

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Su saldo se discrimina de la siguiente manera:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
BANCOS				
Banco Helm Bank Cta Corriente	\$ 37.484.654	\$ 28.059.175	\$ 9.425.479	33,6%
Banco de Bogota Cta Ahorros	\$ 11.231.610	\$ 22.459.086	(\$ 11.227.476)	-50,0%
Banco Helm Bank Cta Ahorros	\$ 1.330.713	\$ 2.440.443	(\$ 1.109.730)	-45,5%
FONDOS COMUNES				
Fondo Fiduciario	\$ 326.477.213	\$ 419.516.924	(\$ 93.039.711)	-22,2%
TOTAL	\$ 376.524.190	\$ 472.475.628	(\$ 95.951.438)	-20,3%

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta el ente económico y se puede utilizar para fines generales o específicos, dentro de los cuales podemos mencionar los depósitos en Bancos y Fondos Fiduciarios a la Vista a título de INTERFONDO. El fondo Fiduciario Genero rendimientos por valor de \$7.960.288 por el año 2022.

No existen restricciones sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

NOTA 4. INVERSIONES

Corresponde al saldo de las inversiones que tiene el fondo de empleados, su saldo se discrimina así:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
CDT ITAU - Certificado 178121 - <i>Vence 31 de Mayo 2023 (1)</i>	\$ 114.010.305	\$ 105.225.604	\$ 8.784.701	8,3%
CDT ITAU - Certificado 176708 - <i>Redimido</i>	\$ 0	\$ 105.398.088	(\$ 105.398.088)	-100,0%
CDT ITAU - Certificado 172008 - <i>Vence 30 de Enero 2023 (2)</i>	\$ 226.452.960	\$ 210.848.564	\$ 15.604.396	7,4%
CDT ITAU - Certificado 168835 - <i>Redimido</i>	\$ 0	\$ 152.312.500	(\$ 152.312.500)	-100,0%
TOTAL	\$ 340.463.265	\$ 573.784.756	(\$ 233.321.491)	-40,7%

(1) Monto de \$106.994.680 - Fecha Creacion: 31 Mayo 2022 - Tasa: 11,15% E.A - Vencimiento: 31 de Mayo de 2023

(2) Monto de \$216.053.581 - Fecha Creacion: 28 Julio 2022 - Tasa: 11,40% E.A - Vencimiento: 30 de Enero de 2023

Los Cdt's generaron rendimientos por valor de \$26.581.897 por el año 2022.

NOTA 5. INVENTARIO

Corresponde al saldo de la boletería que maneja el fondo al cierre del año de los distintos convenios, su saldo se discrimina así:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
Boletas Cine Colombia	\$ 2.229.600	\$ 578.655	\$ 1.650.945	285,3%
Boletas Jaime Duque	\$ 0	\$ 1.152.162	(\$ 1.152.162)	-100,0%
Boletas Mundo Aventura	\$ 0	\$ 36.024	(\$ 36.024)	-100,0%
Casa Emsamble	\$ 2.100.000	\$ 2.300.000	(\$ 200.000)	-8,7%
TOTAL	\$ 4.329.600	\$ 4.066.841	\$ 262.759	6,5%

Al cierre del año 2022 se realizo inventario.

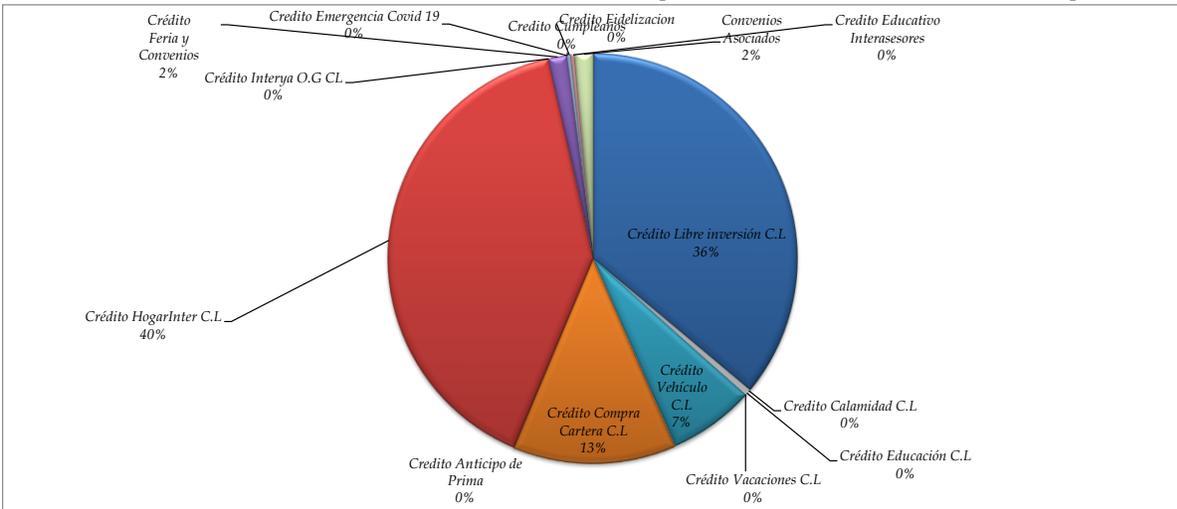
NOTA 6. CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS

