
TP 63279-T



Cesar Dario Vargas Saavedra
Revisor Fiscal
TP 133913-T Ver Dictamen