


**EL SUSCRITO REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO DEL  
FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR Y FILIALES  
"FEMPOPULAR"**

**CERTIFICAMOS:**

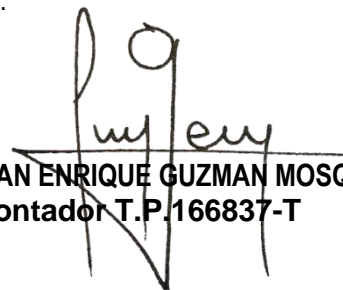
Que prepararnos los Estados Financieros Básicos de FEMPOPULAR: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estados de Cambios en la Situación Financiera, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos y Revelaciones correspondientes al periodo comprendido entre el 1 de enero de 2023 y 31 de diciembre del año 2023, con base en los principios de contabilidad general aceptación en Colombia aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior. Damos fe que de acuerdo con la información recopilada y las aseveraciones de los dueños y terceros que tienen relación directa con el Fondo, que los Estados Financieros antes mencionados no presentan desviaciones materiales y por ende presentan en forma razonables la situación financiera de Fondo con corte al 31 de diciembre de 2023 y los Resultados de sus Operaciones, Cambios en el Patrimonio, Cambios en la Posición Financiera, revelaciones y de sus Flujos de Efectivo. Expresamos además que de acuerdo con nuestro leal saber y entender sobre los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2023:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales.
2. Que hasta la fecha de expedición de la presente certificación no hemos evidenciado en el desarrollo propio de nuestras funciones posibles irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
3. De acuerdo con la información recolectada y obtenida en el desarrollo propio de nuestras funciones consideramos que los activos, pasivos, derechos y obligaciones cuantificados en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2023 existen y los mismos fueron reconocidos de acuerdo con las técnicas de valuación vigentes en las formas contables.
4. Con base en la información obtenida tanto en forma verbal como escrita en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que la totalidad de la información que se nos suministró y que tenía relación con el desarrollo del objeto social del Fondo fue reconocida en los Estados Financieros de FEMPOPULAR, con corte al 31 de diciembre de 2023.
5. Como se expuso en los numerales anteriores los hechos económicos que evidenciamos durante el desarrollo propio de nuestras funciones fueron registradas, clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros expuestos en el primer párrafo de la presente y en las notas adjuntas a los mismos.

Se expide en Bogotá, a los 10 días del mes de marzo de 2024.



**CINDY CATALINA RENDÓN CALDERÓN**  
Representante Legal



**IVAN ENRIQUE GUZMÁN MOSQUERA**  
Contador T.P.166837-T

**FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR Y FILIALES  
FEMPOPULAR  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
(Valores Expresados en Pesos )**

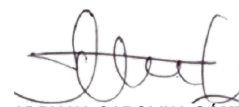
|  | Notas | 31 de diciembre de:  |                      | Var. \$             | Var. %      |
|--|-------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|
|  |       | 2023                 | 2022                 |                     |             |
| <b>ACTIVO</b>                          |       |                      |                      |                     |             |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                |       |                      |                      |                     |             |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo    | 4     | 314.012.025          | 127.028.178          | 186.983.846         | 147%        |
| Fondo de Liquidez                      | 4     | 325.099.679          | 317.735.679          | 7.364.000           | 2%          |
| Inversiones                            | 4     | 236.301.055          | 126.718.692          | 109.582.364         | 86%         |
| Inventarios                            | 5     | 0                    | 2.925.199            | -2.925.199          | -100%       |
| Cartera de créditos                    | 6     | 3.819.507.302        | 4.302.826.653        | -483.319.351        | -11%        |
| Cuentas por cobrar                     | 7     | 126.349.900          | 105.062.997          | 21.286.902          | 20%         |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>          |       | <b>4.821.269.961</b> | <b>4.982.297.399</b> | <b>-161.027.438</b> | <b>-3%</b>  |
| <b>ACTIVO LARGO PLAZO</b>              |       |                      |                      |                     |             |
| Cartera de créditos                    | 6     | 3.125.051.429        | 3.520.494.534        | -395.443.106        | -11%        |
| <b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>        |       | <b>3.125.051.429</b> | <b>3.520.494.534</b> | <b>-395.443.106</b> | <b>-11%</b> |
| <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>       |       |                      |                      |                     |             |
| Propiedad planta y equipo              | 8     | 531.917.432          | 531.917.432          | 0                   | 0%          |
| Depreciación acumulada                 |       | -168.660.299         | -147.820.681         | -20.839.618         | 14%         |
| <b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b> |       | <b>363.257.133</b>   | <b>384.096.751</b>   | <b>-20.839.618</b>  | <b>-5%</b>  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                   |       |                      |                      |                     |             |
| Intangibles                            | 9     | 74.218.262           | 74.300.898           | -82.636             | 0%          |
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>             |       | <b>74.218.262</b>    | <b>74.300.898</b>    | <b>-82.636</b>      | <b>0%</b>   |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                |       | <b>8.383.796.784</b> | <b>8.961.189.582</b> | <b>-577.392.798</b> | <b>-6%</b>  |