Su saldo se discrimina de la siguiente manera:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021
CARTERA DE CREDIOTO CORRIENTE	958.350.383	855.679.702
CARTERA DE CREDIOTO NO CORRIENTE	1.854.816.898	1.329.794.333
TOTAL	2.813.167.281	2.185.474.035

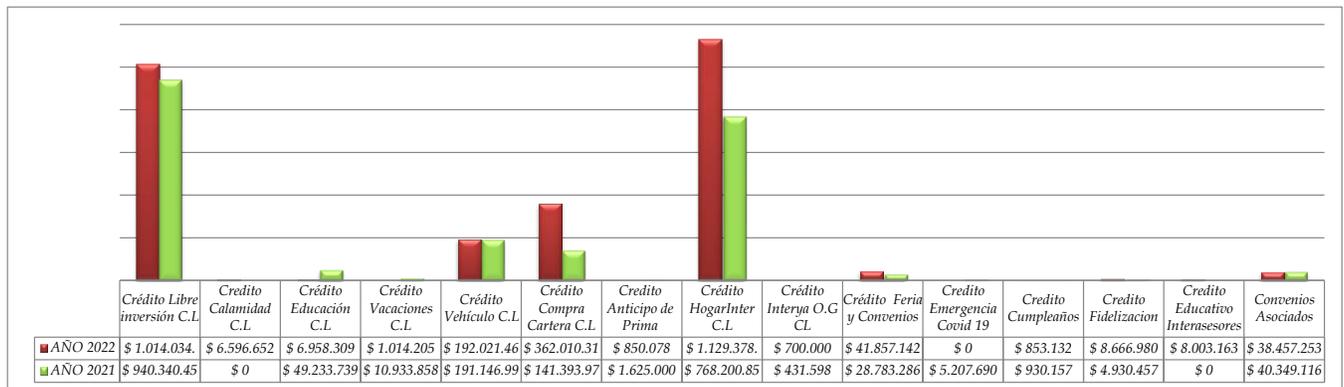
LINEA	AÑO 2021		AÑO 2020	
Crédito Libre inversión C.L	\$ 1.014.034.680	36,0%	\$ 940.340.454	43,0%
Crédito Calamidad C.L	\$ 6.596.652	0,2%	\$ 0	0,0%
Crédito Educación C.L	\$ 6.958.309	0,2%	\$ 49.233.739	2,3%
Crédito Vacaciones C.L	\$ 1.014.205	0,0%	\$ 10.933.858	0,5%
Crédito Vehículo C.L	\$ 192.021.463	6,8%	\$ 191.146.991	8,7%
Crédito Compra Cartera C.L	\$ 362.010.313	12,9%	\$ 141.393.975	6,5%
Crédito Anticipo de Prima	\$ 850.078	0,0%	\$ 1.625.000	0,1%
Crédito HogarInter C.L	\$ 1.129.378.596	40,1%	\$ 768.200.852	35,2%
Crédito Interya O.G CL	\$ 700.000	0,0%	\$ 431.598	0,0%
Crédito Feria y Convenios	\$ 41.857.142	1,5%	\$ 28.783.286	1,3%
Crédito Emergencia Covid 19	\$ 0	0,0%	\$ 5.207.690	0,2%
Crédito Cumpleaños	\$ 853.132	0,0%	\$ 930.157	0,0%
Crédito Fidelizacion	\$ 8.666.980	0,3%	\$ 4.930.457	0,2%
Crédito Educativo Interasesores	\$ 8.003.163	0,3%	\$ 0	0,0%
Convenios Asociados	\$ 38.457.253	1,4%	\$ 40.349.116	1,8%
Interes Causado	\$ 1.765.315	0,1%	\$ 1.966.862	0,1%

TOTAL	\$ 2.813.167.281	100,0%	\$ 2.185.474.035	100,0%
--------------	-------------------------	---------------	-------------------------	---------------



LÍNEA	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
Crédito Libre inversión C.L.	\$ 1.014.034.680	\$ 940.340.454	\$ 73.694.226	7,8%
Crédito Calamidad C.L.	\$ 6.596.652	\$ 0	\$ 6.596.652	100,0%
Crédito Educación C.L.	\$ 6.958.309	\$ 49.233.739	(\$ 42.275.430)	-85,9%
Crédito Vacaciones C.L.	\$ 1.014.205	\$ 10.933.858	(\$ 9.919.653)	-90,7%
Crédito Vehículo C.L.	\$ 192.021.463	\$ 191.146.991	\$ 874.472	0,5%
Crédito Compra Cartera C.L.	\$ 362.010.313	\$ 141.393.975	\$ 220.616.338	156,0%
Crédito Anticipo de Prima	\$ 850.078	\$ 1.625.000	(\$ 774.922)	-47,7%
Crédito HogarInter C.L.	\$ 1.129.378.596	\$ 768.200.852	\$ 361.177.744	47,0%
Crédito Interya O.G CL	\$ 700.000	\$ 431.598	\$ 268.402	62,2%
Crédito FERIA y Convenios	\$ 41.857.142	\$ 28.783.286	\$ 13.073.856	45,4%
Crédito Emergencia Covid 19	\$ 0	\$ 5.207.690	(\$ 5.207.690)	-100,0%
Crédito Cumpleaños	\$ 853.132	\$ 930.157	(\$ 77.025)	-8,3%
Crédito Fidelización	\$ 8.666.980	\$ 4.930.457	\$ 3.736.523	75,8%
Crédito Educativo Interasesores	\$ 8.003.163	\$ 0	\$ 8.003.163	100,0%
Convenios Asociados	\$ 38.457.253	\$ 40.349.116	(\$ 1.891.862)	-4,7%
Interes Causado(1)	\$ 1.765.315	\$ 1.966.862	(\$ 201.547)	-10,2%
TOTAL	\$ 2.813.167.281	\$ 2.185.474.035	\$ 627.693.247	28,7%

(1) Se genera interés causado de acuerdo a la Circular Básica Contable y Financiera, por créditos que se encuentran en mora y su maduración no es superior a 90 días o efectúan su pago en fechas intermedias de los meses.



