

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A DICIEMBRE DE 2022 - 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)

	N O T A	ACUMULADO	ACUMULADO	VARIACION	
		AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR	\$	%
		AÑO 2022	AÑO 2021		
ACTIVO					
CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	3	\$ 376.524.190	\$ 472.475.628	-\$ 95.951.438	-20,3%
INVERSIONES	4	\$ 340.463.265	\$ 573.784.756	-\$ 233.321.491	-40,7%
INVENTARIO	5	\$ 4.329.600	\$ 4.066.841	\$ 262.759	6,5%
CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS	6	\$ 958.350.383	\$ 855.679.702	\$ 102.670.681	12,0%
DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS ASOCIADOS	6	-\$ 36.880.367	-\$ 31.949.215	-\$ 4.931.152	15,4%
CUENTAS POR COBRAR	7	\$ 5.318.953	\$ 0	\$ 5.318.953	100,0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 1.648.106.024	\$ 1.874.057.712	-\$ 225.951.688	-12,1%
ACTIVO NO CORRIENTE					
CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS	6	\$ 1.854.816.898	\$ 1.329.794.333	\$ 525.022.566	39,5%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	8	\$ 4.769.697	\$ 6.276.951	-\$ 1.507.254	-24,0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 1.859.586.595	\$ 1.336.071.284	\$ 523.515.312	39,2%
TOTAL ACTIVO		\$ 3.507.692.619	\$ 3.210.128.996	\$ 297.563.624	9,3%

firmado en original

ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

firmado en original

DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

firmado en original

KELLY PINEDA NAVARRO
REVISOR FISCAL T.P. 176.755-T

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A DICIEMBRE DE 2022 - 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)

	N O T A	ACUMULADO	ACUMULADO	VARIACION	
		MES ACTUAL AÑO 2022	AÑO ANTERIOR AÑO 2021	\$	%
PASIVO					
CORRIENTE					
DEPÓSITO ASOCIADOS CORTO PLAZO	12	\$ 254.219.870	\$ 242.378.553	\$ 11.841.317	4,9%
INTERES CUENTAS DE AHORRO	12	\$ 168.445.584	\$ 158.732.386	\$ 9.713.198	6,1%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	9	\$ 20.034.272	\$ 20.490.135	-\$ 455.863	-2,2%
FONDOS SOCIALES	10	\$ 89.850.955	\$ 87.789.428	\$ 2.061.527	2,3%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	11	\$ 2.460.833	\$ 2.960.321	-\$ 499.488	-16,9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 535.011.514	\$ 512.350.823	\$ 22.660.691	4,4%
LARGO PLAZO					
DEPÓSITO ASOCIADOS LARGO PLAZO	12	\$ 1.035.495.354	\$ 953.381.251	\$ 82.114.103	8,6%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		\$ 1.035.495.354	\$ 953.381.251	\$ 82.114.103	8,6%
TOTAL PASIVO		\$ 1.570.506.868	\$ 1.465.732.074	\$ 104.774.794	7,1%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL		\$ 1.780.178.019	\$ 1.612.219.507	\$ 167.958.512	10,4%
CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE		\$ 20.000.000	\$ 18.170.520	\$ 1.829.480	10,1%
RESERVAS		\$ 74.585.995	\$ 64.730.770	\$ 9.855.225	15,2%
EXCEDENTE Ó PÉRDIDA DEL EJERCICIO		\$ 62.421.737	\$ 49.276.125	\$ 13.145.612	26,7%
TOTAL PATRIMONIO	13	\$ 1.937.185.751	\$ 1.744.396.922	\$ 192.788.829	11,1%
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		\$ 3.507.692.619	\$ 3.210.128.996	\$ 297.563.623	9,3%

firmado en original
ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

firmado en original
DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

firmado en original
KELLY PINEDA NAVARRO
REVISOR FISCAL T.P. 176.755-T

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DE ENERO 1° A DICIEMBRE 31 DE 2022
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)**