**CINDY CATALINA RENDÓN CALDERÓN**  
Representante Legal



**IVÁN ENRIQUE GUZMÁN**  
Contador  
T.P.No. 166837-T




**ADRIANA CAROLINA GÓMEZ R.**  
Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores Ltda.  
T.P 89951-T  
Ver Dictamen Adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR Y FILIALES  
FEMPOPULAR  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
(Valores Expresados en Pesos )**

| PASIVO                           | Notas | 31 de diciembre de:  |                      | Var. \$             | Var. %      |
|----------------------------------|-------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|
|                                  |       | 2023                 | 2022                 |                     |             |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>          |       |                      |                      |                     |             |
| Depósitos de ahorro              | 10    | 45.455.792           | 55.365.782           | -9.909.990          | -18%        |
| Obligaciones Financieras         | 11    | 0                    | 398.750.000          | -398.750.000        | -100%       |
| Cuentas por pagar                | 11    | 179.573.655          | 108.245.059          | 71.328.596          | 66%         |
| Impuestos Gravamen y tasas       | 11    | 3.037.945            | 2.161.062            | 876.883             | 41%         |
| Fondos sociales y mutuales       | 12    | 116.305.526          | 123.468.035          | -7.162.509          | -6%         |
| Otros pasivos                    | 13    | 51.119.493           | 33.992.753           | 17.126.740          | 50%         |
| Pasivos estimados y provisiones  | 14    | 65.114.096           | 96.247.177           | -31.133.082         | -32%        |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>    |       | <b>460.606.507</b>   | <b>818.229.867</b>   | <b>-357.623.361</b> | <b>-44%</b> |
| <b>PASIVO LARGO PLAZO</b>        |       |                      |                      |                     |             |
| Ahorro Permanente                | 10    | 2.900.299.668        | 3.049.084.494        | -148.784.826        | -5%         |
| Certificado de Depósito          |       | 552.505.549          | 457.204.352          | 95.301.197          | 21%         |
| <b>TOTAL PASIVO LARGO PLAZO</b>  |       | <b>3.452.805.217</b> | <b>3.506.288.846</b> | <b>-53.483.629</b>  | <b>-2%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO</b>              |       | <b>3.913.411.723</b> | <b>4.324.518.713</b> | <b>-411.106.989</b> | <b>-10%</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                |       |                      |                      |                     |             |
| Capital Social                   | 15    | 3.472.993.775        | 3.636.978.978        | -163.985.203        | -5%         |
| Reservas                         | 16    | 507.531.091          | 499.407.368          | 8.123.723           | 2%          |
| Excedentes presente ejercicio    | 17    | 30.194.287           | 40.618.616           | -10.424.329         | -26%        |
| Adopción NIIF                    | 18    | 459.665.908          | 459.665.908          | 0                   | 0%          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          |       | <b>4.470.385.061</b> | <b>4.636.670.870</b> | <b>-166.285.809</b> | <b>-4%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |       | <b>8.383.796.784</b> | <b>8.961.189.582</b> | <b>-577.392.798</b> | <b>-6%</b>  |



**CINDY CATALINA RENDÓN CALDERÓN**  
Representante Legal



**IVÁN ENRIQUE GUZMÁN**  
Contador  
T.P.No 166837-T




**ADRIANA CAROLINA GÓMEZ R.**  
Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores Ltda.  
T.P 89951-T  
Ver Dictamen Adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS BANCO POPULAR Y FILIALES**  
**FEMPOPULAR**  
**Estado Resultados**  
**Acumulado del 1° de Enero al 31 de diciembre**  
**(Valores Expresados en Pesos )**

|   | Notas     | 31 de diciembre de:  |                      | Var. \$            | Var. %      |
|---|-----------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------|
|   |           | 2023                 | 2022                 |                    |             |
| <b>INGRESO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>           | <b>19</b> |                      |                      |                    |             |
| Servicios de crédito                              |           | 963.170.948          | 867.189.668          | 95.981.280         | 10%         |
| Otras Actividades Servicio                        |           | 9.711.165            | 3.253.776            | 6.457.389          | 66%         |
| Recuperaciones                                    |           | 58.416.378           | 90.018.936           | -31.602.558        | -54%        |
| Intereses Fondo de Liquidez e inversiones         |           | 20.676.200           | 32.844.404           | -12.168.204        | -59%        |
| Administrativos y Sociales                        |           | 7.367.550            | 13.864.700           | -6.497.151         | -88%        |
| Revalorización de Inversiones                     |           | 12.793.385           | 0                    | 12.793.385         | 100%        |
| <b>TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>      |           | <b>1.072.135.625</b> | <b>1.007.171.484</b> | <b>64.964.141</b>  | <b>6%</b>   |
| <b>COSTOS Y GASTOS</b>                            |           |                      |                      |                    |             |
| <b>GASTO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>             | <b>20</b> |                      |                      |                    |             |
| Beneficios a Empleados                            |           | 294.518.798          | 292.815.016          | 1.703.782          | 1%          |
| Generales   |           | 442.077.236          | 431.818.220          | 10.259.016         | 2%          |
| Deterioro   |           | 118.285.159          | 107.320.453          | 10.964.706         | 9%          |
| Agotamiento y amortizaciones                      |           | 14.883.270           | 9.225.299            | 5.657.971          | 38%         |
| Depreciaciones                                    |           | 22.169.413           | 22.757.706           | -588.292           | -3%         |
| Financieros                                       |           | 71.471.231           | 36.477.308           | 34.993.923         | 49%         |
| Otros gastos                                      |           | 7.564.922            | 2.118.710            | 5.446.212          | 72%         |
| <b>TOTAL GASTOS DE LA OPERACIÓN</b>               |           | <b>970.970.029</b>   | <b>902.532.711</b>   | <b>68.437.318</b>  | <b>7%</b>   |
| <b>COSTOS DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b> |           |                      |                      |                    |             |
| Costos Rendimientos Depósitos Asociados           | <b>22</b> | 70.971.309           | 64.020.157           | 6.951.152          | 10%         |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                               |           | <b>70.971.309</b>    | <b>64.020.157</b>    | <b>6.951.152</b>   | <b>10%</b>  |
| <b>EXCEDENTES DE LA OPERACIÓN</b>                 |           | <b>30.194.287</b>    | <b>40.618.616</b>    | <b>-10.424.329</b> | <b>-35%</b> |
| <b>EXCEDENTES PRESENTE EJERCICIO</b>              |           | <b>30.194.287</b>    | <b>40.618.616</b>    | <b>-10.424.329</b> | <b>-35%</b> |