LÍNEA	AÑO 2022	AÑO 2021	VAR. \$	VAR. %
CARTERA				
Crédito Libre inversión C.L.	\$ 1.014.034.680	\$ 940.340.454	\$ 73.694.226	7,8%
Crédito Calamidad C.L.	\$ 6.596.652	\$ 0	\$ 6.596.652	100,0%
Crédito Educación C.L.	\$ 6.958.309	\$ 49.233.739	-\$ 42.275.430	-85,9%
Crédito Vacaciones C.L.	\$ 1.014.205	\$ 10.933.858	-\$ 9.919.653	-90,7%
Crédito Vehículo C.L.	\$ 192.021.463	\$ 191.146.991	\$ 874.472	0,5%
Crédito Compra Cartera C.L.	\$ 362.010.313	\$ 141.393.975	\$ 220.616.338	156,0%
Crédito Anticipo de Prima	\$ 850.078	\$ 1.625.000	-\$ 774.922	-47,7%
Crédito HogarInter C.L.	\$ 1.129.378.596	\$ 768.200.852	\$ 361.177.744	47,0%
Crédito Interya O.G CL	\$ 700.000	\$ 431.598	\$ 268.402	62,2%

Crédito Feria y Convenios	\$ 41.857.142	\$ 28.783.286	\$ 13.073.856	45,4%
Crédito Emergencia Covid 19	\$ 0	\$ 5.207.690	-\$ 5.207.690	-100,0%
Crédito Cumpleaños	\$ 853.132	\$ 930.157	-\$ 77.025	-8,3%
Crédito Fidelización	\$ 8.666.980	\$ 4.930.457	\$ 3.736.523	75,8%
Crédito Educativo Interesores	\$ 8.003.163	\$ 0	\$ 8.003.163	100,0%
Interes Causado	\$ 1.765.315	\$ 1.966.862	-\$ 201.547	-10,2%
TOTAL CREDITOS	\$ 2.774.710.028	\$ 2.145.124.919	\$ 629.585.109	29,3%
CONVENIOS(I)				
Poliza de Vehiculos	\$ 32.181.041	\$ 38.114.669	-\$ 5.933.628	-15,6%
SOAT	\$ 3.780.754	\$ 1.509.096	\$ 2.271.658	150,5%
Poliza de Vida	\$ 0	\$ 31.406	-\$ 31.406	-100,0%
Poliza de Vivienda	\$ 2.426.604	\$ 614.739	\$ 1.811.865	294,7%
Seguro de Cartera	\$ 68.854	\$ 79.206	-\$ 10.352	-13,1%
TOTAL CONVENIO	\$ 38.457.253	\$ 40.349.116	-\$ 1.891.862	-4,7%
TOTAL	\$ 2.813.167.281	\$ 2.185.474.035	\$ 627.693.247	28,7%
DETERIORO: Individual				
General	\$ 8.485.111	\$ 9.828.004	-\$ 1.342.893	-13,7%
Intereses	\$ 27.729.447	\$ 21.431.581	\$ 6.297.866	29,4%
	\$ 665.809	\$ 689.630	-\$ 23.821	-3,5%
TOTAL DETERIORO	\$ 36.880.367	\$ 31.949.215	\$ 4.931.152	15,4%
CARTERA NETA	\$ 2.776.286.914	\$ 2.153.524.820	\$ 622.762.095	28,9%