	N O T A	ACUMULADO	ACUMULADO	VARIACION	
		AÑO ACTUAL AÑO 2022	AÑO ANTERIOR AÑO 2021	\$	%
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIOS					
SERVICIOS DE CRÉDITO		\$ 273.418.361	\$ 257.925.665	15.492.696	6,0%
FINANCIEROS		\$ 34.542.185	\$ 15.228.419	19.313.766	126,8%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	14	\$ 307.960.546	\$ 273.154.084	34.806.462	12,7%
MENOS COSTOS Y GASTOS					
COSTOS POR SERVICIOS DE CREDITO		\$ 56.764.649	\$ 56.181.753	582.896	1,0%
GASTOS DE PERSONAL		\$ 34.346.240	\$ 38.687.360	-4.341.120	-11,2%
GENERALES		\$ 90.293.749	\$ 59.830.812	30.462.937	50,9%
DETERIORO		\$ 6.881.559	\$ 3.609.202	3.272.357	90,7%
DEPRECIACION		\$ 1.507.254	\$ 419.773	1.087.481	259,1%
FINANCIEROS		\$ 5.245.394	\$ 3.683.566	1.561.828	42,4%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES	15	\$ 195.038.845	\$ 162.412.466	32.626.379	20,1%
UTILIDAD OPERACIONAL		\$ 112.921.701	\$ 110.741.618	2.180.083	1,9%
GANANCIAS Y GASTOS NO OPERACIONALES					
GANANCIAS NO OPERACIONALES	16	\$ 16.063.368	\$ 7.416.087	8.647.281	116,6%
GASTOS NO OPERACIONALES	17	-\$ 66.563.332	-\$ 68.881.580	2.318.248	-3,4%
RESULTADO NO OPERACIONAL		-\$ 50.499.964	-\$ 61.465.493	10.965.529	-17,8%
OTROS RESULTADOS INTEGRAL		\$ 0	\$ 0	0	0,0%
EXCEDENTE (PERDIDA) DEL EJERCICIO		\$ 62.421.737	\$ 49.276.125	13.145.612	26,7%

firmado en original
ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

firmado en original
DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

firmado en original
KELLY PINEDA NAVARRO
REVISOR FISCAL T.P. 176.755-T

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"
NIT. 900.172.451 - 0
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO - COMPARATIVO
A DICIEMBRE DE 2022 - 2021
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)



CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	DISMINUCION	AUMENTO
CAPITAL SOCIAL	\$ 1.800.178.019	\$ 1.630.390.027	\$ 0	\$ 169.787.992
APORTES SOCIALES	\$ 1.800.178.019	\$ 1.630.390.027	\$ 0	\$ 169.787.992
Aportes Sociales	\$ 1.800.178.019	\$ 1.630.390.027	\$ 0	\$ 169.787.992
RESERVAS	\$ 74.585.995	\$ 64.730.770	\$ 0	\$ 9.855.225
Reserva para proteccion de aportes	\$ 74.585.995	\$ 64.730.770	\$ 0	\$ 9.855.225
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 62.421.737	\$ 49.276.125	\$ 0	\$ 13.145.612
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	\$ 62.421.737	\$ 49.276.125	\$ 0	\$ 13.145.612
EXCEDENTES	\$ 62.421.737	\$ 49.276.125	\$ 0	\$ 13.145.612
SUBTOTALES			\$ 0	\$ 192.788.829
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 1.937.185.751</u>	<u>\$ 1.744.396.922</u>		
			CAMBIO TOTAL	\$ 192.788.829

firmado en original
ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

firmado en original
DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

firmado en original
KELLY PINEDA NAVARRO
REVISOR FISCAL T.P. 176.755-T

FONDO DE EMPLEADOS INTERASESORES - "INTERFONDO"

NIT. 900.172.451 - 0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A DICIEMBRE DE 2022 - 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS(\$)



	AÑO 2022	AÑO 2021
ACTIVIDADES DE OPERACION		
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
Mas PROVISIONES	4.931.152	-3.735.102
EFECTIVO GENERADO EN OPERACION	4.931.152	-3.735.102
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
Menos AUMENTO EN CTAS. x COBRAR - CARTERA	-627.693.247	-103.058.372
Menos AUMENTO EN CTAS x COBRAR	-5.318.953	1.268.401
Menos DISMINUCION EN CUENTAS POR PAGAR	22.660.691	-90.423.306
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	(605.420.357)	(195.948.379)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Menos INVERSIONES	233.321.491	-162428977
Menos COMPRA DE INVENTARIO	-262.759	6.319.240
Menos COMPRA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.507.254	-2.079.227
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	234.565.986	-158.188.964
Mas AUMENTO EN DEPOSITOS DE ASOCIADOS	82.114.103	-49.035.446
Mas AUMENTO EN APORTES SOCIALES	169.787.992	-46.667.084
Mas AUMENTO EN RESERVAS	9.855.225	23.406.830
Menos DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	13.145.612	-28.746.643
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	274.902.932	-101.042.343
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	-95.951.438	-455.179.687
EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO	472.475.628	927.655.315
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	376.524.190	472.475.628

firmado en original

ALBA GLADYS GONZALEZ
GERENTE INTERFONDO

firmado en original

DAVID VARGAS MONTOYA
CONTADOR PUBLICO - T.P. 172947-T

firmado en original

KELLY PINEDA NAVARRO
REVISOR FISCAL T.P. 176.755-T