  
**CINDY CATALINA RENDÓN CALDERÓN**  
 Representante Legal

  
**IVÁN ENRIQUE GUZMÁN**  
 Contador  
 T.P.No. 166837-T

  
**ADRIANA CAROLINA GÓMEZ R.**  
 Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores Ltda.  
 T.P 89951-T  
 Ver Dictamen Adjunto

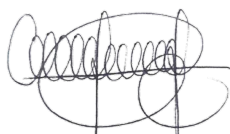
**FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR Y FILIALES  
FEMPOPULAR**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022

(Valores Expresados en Pesos)

|                                     | Aportes<br><u>Sociales</u> | Reservas<br><u>Legales</u> | Fondos<br>Revalorización<br><u>Aportes</u> | Excedentes<br>Pérdidas<br><u>Ejercicio</u> | Excedentes por<br><u>Adopción NIIF</u> | Total<br><u>Patrimonio</u> |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--|--|--|----------------------------|
| <b>Saldo a 31 diciembre de 2022</b> | <b>3.636.978.978</b>       | <b>499.407.368</b>         | <b>-</b>                                   | <b>40.618.616</b>                          | <b>459.665.908</b>                     | <b>4.636.670.870</b>       |
| Aumentos                            | -                          | 8.123.723                  | -  | -  | -                                      | 8.123.723                  |
| Disminuciones                       | 163.985.203                | -                          | -  | -  | -                                      | 163.985.203                |
| Distribución de Excedentes          | -                          | -                          | -  | (40.618.616)                               | -                                      | (40.618.616)               |
| Excedentes por Adopción NIIF        | -                          | -                          | -  | -  | -                                      | -                          |
| Excedentes y/o Perdidas 2022        | -                          | -                          | -  | 30.194.287                                 | -                                      | 30.194.287                 |
| <b>Saldo a 31 diciembre de 2023</b> | <b>3.472.993.775</b>       | <b>507.531.091</b>         | <b>-</b>                                   | <b>30.194.287</b>                          | <b>459.665.908</b>                     | <b>4.470.385.061</b>       |



**CINDY CATALINA RENDON CALDERON**  
Representante Legal




**IVÁN ENRIQUE GUZMÁN**  
Contador  
T.P.No. 166837-T



**ADRIANA CAROLINA GÓMEZ R.**  
Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores Ltda.  
T.P 89951-T  
Ver Dictamen Adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR Y FILIALES**  
**FEMPOPULAR**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
(Valores Expresados en Pesos )