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VAR. \$	VAR. %
CRÉDITOS CALIFICACIÓN A - de 0 a 30 días en Mora				
Cartera de Créditos	\$ 2.731.568.992	\$ 2.082.239.533	\$ 649.329.459	31,2%
Interes Causado Créditos	\$ 563.508	\$ 1.254.009	-\$ 690.501	-55,1%
CRÉDITOS CALIFICACIÓN B - de 31 a 60 días en Mora				
Cartera de Créditos	\$ 32.076.471	\$ 0	\$ 32.076.471	100,0%
Interes Causado Créditos	\$ 506.196	\$ 0	\$ 506.196	100,0%
CRÉDITOS CALIFICACIÓN C - de 61 a 90 días en Mora				
Cartera de Créditos	\$ 429.732	\$ 47.438.888	-\$ 47.009.156	-99,1%
Interes Causado Créditos	\$ 914	\$ 108.849	-\$ 107.935	-99,2%
CRÉDITOS CALIFICACIÓN D - de 91 a 180 días en Mora				
Cartera de Créditos	\$ 0	\$ 3.327.221	-\$ 3.327.221	-100,0%
Interes Causado Créditos	\$ 0	\$ 47.623	-\$ 47.623	-100,0%
CRÉDITOS CALIFICACIÓN E - mas de 180 días en Mora				
Cartera de Créditos	\$ 8.869.518	\$ 10.152.415	-\$ 1.282.897	-12,6%
Interes Causado Créditos	\$ 694.697	\$ 556.381	\$ 138.316	24,9%
TOTAL	\$ 2.774.710.028	\$ 2.145.124.919	\$ 629.585.109	29,3%
Cartera al Día	\$ 2.731.568.992	\$ 2.082.239.533	\$ 649.329.459	31,2%
Cartera vencida	\$ 41.375.721	\$ 60.918.524	-\$ 19.542.803	-32,1%
Índice de Vencimiento	1,49%	2,84%		
DETERIORO INDIVIDUAL				
Calificación B	\$ 27.252	\$ 0	\$ 27.252	100,0%
Calificación C	\$ 42.973	\$ 0	\$ 42.973	100,0%
Calificación D	\$ 0	\$ 130.221	-\$ 130.221	-100,0%
Calificación E	\$ 8.414.886	\$ 9.697.783	-\$ 1.282.897	-13,2%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL	\$ 8.485.111	\$ 9.828.004	-\$ 1.342.893	-13,7%
Deterioro general	\$ 27.729.447	\$ 21.431.581	\$ 6.297.866	29,4%
Deterioro de intereses	\$ 665.809	\$ 689.630	-\$ 23.821	-3,5%
TOTAL DETERIORO	\$ 36.880.367	\$ 31.949.215	\$ 4.931.152	15,4%

Al cierre del año 2022, tenemos una cartera vencida por valor de \$41.375.721 que representa el 1,49% del total de la cartera, inferior al 2,84 del cierre del año 2021 e inferior al 5,5% promedio que maneja la Supersolidaria, estos casos vencidos son de ex asociados que se les esta realizando todo el proceso de cobranza estipulado en los reglamentos de INTERFONDO.

Para tener derecho al crédito con el FONDO DE EMPLEADOS en cualquiera de las modalidades establecidas, se deben cumplir con los siguientes requisitos:

- Tener una vinculación no inferior a lo establecido en cada una de las líneas de crédito.
- Ser Asociado hábil, es decir no estar sancionado al momento de efectuar la solicitud.
- Cumplir con las condiciones particulares de cada modalidad.
- Estar al día en sus obligaciones con el Fondo de Empleados.
- Mostrar capacidad de pago para cubrir el crédito, y no presentar un alto endeudamiento con entidades financieras u otras cooperativas y fondos de empleados que le disminuyan la posibilidad de efectuar el pago a través de la nómina.
- Contar con cupo de endeudamiento de acuerdo a las normas establecidas en el estatuto social y el presente reglamento.
- Presentar garantías suficientes para el respaldo del crédito que solicite.

Los niveles máximos de endeudamiento mensual de un Asociado no deben ser superiores al 50% del Salario mensual. En caso de superar este porcentaje debe presentar carta de autorización al departamento de nómina del empleador.

Todos los créditos otorgados por el FONDO DE EMPLEADOS deben estar garantizados bajo los siguientes criterios:

- Los Aportes obligatorios, Ahorros Permanentes, Ahorros a la vista.
- Codeudores Externos

□ Otras Garantías

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
Deudores Patronales	\$ 5.318.953	\$ 0	\$ 5.318.953	100,0%
TOTAL	\$ 5.318.953	\$ 0	\$ 5.318.953	100,0%

Corresponden a los dineros pendientes por pagar de liquidación de un excolaborador de Interasesores y los descuentos de Diciembre de 2022 de Disnagal y Atlantida.

NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Su saldo se discrimina así:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
Equipo de Computo	\$ 7.009.100	\$ 7.009.100	\$ 0	0,0%
Impresora	\$ 527.170	\$ 527.170	\$ 0	0,0%
Depreciacion Acumulada	(\$ 2.766.573)	(\$ 1.259.319)	(\$ 1.507.254)	119,7%
TOTAL	\$ 4.769.697	\$ 6.276.951	(\$ 1.507.254)	-24,0%

En el año 2022 no se hicieron compras de activos fijos para la Organización.

NOTA 9. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
Honorarios	\$ 1.295.212	\$ 0	\$ 1.295.212	100,0%
Costos y gastos por pagar(1)	\$ 5.595.954	\$ 8.190.476	(\$ 2.594.522)	-31,7%
Retenciones en la fuente e ICA	\$ 683.341	\$ 478.044	\$ 205.297	42,9%
Remanentes por pagar (2)	\$ 8.046.765	\$ 8.805.615	(\$ 758.850)	-8,6%
Impuestos gravámenes y tasas(3)	\$ 4.413.000	\$ 3.016.000	\$ 1.397.000	46,3%
TOTAL	\$ 20.034.272	\$ 20.490.135	(\$ 455.863)	-2,2%

(1). Corresponde a la Póliza Deudores causada por pagar, Cuentas causadas por pagar a Mapfre, Alkosto y Telltex S.A.

(2). Pertenecen a Dineros causados por retiros de asociado por valor de \$5.371.896, valores por reintegrar de descuentos por valor de \$1.499.869 y consignaciones por identificar por valor de \$1.175.000

(3). Conciernen al Impuesto de Industria y Comercio del año 2022, el cual quedo causado al cierre del periodo.

NOTA 10. FONDOS SOCIALES

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
Fondo de Educacion(1)	\$ 17.600.077	\$ 17.248.966	\$ 351.111	2,0%
Fondo de Solidaridad(2)	\$ 28.728.670	\$ 30.501.625	(\$ 1.772.955)	-5,8%
Fondo para otros fines(3)	\$ 11.513.286	\$ 12.957.528	(\$ 1.444.242)	-11,1%
Fondo Empresarial	\$ 32.008.922	\$ 27.081.309	\$ 4.927.613	18,2%
TOTAL	\$ 89.850.955	\$ 87.789.428	\$ 2.061.527	2,3%

(1). Este fondo aumento en el año 2022 por los excedentes decretados del año 2021, disminuyo por la inversion hecha en cursos de actualizacion para Directivos, inversion en cursos basicos de economia solidaria, elaboracion de reglamentos y asesoria en la actualizacion del estatuto.

(2). Este fondo aumento en el año 2022 por los excedentes decretados del año 2021, disminuyo el saldo debido al pago de auxilios de solidaridad por los distintos fines y promociones en boletería en convenios existente.

(3). Corresponde al saldo del dinero recaudado por concepto de retorno en ventas de ferias del año 2022 y años anteriores. Además disminuyo por la compra de detalles para el día del niño (Bonos de Cine) y promociones en boletería en convenios existente.

EL FONDO DE EMPLEADOS podrá contar con Fondos permanentes o agotables, constituidos por la Asamblea General, cuyos recursos se destinarán a los fines específicos para los cuales fueron creados. Cuando los recursos de los Fondos se destinen para la prestación de servicios, su reglamentación corresponde definirla a la Junta Directiva.

NOTA 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
Cesantías Consolidadas	\$ 1.797.172	\$ 2.296.482	(\$ 499.310)	-21,7%
Interés a las Cesantías Consolidadas	\$ 215.661	\$ 232.505	(\$ 16.844)	-7,2%
Vacaciones consolidadas	\$ 448.000	\$ 431.334	\$ 16.666	3,9%
TOTAL	\$ 2.460.833	\$ 2.960.321	(\$ 499.488)	-16,9%

Comprende al valor de los pasivos a cargo del ente económico y a favor de su trabajador (Auxiliar Administrativo) o beneficiarios, originados en una relación laboral en virtud de las normas legales.

NOTA 12. DEPOSITOS DE AHORRO

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
DEPOSITOS A CORTO PLAZO				
Ahorro Disponible	\$ 254.219.870	\$ 242.378.553	\$ 11.841.317	4,9%
TOTAL DTOS. CORTO PLAZO	\$ 254.219.870	\$ 242.378.553	\$ 11.841.317	4,9%
DEPOSITOS A LARGO PLAZO				
Ahorro Permanente	\$ 1.035.495.354	\$ 953.381.251	\$ 82.114.103	8,6%
TOTAL DTOS. LARGO PLAZO	\$ 1.035.495.354	\$ 953.381.251	\$ 82.114.103	8,6%
TOTAL DEPOSITOS	\$ 1.289.715.224	\$ 1.195.759.804	\$ 93.955.420	7,9%
INT. CUENTAS DE AHORRO				
Interés Ahorro Disponible	\$ 26.447.545	\$ 26.446.735	\$ 810	0,0%
Interés Ahorro Permanente	\$ 141.998.039	\$ 132.285.651	\$ 9.712.388	7,3%
TOTAL INT. CUENTAS DE AHO.	\$ 168.445.584	\$ 158.732.386	\$ 9.713.198	6,1%

Este grupo comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de la entidad por la captación de recursos a través de depósitos a la vista (Ahorro Disponible), contractual (Ahorro Navideño) o permanente (Ahorro Permanente). En el año 2022 se causaron rendimientos por estas cuentas de ahorro por la suma de \$56.764.649

Las cuentas que hacen parte como depósitos captados, son los que están en el código 2125 y 2130 y constituye la base para determinar el monto de los depósitos sujetos a la constitución del fondo de liquidez.

AHORRO PERMANENTE - DEFINICION: Son los ahorros constituidos por un porcentaje sobre el salario mensual básico del asociado el cual no podrá ser inferior al 5% y superior el 10%; se deducirá por la entidad contratante, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo IV, Artículo 28 del Estatuto vigente de INTERFONDO. Los ahorros permanentes se inician con la primera cuota que la entidad contratante deduzca o retenga del asociado de su salario mensual y entregue a INTERFONDO; este ahorro se distribuirá así:

APORTES OBLIGATORIOS (social): 60% de la cuota mensual establecida se constituye en aportaciones, las cuales a su vez conforman el capital social del Fondo de Empleados, los saldos acumulados por los asociados a través de la modalidad de aportes obligatorios no general intereses.

Anualmente las aportaciones podrán tener una revaloración de acuerdo con los resultados operativos del periodo, para mantener el poder adquisitivo de los aportes sociales dentro de los límites que fijan las normas reglamentarias del decreto 1481 de 1989 y serán contabilizados como un mayor de las aportaciones.

AHORRO PERMANENTE: 40% de la cuota mensual establecida se constituye en una cuenta de ahorro, este ahorro es de carácter obligatorio y genera un interés del 4.16% efectiva anual.