|  | A 31 de Diciembre de : |                       | Var. \$               | Var. %       |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
|  | 2023                   | 2022                  |                       |              |
| <b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>                                  | <b>30.194.287</b>      | <b>40.618.616</b>     | <b>-10.424.329</b>    | <b>-26%</b>  |
| Gasto Deterioro de cartera e intereses                               | 71.687.981             | -98.452.424           | 170.140.405           | -173%        |
| Gasto Depreciación y Amortización                                    | 20.839.618             | 22.687.706            | -1.848.087            | -8%          |
| <b>Excedente efectivo</b>  | <b>122.721.886</b>     | <b>-35.146.102</b>    | <b>157.867.989</b>    | <b>-449%</b> |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>             |                        |                       |                       |              |
| Disminución (aumento) cartera de crédito                             | 807.074.476            | -958.902.513          | 1.765.976.989         | -184%        |
| Disminución (aumento) inventarios                                    | 2.925.199              | -2.925.199            | 5.850.398             | -200%        |
| Disminución (aumento) cuentas por cobrar                             | -21.286.902            | -43.651.544           | 22.364.642            | -51%         |
| Disminución ( aumento ) Otros activos                                | 82.636                 | -4.829.226            | 4.911.862             | -102%        |
| Aumento (disminución) Depósitos de ahorro CDAT y AI                  | -63.393.618            | -871.127.373          | 807.733.755           | -93%         |
| Aumento (disminución) Cuentas por pagar                              | 71.328.596             | 15.316.880            | 56.011.715            | 366%         |
| Aumento (disminución) Impuestos Gravamen y tasas                     | 876.883                | 574.621               | 302.262               | 53%          |
| Aumento (disminución) Fondos sociales y mutuales                     | -7.162.509             | 20.263.743            | -27.426.252           | -135%        |
| Aumento (disminución) Otros pasivos                                  | 17.126.740             | 2.253.551             | 14.873.189            | 660%         |
| Aumento (disminución) Pasivos estimados y provisione                 | -31.133.082            | 79.410.053            | -110.543.135          | -139%        |
| Aumento (disminución) Reservas                                       | 8.123.723              | 23.170.374            | -15.046.651           | -65%         |
| Aumento (disminución) Distribución excedentes                        | -40.618.616            | -84.896.631           | 44.278.015            | -52%         |
| <b>EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACION</b>                | <b>743.943.526</b>     | <b>-1.871.507.771</b> | <b>2.615.451.297</b>  | <b>-140%</b> |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>             |                        |                       |                       |              |
| Aumento Propiedad planta y equipo                                    | 0                      | 0                     | 0                     | 0%           |
| Disminución ( aumento ) Inversiones                                  | -109.582.364           | -46.164.508           | -63.417.856           | 137%         |
| Disminución (aumento) Inversión fondo de liquidez                    | -7.364.000             | 388.689.445           | -396.053.445          | -102%        |
| Derechos en Otras compañías  | 0                      | 39.864.876            | -39.864.876           | -100%        |
| <b>EFFECTIVO GENERADO (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>    | <b>-116.946.364</b>    | <b>428.554.321</b>    | <b>-545.500.684</b>   | <b>-127%</b> |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>          |                        |                       |                       |              |
| Disminución Obligaciones financieras                                 | -398.750.000           | 398.750.000           | -797.500.000          | -200%        |
| Disminución (aumento) Aportes sociales                               | -163.985.203           | 119.545.611           | -283.530.814          | -237%        |
| Disminución (aumento) Adopción por NIIF                              | 0                      | 1.831.072             | -1.831.072            | -100%        |
| <b>EFFECTIVO UTILIZADO (GENERADO) EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b> | <b>-562.735.203</b>    | <b>520.126.683</b>    | <b>-1.082.861.885</b> | <b>-208%</b> |
| <b>AUMENTO DEL EFECTIVO</b>  | <b>186.983.846</b>     | <b>-957.972.870</b>   | <b>1.144.956.716</b>  | <b>-120%</b> |
| <b>TOTAL EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>                              | <b>127.028.178</b>     | <b>1.085.001.048</b>  | <b>-957.972.870</b>   | <b>-88%</b>  |
| <b>TOTAL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>                               | <b>314.012.025</b>     | <b>127.028.178</b>    | <b>186.983.846</b>    | <b>147%</b>  |



**CINDY CATALINA RENDON CALDERON**  
Representante Legal



**IVAN ENRIQUE GUZMAN**  
Contador  
T.P.No. 166837-T



**ADRIANA CAROLINA GÓMEZ R.**  
Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores Ltda.  
T.P 89951-T  
Ver Dictamen Adjunto

# FONDO DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR Y FILIALES

## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los años terminados a 31 de Diciembre de 2023 - 2022

(Expresado en pesos Colombianos)

### 1. Entidad y objeto social

El Fondo de Empleados del Banco Popular y Filiales "FEMPOPULAR". Es una entidad de segundo nivel de supervisión, de derecho privado, sin ánimo de lucro, y con fines de interés social. Duración indefinida vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria "Supersolidaria", de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, constituida de acuerdo con las leyes colombianas, según personería jurídica No. 552 de fecha 15 de noviembre de 1966, fue constituido el 19 de Marzo de 1997 bajo Inscripción No. S0002927 ante la Cámara de Comercio de Bogotá, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C. y tiene como ámbito de operaciones en todo el territorio nacional.

Está regido por las normas legales en especial por el Decreto Ley 1481 de julio 7 de 1989, Ley 454 del 04 Agosto de 1998, LEY 1391 DE 2010, Circular Básica Jurídica, Circular Básica Contable y Financiera, su Estatuto, Reglamentos Internos y en general por las disposiciones de la Supersolidaria por los principios universales del sector solidario, el derecho colombiano, la legislación de la economía solidaria y sus propios estatutos y reglamentos.

FEMPOPULAR tiene como objetivo primordial: fomentar el ahorro, así como suministrar servicios de crédito y otros de carácter social propendiendo por el mejoramiento de las condiciones sociales, económicas, culturales y morales de todos sus asociados.

### 2. Estándar contable aplicado

Los Estados Financieros Comparativos (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio), presentan cifras correspondientes al año 2023, comparado con el año inmediatamente anterior (Año 2022), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas, dinámica como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis correspondiente.

Reportes a Entes de Control Estatal: FEMPOPULAR efectúa los reportes exigidos por la "Supersolidaria" según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme a su de supervisión.

De los presentes Estados Financieros declaramos de manera explícita y sin reserva la aplicación de la NIIF para PYMES, salvo las modificaciones y excepciones establecidas por la Supersolidaria en la Circular Básica Contable Financiera.

### 3. Principales políticas contables

Unidad de medida: La moneda funcional de FEMPOPULAR, por no tener convenios internacionales ni reportes a una entidad matriz en el exterior, será el peso Colombiano.