AHORRO DISPONIBLE-DEFINICION: Se entiende por ahorro disponible los dineros colocados en el fondo de empleados voluntariamente, orientados a asegurar un dinero para gastos imprevistos, vacaciones, estudios asuntos especiales, quedando el fondo de empleados obligado a devolverlos a más tardar a los quince (15) días siguientes a la solicitud escrita de devolución enviada por el asociado.

Los ahorros disponibles podrán recibirse sin ninguna limitación en cuanto al máximo, pero deberá ahorrarse una cuota mínima mensual equivalente al cinco por ciento (5%) del salario mínimo mensual legal vigente y se puede retirar total o parcialmente cuando el asociado lo requiera, después de llevar mínimo dos (2) meses.

El fondo de empleados por el ahorro disponible o a la vista pagara un interés de 3.04% efectivo anual sobre los mínimos mensuales vencidos, los cuales serán capitalizados sobre los saldos mínimos mensuales y solo se pagaran al momento de del retiro total o parcial del depósito.

Si en el momento en que el asociado solicite la devolución de los dineros depositados como ahorro disponible, tiene alguna deuda adquirida a través de esta modalidad de ahorro, no se podrá devolver toda vez que estos dineros se encuentran pignorados como respaldo del crédito; sin embargo se le podrá aplicar para la cancelación total de este.

AHORRO NAVIDEÑO-DEFINICION: Con el fin de facilitarle al asociado recursos suficientes para atender los gastos navideños. La cuota mínima mensual es de \$10.000 y la tasa de interés es del 2.5% efectivo anual, liquidado mensualmente sobre los saldos mínimos. El total de los ahorros más los intereses capitalizados en el ahorro navideño, solo se pueden entregar a partir de la primera quincena de diciembre. Por ser una línea de a corto plazo, no hay lugar a crédito sobre dichos ahorros.

El asociado podrá presentar su solicitud de retiro del ahorro navideño en cualquier momento, caso en el cual se le cobrara por retiro anticipado un uno por ciento (1%) sobre el valor a reintegrarle, excepto por el retiro de Interfondo. Este uno por ciento (1%) pasara a formar parte de los rendimientos del Ahorro Navideño de los asociados ahorradores que queden.

Interfondo dispondrá de máximo cinco días hábiles para efectuar el reintegro del ahorro cuando el asociado se retire anticipadamente, no se aceptan retiros parciales.

NOTA 13. PATRIMONIO

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
APORTES SOCIALES				
Aportes ordinarios	\$ 1.710.970.230	\$ 1.549.973.576	\$ 160.996.654	10,4%
Aportes mínimos irreducible	\$ 20.000.000	\$ 18.170.520	\$ 1.829.480	10,1%
Aportes Revalorizados	\$ 69.207.789	\$ 62.245.931	\$ 6.961.858	11,2%
RESERVAS				
Reserva Protección de Aportes	\$ 74.585.995	\$ 64.730.770	\$ 9.855.225	15,2%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS				
Excedentes del Ejercicio	\$ 62.421.737	\$ 49.276.125	\$ 13.145.612	26,7%
TOTAL	\$ 1.937.185.751	\$ 1.744.396.922	\$ 192.788.829	11,1%

Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que EL FONDO DE EMPLEADOS debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible se encuentra contemplado en el estatuto del EL FONDO DE EMPLEADOS y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse. Actualmente el fondo tiene un mínimo irreducible por valor de: **\$20.000.000**

El Patrimonio del Fondo está compuesto por:

- Los aportes sociales individuales. Durante su existencia, el FONDO DE EMPLEADOS mantendrá un monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados, de 20 salarios mínimos mensuales vigentes
- Las reservas y fondos permanentes
- Las donaciones y auxilios que se reciban con destino a su incremento patrimonial.
- Los excedentes del ejercicio que no tengan destinación específica

La cuota mensual mínima de cada asociado será el equivalente al cinco por ciento (5%) de su salario mensual. La cuota mensual de aporte se distribuirá así: El sesenta por ciento (60%) como aportes sociales y el cuarenta por ciento (40%) como ahorro ordinario permanente

Los aportes y los ahorros quedarán afectados desde su origen a favor del FONDO DE EMPLEADOS como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con éste, para lo cual el Fondo podrá efectuar las respectivas compensaciones. Tales sumas son inembargables y no podrán ser gravadas ni transferidas a otros asociados o a terceros