#### \* Efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo: Efectivo en caja y depósitos a la vista de FEMPOPULAR (cuentas de ahorro, corrientes y fiducias)

Equivalentes al efectivo: Son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo de tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

#### \* Instrumentos Medidos al Costo amortizado

Instrumentos Medidos al Costo Amortizado. Todos los instrumentos de deuda que contemplan financiación se reconocen cuando la entidad se hace parte contractual. La medición inicial se hace por el costo de transacción y la medición posterior por el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso de los activos.

#### \*Medición al costo amortizado de la cartera de créditos.

La cartera es el activo mas importante de FEMPOPULAR, dado que esta es el generador mayoritario del ingreso y por su naturaleza es medida al costo amortizado de la siguiente manera:

Medición inicial: Costo de la transacción (Valor del crédito)

Medición posterior: Costo amortizado mas el interés definido a la fecha de la transacción (se calcula por método de interés efectivo sobre capital), menos el deterioro que pudiera llegar a tener, se aplican las instrucciones del Titulo IV capítulo II de la CBCF emanada de la Supersolidaria.

Los deterioros generados por la medición posterior de la cartera son reconocidos en el resultado como gasto, así como sus recuperaciones, cuando sucedan se reconocerán como un ingreso.

#### \* Fondo de liquidez

Reglamentado por el TÍTULO III, CAPÍTULO I de la Circular Básica Contable y Financiera, donde se define su aplicación, montos, cumplimiento, condiciones, custodia de títulos, informes y control. El fondo de liquidez debe mantenerse disponible de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez. Deben estar constituidos en entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera y representados en títulos de alta liquidez y seguridad o en fiducias, cuentas de ahorro o patrimonios autónomos. A estos títulos se les hace un seguimiento mensual con base en la certificación expedida por la entidad financiera, donde se verifican el saldo, el interés y fechas de vigencias, para posteriormente efectuar las respectivas causaciones mensuales y capitalizaciones de los intereses ganados.

#### **\* Activos y pasivos contingentes**

Activos y Pasivos Contingentes: No se reconocen en los estados financieros, pero si se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota. FEMPOPULAR considera un activo o pasivo contingente las cuentas por cobrar (diferentes a intereses de la cartera de crédito) y por pagar y por ende las des reconoce (da de baja) según el plazo transcurrido desde su vencimiento.

Transcurridos 3 años desde haber sido dado de baja el activo o el pasivo sin que éste haya sido realizado, se considera de probabilidad remota y por ende no se revela. Hasta tanto FEMPOPULAR revela los activos y pasivos contingentes por valor superior a 10 SMLMV en las notas a los estados financieros.

#### **\* Instrumentos de patrimonio a valor razonable**

Las inversiones de patrimonio que no puedan medirse a valor razonable, se medirán a costo histórico menos deterioro. La entidad considera instrumentos de patrimonio que se miden a costo histórico menos deterioro todas las inversiones en entidades que no cotizan en bolsa o cuya bursatilidad es baja o nula. Igualmente mide a costo histórico las aportaciones en entidades sin ánimo de lucro cualquiera sea su naturaleza. En los instrumentos de patrimonio medidos a costo histórico es evidencia de deterioro pérdidas recurrentes (3 años) o quebranto patrimonial (patrimonio inferior al capital social).

#### **\* Propiedad planta y equipo**

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que se mantienen para su uso en la prestación de servicios y se esperan utilizar durante más de un período.

Reconocimiento.

El costo de un elemento de propiedad, planta o equipo se reconocerá como un activo si, y solo si:

- Es probable que se obtengan beneficios económicos asociados con el mismo, y
- Su costo puede medirse con fiabilidad.

Medición inicial.

La medición inicial de un elemento de propiedades, planta y equipo se realizará por su costo. Para efectos de la conversión a NIIF, se tomó como costo atribuido el valor del avalúo comercial al año 2015.

Los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento se imputan a los resultados del ejercicio en que se producen.

Medición posterior.

Las propiedades, planta y equipo, se medirán posteriormente a su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro acumulada que haya presentado el elemento de propiedad, planta y equipo.

Depreciación

El método de depreciación que Fempopular utilizará es el de línea recta.

#### **\* Depósito de asociados**

Depósitos de Asociados: FEMPOPULAR está autorizado para captar ahorros de manera exclusiva en sus asociados. Se pagan intereses sobre los ahorros por disposición de la Junta Directiva los cuales son causados mensualmente por el método del interés efectivo y se capitalizan en el ahorro a la vista y en el ahorro permanente, se registran como cuenta por pagar en el ahorro contractual y en el CDAT hasta su vencimiento, momento en el cual se capitalizan o retiran por decisión del ahorrador. Se practican en el momento del abono en cuenta las respectivas retenciones en la fuente por rendimientos financieros (anticipo de impuesto de renta). Se aceptan compensaciones parciales de ahorros a la vista con obligaciones crediticias a favor de FEMPOPULAR periódicamente, estos pagos a través de cruce, deben ser solicitados expresamente por el asociado y solo aplica con saldos de ahorros a la vista. Los ahorros permanentes se devuelven junto con los aportes al momento del retiro del asociado previo cruce con las obligaciones pendientes del asociado por cualquier concepto.