NOTA 14. INGRESOS OPERACIONALES

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
INGRESOS DE CREDITO				
Interes Cte Credito libre inversion	\$ 143.384.109	\$ 152.971.027	(\$ 9.586.918)	-6,3%
Interes Cte Credito Educacion	\$ 3.134.733	\$ 3.645.297	(\$ 510.564)	-14,0%
Interes Cte Credito Vacaciones	\$ 634.034	\$ 349.776	\$ 284.258	81,3%
Interes Cte Credito Vehiculo	\$ 20.022.959	\$ 32.550.826	(\$ 12.527.867)	-38,5%
Interes Cte Cr Compra Cartera	\$ 28.793.081	\$ 19.208.653	\$ 9.584.428	49,9%
Interes Cte Cr Ant. Prima	\$ 914.725	\$ 459.744	\$ 454.981	99,0%
Interes Cte Cr HogarInter	\$ 69.368.370	\$ 43.115.945	\$ 26.252.425	60,9%
Interes cte Credito Interya	\$ 147.200	\$ 161.105	(\$ 13.905)	-8,6%
Interes Cte Servicios y productos	\$ 5.393.653	\$ 3.373.204	\$ 2.020.449	59,9%
Interes Cte Cr Emergencia Covid 19	\$ 90.992	\$ 1.299.755	(\$ 1.208.763)	-93,0%
Interes Cte Cr Cumpleaños	\$ 99.067	\$ 195.868	(\$ 96.801)	-49,4%
Interes Cte Cr Fidelizacion	\$ 732.475	\$ 350.624	\$ 381.851	108,9%
Interes Cte Cr Educacion Interesores	\$ 35.718	\$ 0	\$ 35.718	100,0%
Mora Creditos de Consumo	\$ 226.668	\$ 243.841	(\$ 17.173)	-7,0%
TOTAL INGRESOS DE CREDITO(1)	\$ 273.418.361	\$ 257.925.665	\$ 15.492.696	6,0%
INVERSION				
Fiducia - Fidubogota	\$ 7.960.288	\$ 2.799.442	\$ 5.160.846	184,4%
Cdts - Banco Itau	\$ 26.581.897	\$ 12.428.977	\$ 14.152.920	113,9%
TOTAL DE INVERSION(2)	\$ 34.542.185	\$ 15.228.419	\$ 19.313.766	126,8%
TOTAL	\$ 307.960.546	\$ 273.154.084	\$ 34.806.462	12,7%

(1)Corresponde a dineros recibidos por concepto de las diferentes líneas de crédito que maneja INTERFONDO.

(2)Pertenece a ingresos recibidos en el año 2022 de inversiones realizadas por la gerencia por el exceso de liquidez.

NOTA 15. GASTOS OPERACIONALES

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
GASTOS DE PERSONAL(1)				
Sueldos	\$ 19.231.839	\$ 18.704.379	\$ 527.460	2,8%
Licencia de Maternidad	\$ 1.600.000	\$ 4.800.000	(\$ 3.200.000)	100,0%
Auxilio Transporte	\$ 1.234.212	\$ 1.295.190	(\$ 60.978)	-4,7%
Cesantías	\$ 1.944.658	\$ 2.296.482	(\$ 351.824)	-15,3%
Interés Cesantías	\$ 223.037	\$ 232.505	(\$ 9.468)	-4,1%
Prima Servicios	\$ 1.865.018	\$ 2.296.482	(\$ 431.464)	-18,8%

Vacaciones	\$ 1.355.610	\$ 944.667	\$ 410.943	43,5%
Dotacion	\$ 480.000	\$ 200.000	\$ 280.000	100,0%
Salud	\$ 1.807.133	\$ 2.235.600	(\$ 428.467)	-19,2%
Pensión	\$ 2.558.933	\$ 3.139.501	(\$ 580.568)	-18,5%
ARL	\$ 112.600	\$ 111.500	\$ 1.100	1,0%
Caja Compensación	\$ 859.200	\$ 1.033.100	(\$ 173.900)	-16,8%
I.C.B.F	\$ 644.400	\$ 881.354	(\$ 236.954)	-26,9%
SENA	\$ 429.600	\$ 516.600	(\$ 87.000)	-16,8%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	\$ 34.346.240	\$ 38.687.360	(\$ 4.341.120)	-11,2%
GASTOS GENERALES				
Honorarios(2)	\$ 63.786.778	\$ 38.373.082	\$ 25.413.696	66,2%
Impuestos(3)	\$ 10.114.322	\$ 9.215.339	\$ 898.983	9,8%
Servicios Publicos(4)	\$ 652.425	\$ 725.714	(\$ 73.289)	-10,1%
Transporte y acarreo(5)	\$ 148.708	\$ 399.150	(\$ 250.442)	-62,7%
Papelería Y Útiles de Oficina(6)	\$ 1.483.746	\$ 1.349.200	\$ 134.546	10,0%
Publicidad(7)	\$ 571.200	\$ 0	\$ 571.200	100,0%
Contribuciones(8)	\$ 841.054	\$ 891.218	(\$ 50.164)	-5,6%
Asamblea	\$ 0	\$ 5.900	(\$ 5.900)	-100,0%
Legales(9)	\$ 2.264.520	\$ 2.284.713	(\$ 20.193)	-0,9%
Servicios Prestados(10)	\$ 1.682.646	\$ 1.880.465	(\$ 197.819)	-10,5%
Sistematización(11)	\$ 8.747.249	\$ 4.702.899	\$ 4.044.350	86,0%
Varios	\$ 1.101	\$ 3.132	(\$ 2.031)	100,0%
TOTAL GASTOS GENERALES	\$ 90.293.749	\$ 59.830.812	\$ 30.462.937	50,9%
DETERIORO				
Deterioro Individual Créditos de Consumo(12)	\$ 607.514	\$ 2.216.600	(\$ 1.609.086)	-72,6%
Deterioro General Créditos de Consumo(13)	\$ 6.274.045	\$ 1.224.552	\$ 5.049.493	100,0%
Deterioro Cuentas por Cobrar(14)	\$ 0	\$ 168.050	(\$ 168.050)	-100,0%
TOTAL DETERIORO	\$ 6.881.559	\$ 3.609.202	\$ 3.272.357	90,7%
DEPRECIACION				
Depreciacion Equipo de Computo	\$ 1.507.254	\$ 419.773	\$ 1.087.481	259,1%
TOTAL DEPRECIACION	\$ 1.507.254	\$ 419.773	\$ 1.087.481	259,1%
GASTOS FINANCIEROS				
Gastos Bancarios(15)	\$ 5.245.394	\$ 3.683.566	\$ 1.561.828	42,4%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 5.245.394	\$ 3.683.566	\$ 1.561.828	42,4%
COSTO DE VENTAS				
Costo Servicio Crédito(16)	\$ 56.764.649	\$ 56.181.753	\$ 582.896	1,0%
TOTAL COSTO DE VENTAS	\$ 56.764.649	\$ 56.181.753	\$ 582.896	1,0%
TOTAL	\$ 195.038.845	\$ 162.412.466	\$ 32.626.379	20,1%