#### **\* Impuestos**

a) Impuesto de Industria y Comercio: Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos del fondo. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por la secretaría de Hacienda Distrital.

b) Gravamen a los Movimientos Financieros: FEMPOPULAR es sujeto pasivo del gravamen equivalente al 4x1000 de los retiros de sus cuentas bancarias pudiendo marcar una cuenta para desembolso exclusivo de créditos que no estaría gravada. También es agente retenedor del gravamen sobre los retiros de ahorros que efectúan los asociados. El valor de dicha retención sobre los retiros de los ahorros es asumido por FEMPOPULAR como gasto.

c) Información Exógena: La entidad reporta anualmente información exógena sobre sus ingresos, gastos, activos, pasivos, movimientos de cuentas de ahorro, créditos otorgados, saldos de ahorros, aportes, créditos, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios electrónicos a la DIAN y al Municipio conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente por las autoridades competentes.



#### **\* Fondos sociales**

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentado por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

Existen también en la entidad solidaria la posibilidad de crear por Asamblea fondos mutuales con contribuciones obligatorias o voluntarias que se utilizan de acuerdo con los reglamentos aprobados por la Junta Directiva, los cuales en el caso de no agotarse, pasarán al siguiente periodo contable. La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para una Reserva para protección de aportes que se aplica para enjugar pérdidas y que debe ser repuesta con excedentes futuros. Otro 10% de sus excedentes se destina para un Fondo de desarrollo empresarial y el 70% restante a disposición de la asamblea, el remanente puede destinarse todo o en parte para:

- Crear o incrementar los fondos permanentes o agotables, con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, previsión y solidaridad en beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma que dispongan los estatutos o la asamblea general, como es el caso del Fondo de Bienestar Social.
- Así mismo, con cargo a este remanente podrá crearse un fondo para mantener el poder adquisitivo de los aportes sociales hasta por un monto máximo equivalente al IPC sobre los aportes o
- Efectuar retornos a los asociados en forma proporcional al uso de los servicios,
- En la revalorización o el retorno no puede destinarse más del cincuenta por ciento (50%) del total de los excedentes que resulten del ejercicio, de acuerdo con el Art. 52 numeral 4 del Estatuto

La entidad cuenta con Fondos sociales de los cuales pueden realizarse todas las actividades que contribuyan al bienestar de los asociados, sus familias y la comunidad en los campos de la previsión, la recreación, el deporte, la educación, la solidaridad y en general cualquier actividad o auxilio que dignifique la condición humana. Los auxilios y actividades educativas, recreativas o de solidaridad, son analizados y/o programados por la Junta Directiva.

Los Fondos se alimentan con los excedentes que destine la Asamblea General con cargo al remanente. Se ejecutaran conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento. En adelante la Junta Directiva podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando los gastos del ejercicio directamente previa aprobación de la Asamblea (artículo 56 ley 79 de 1988).

El Comité de Control Social y el Revisor Fiscal debe incluir en su informe anual un punto específico sobre la revisión de la correcta ejecución de los Fondos Sociales.

FEMPOPULAR reconocerá fondos sociales cuando la Asamblea apruebe la respectiva distribución de excedentes por el valor asignado en la distribución de excedentes en la Asamblea, más las contribuciones que eventualmente hagan los asociados, más el producto de multas establecidas en los reglamentos, más el resultado positivo de actividades que se desarrollen para incrementar los recursos, más donaciones recibidas con destinación específica a los fondos sociales menos la respectiva ejecución de los fondos sociales.

FEMPOPULAR, revelará el movimiento anual de cada uno de los fondos sociales de manera comparativa con el año anterior así: Saldo Inicial más entradas separando cada uno de los conceptos señalados en la medición posterior, menos las salidas estableciendo para cada concepto el monto total y el total de beneficiarios.

#### **\* Beneficios a empleados**

Beneficios a Empleados: Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados de FEMPOPULAR, por conceptos de pagos legalmente establecidos en el régimen laboral colombiano: Salarios Cesantías, Prima Legal de Servicios, Intereses sobre las Cesantías y Vacaciones. Los Beneficios a empleados se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago. La entidad da a sus funcionarios un quinquenio de permanencia considerado como beneficios a empleados de largo plazo. También cuenta con una bonificación a las vacaciones de los empleados que cumplan mas de un año dentro de Fempopular, Tanto el quinquenio como la bonificación de vacaciones son causados mensualmente.

#### **\* Aportes sociales**

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a FEMPOPULAR, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de FEMPOPULAR.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de FEMPOPULAR, como garantía de las obligaciones que contraigan con FEMPOPULAR. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

Dentro de los aportes se presentan el capital mínimo irreducible en el Patrimonio como capital permanentemente restringido y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32 que permite otros formatos de presentación de los Estados Financieros.

Los aportes serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del asociado. "FEMPOPULAR" dispondrá de un plazo de treinta (30) días para proceder a la devolución de aportes contados a partir de la fecha de aceptación del retiro por la Junta Directiva.

#### \* Ganancias retenidas

Este rubro representa apropiaciones de los excedentes conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la Asamblea General de asociados:

- Reserva protección de aportes, tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye mínimo con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes
- Fondo de Revalorización de aportes: alimentado por decisión de la Asamblea General del remanente del excedente y podrá destinarse para compensar las alteraciones del valor real que sufren los aportes por cuenta de la inflación anual hasta el límite del IPC.
- Fondo de Amortización de Aportes: Para readquirir de manera parcial a todos los asociados o total a los retirados, el valor de sus aportes. Se alimenta por decisión de Asamblea con el remanente de los excedentes y se ejecuta también con decisión de Asamblea que podrá otorgar atribución a la Junta Directiva para su reglamentación.
- La Asamblea podrá crear con el remanente del excedente, otras reservas y fondos patrimoniales.

#### \* Ingreso de actividades ordinarias

FEMPOPULAR medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, por su cuenta propia, así:

Los ingresos de actividades ordinarias de FEMPOPULAR corresponderán a los siguientes:

a. El uso, por parte de los asociados y de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses o rendimientos:

- Intereses por la cartera de crédito (líneas de consumo, vivienda, etc., establecidos en el reglamento de crédito) o instrumentos de deuda.
- Ingresos por el rendimiento de las inversiones, efectivo o equivalente.
- recuperación de deterioro de los instrumentos de deuda.

Serán otros ingresos para FEMPOPULAR cualquier ingreso percibidos por la disposición de propiedad, planta y equipo, así como los ingresos inusuales o no recurrentes, que no estén contemplados como ordinarios en la presente política.

#### \* Partes relacionadas

La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones Administrativas de FEMPOPULAR, así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil, así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean accionistas o propietarios con más del 50% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. FEMPOPULAR considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- El Gerente
- Los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva.
- Los familiares del Gerente y de los miembros de la Junta Directiva.

#### 4. Efectivo y equivalente al efectivo

Se mantienen recursos disponibles en las cuentas bancarias para el giro de créditos a asociados y el pago de las obligaciones con los proveedores y demás gastos operativos. Todos los bancos están debidamente conciliados.

Al 31 de diciembre el disponible se encontraba compuesto de la siguiente manera:

Estos valores son recibidos por el Fondo en desarrollo de sus actividades, y corresponde a las cuentas que maneja FEMPOPULAR en giros a terceros y desembolsos de créditos a los asociados

|   | 2023               | 2022               | Var. \$            | Var. %      |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| Caja*   | 2,830,000          | 670,000            | 2,160,000          | 322%        |
| Banco Popular - Of. Principal                 | 147,289,877        | 60,181,967         | 87,107,910         | 145%        |
| Banco Av Villas 008423808 Cta Cte-Proveedores | 27,217,623         | 6,821,519          | 20,396,104         | 299%        |
| Banco Popular - Of. Av. Caracas - Giros       | 23,729,229         | 6,214,462          | 17,514,767         | 282%        |
| Cuenta Ahorros Coopcentral-#419-00758-9/Recau | 34,026,634         | 35,534,420         | -1,507,786         | -4%         |
| Banco de Bogotá Cta Ahorr #034741835          | 78,918,662         | 17,605,811         | 61,312,851         | 348%        |
| <b>Total Disponible</b>                       | <b>314,012,025</b> | <b>127,028,178</b> | <b>186,983,846</b> | <b>147%</b> |

\* Saldo bonos de asociados no entregados dentro de la vigencia

#### Fondo de liquidez

El Fondo de liquidez está constituido para dar cumplimiento al Decreto 790 de 2003 y la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria, el cual corresponde como mínimo al 10% de los ahorros voluntarios y CDTs y un 2% del ahorro permanente de los asociados.

Para el presente ejercicio, quedo encajado el 11% de todos los depósitos de los asociados en la entidad.

|                                | 2023               | 2022               | Var. \$          | Var. %    |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-----------|
| Coopcentral                    | 325,099,679        | 485,679            | 324,614,000      | 66837%    |
| Banco Credifinanciera*         | 0                  | 317,250,000        | -317,250,000     | -100%     |
| <b>Total Fondo de liquidez</b> | <b>325,099,679</b> | <b>317,735,679</b> | <b>7,364,000</b> | <b>2%</b> |

\* La variación negativa corresponde a la cancelación del producto por baja rentabilidad

#### Inversiones de patrimonio a valor razonable

Representa las inversiones en aportes sociales en COOPCENTRAL, GES, ANALFE, FINANCIAFONDOS, las cuales se han incrementado por la revalorización de los aportes.

|  | 2023               | 2022               | Var. \$            | Var. %     |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|------------|
| COOPCENTRAL                            | 183,017,792        | 39,435,211         | 143,582,581        | 364%       |
| GES                                    | 42,974,319         | 70,238,590         | -27,264,271        | -39%       |
| ANALFE                                 | 1,257,545          | 2,069,911          | -812,366           | -39%       |
| FINANCIAFONDOS                         | 9,051,399          | 14,974,980         | -5,923,581         | -40%       |
| <b>Total inversiones de Patrimonio</b> | <b>236,301,055</b> | <b>126,718,692</b> | <b>109,582,363</b> | <b>86%</b> |

#### 5. Inventarios

Durante el año 2023, no se compraron boletas de convenios por el bajo consumo de los asociados, en el 2023 se castigaron 2'423.640 por vencimiento de los tickets

|                                | 2023     | 2022             | Var. \$           | Var. %       |
|--------------------------------|----------|------------------|-------------------|--------------|
| Inventarios boletas y entradas | 0        | 2,925,199        | -2,925,199        | -100%        |
| <b>Total Inventarios</b>       | <b>0</b> | <b>2,925,199</b> | <b>-2,925,199</b> | <b>-100%</b> |

#### 6. Cartera de créditos

Este rubro se compone por los préstamos aprobados y girados a los asociados, los cuales se encuentran garantizados con los aportes, ahorros, pagarés, cesantías pignoradas y demás prestaciones sociales, así como con los deudores solidarios y el seguro de vida deudores, y garantías reales.