(1) Corresponde a los gastos por el salario devengado por la Auxiliar Administrativo de INTERFONDO en el año 2022

(2) Corresponde a los Honorarios de la Gerencia, del Contador y Revisoría Fiscal por el año 2022

(3) Conciene a \$4.413.000 de impuesto ICA, \$1.215.186 de IVA asumido y \$4.486.137 de GMF.

(4) Corresponde la pago de la línea telefónica que tiene el Fondo de empleados para atención al asociado.

(5) Conciene al monto utilizado por los empleados del fondo para realizar los distintos compromisos operativos.

(6) Corresponde a la papelería adquirida por el Fondo para el desarrollo del objeto social, el empaste de los libros de contabilidad y la recarga de los toner

(7) Corresponde a la inversión en los plegables publicitarios de INTERFONDO

(8) Corresponde al pago de la primera y segunda cuota de contribución a la Superintendencia de Economía Solidaria por el año 2022

(9) Pertenece a la renovación del registro mercantil, registro del Acta de la Asamblea Ordinaria y certificados de existencia.

(10) Corresponde al pago servicio de Consultas en centrales de riesgo.

(11) Conciene al servicio del Hosting, servicio de soporte y mantenimiento del software contable, renovación del Dominio de la página web y a los Honorarios del mantenimiento de la página Web.

(12) Conciene al deterioro individual de los Créditos que se encuentran en mora al cierre del año 2022; su aumento o disminución es directamente proporcional al aumento o disminución del tiempo de mora de las obligaciones de crédito de los asociados y/o ex asociados.

(13) Corresponde, al Deterioro Obligatorio reglamentado por la Superintendencia de Economía Solidaria del 1% sobre la Cartera de Créditos.

(14) Pertenece al deterioro lo de los intereses causados de los Créditos que se encuentran en mora al cierre del año 2022; su aumento o disminución es directamente proporcional al aumento o disminución del tiempo de mora de las obligaciones de crédito de los asociados y/o ex asociados.

(15) Corciene a los gastos bancarios de las distintas cuentas, incurridos en el desarrollo del objeto social durante el año 2022.

(16) Pertenece a los intereses liquidados a favor de los asociados por las diferentes líneas de ahorro.

NOTA 16. GANANCIAS NO OPERACIONALES

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
ADMINISTRATIVOS				
Ingresos administrativos	\$ 200.001	\$ 0	\$ 200.001	100,0%
TOTAL ADMINISTRATIVOS(1)	\$ 200.001	\$ 0	\$ 200.001	100,0%
RECUPERACIONES				
Recuperaciones de Cartera(2)	\$ 8.950.407	\$ 7.338.540	\$ 1.611.867	22,0%
Reintegro de Gastos y costos(3)	\$ 6.826.671	\$ 0	\$ 6.826.671	100,0%
TOTAL RECUPERACIONES	\$ 15.777.078	\$ 7.338.540	\$ 8.438.538	115,0%
FINANCIEROS				
Financieros	\$ 86.289	\$ 77.547	\$ 8.742	11,3%
TOTAL FINANCIEROS(4)	\$ 86.289	\$ 77.547	\$ 8.742	11,3%
TOTAL	\$ 16.063.368	\$ 7.416.087	\$ 8.647.281	116,6%

(1) Corresponde a multas por no asistencia a la Asamblea ordinaria virtual del año 2022.

(2) Pertenece a recuperaciones de provisiones de crédito en mora.

(3) Corresponde al pago de la licencia de maternidad el auxiliar administrativo del año 2021

(4) Concierne a Ingresos de la Cuenta de Ahorros que tiene el Fondo de Empleados en el Banco Itau.

NOTA 17. PERDIDAS NO OPERACIONALES

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION \$	VARIACION %
Impuestos asumidos(1)	\$ 233.332	\$ 551.580	(\$ 318.248)	-57,7%
Inversion en Asociados(2)	\$ 66.330.000	\$ 68.330.000	(\$ 2.000.000)	-2,9%
TOTAL	\$ 66.563.332	\$ 68.881.580	(\$ 2.318.248)	-3,4%

(1).Corresponde a impuestos asumidos que la entidad acepta sobre la prestación de algunos servicios que se generaron por desarrollo del objeto social de INTERFONDO .

(2)Pertenece al detalle de fin de año, concerniente en un Bono en efectivo y los Bonos de detalle por cumpleaños.

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 176755-T