El deterioro se registró de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 2020) Título IV capítulo II, de la Supersolidaria, que equivale como mínimo al 1.0% del total de la cartera y el deterioro individual para la cual, el ente de control estableció los porcentajes por rangos de acuerdo a los días de vencimiento de la cartera que va desde 31 días hasta mayor a 360 días de mora, como lo exige la norma.

| Cartera Corto Plazo                       | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|
| COC - COMPRA CARTERA                      | 922,344,804          | 1,055,675,803        | -133,330,999        | -13%        |
| CRA - CREDIAPORTES                        | 396,955,875          | 501,697,511          | -104,741,636        | -21%        |
| EDU - EDUCACION                           | 26,107,945           | 31,691,089           | -5,583,144          | -18%        |
| LIB - LIBRE INVERSION                     | 1,681,228,105        | 1,813,077,019        | -131,848,913        | -7%         |
| NUA - NUEVOS ASOCIADOS                    | 237,896,576          | 300,276,528          | -62,379,952         | -21%        |
| SLD - SALUD                               | 3,256,021            | 0                    | 3,256,021           | 0%          |
| SUP - SUSTITUCION DE PASIVOS              | 78,160,382           | 68,937,898           | 9,222,484           | 13%         |
| TEF - TERMINO FIJO                        | 12,320,000           | 14,025,000           | -1,705,000          | -12%        |
| TG - TARJETA GES                          | 101,019,445          | 90,228,699           | 10,790,746          | 12%         |
| VIV - VIVIENDA                            | 398,735,044          | 404,099,597          | -5,364,553          | -1%         |
| CVN - CONVENIOS                           | 1,628,664            | 1,457,832            | 170,832             | 12%         |
| CAL - CALAMIDAD                           | 2,518,099            | 10,200,724           | -7,682,625          | -75%        |
| FPE - FEMPOEMPRESARIAL                    | 76,444,508           | 83,120,017           | -6,675,509          | -8%         |
| VEH - VEHICULO                            | 17,350,370           | 34,231,269           | -16,880,899         | -49%        |
| TEC - TECNOLOGIA                          | 141,438              | 1,370,373            | -1,228,935          | -90%        |
| <b>Total líneas Corto Plazo</b>           | <b>3,956,107,276</b> | <b>4,410,089,358</b> | <b>-435,872,247</b> | <b>-10%</b> |
| Intereses                                 | 27,276,107           | 17,184,987           | -10,091,120         | 59%         |
| <b>Total Servicios e Interés Causado</b>  | <b>27,276,107</b>    | <b>17,184,987</b>    | <b>-10,091,120</b>  | <b>59%</b>  |
| Deterioro Individual de Cartera           | -114,220,564         | -72,910,372          | -41,310,191         | 57%         |
| Deterioro Intereses                       | -10,094,445          | -7,436,426           | -2,658,019          | 36%         |
| Deterioro General de Cartera              | -39,561,073          | -44,100,894          | -4,539,821          | -10%        |
| <b>Total Deterioros</b>                   | <b>-163,876,082</b>  | <b>-124,447,692</b>  | <b>-39,428,390</b>  | <b>32%</b>  |
| <b>Total Cartera de Créditos C. Plazo</b> | <b>3,819,507,302</b> | <b>4,302,826,653</b> | <b>-483,319,351</b> | <b>-11%</b> |

| Cartera Largo Plazo                        | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|
| COC - COMPRA CARTERA                       | 754,645,748          | 863,734,748          | -109,088,999        | -13%        |
| CRA - CREDIAPORTES                         | 324,782,080          | 410,479,782          | -85,697,702         | -21%        |
| EDU - EDUCACION                            | 21,361,046           | 25,929,072           | -4,568,027          | -18%        |
| LIB - LIBRE INVERSION                      | 1,375,550,268        | 1,483,426,652        | -107,876,384        | -7%         |
| NUA - NUEVOS ASOCIADOS                     | 194,642,653          | 245,680,795          | -51,038,142         | -21%        |
| SLD - SALUD                                | 2,664,018            | 0                    | 2,664,018           | 0%          |
| SUP - SUSTITUCION DE PASIVOS               | 63,949,403           | 56,403,735           | 7,545,668           | 13%         |
| TEF - TERMINO FIJO                         | 10,080,000           | 11,475,000           | -1,395,000          | -12%        |
| TG - TARJETA GES                           | 82,652,273           | 73,823,481           | 8,828,792           | 12%         |
| VIV - VIVIENDA                             | 326,237,763          | 330,626,943          | -4,389,180          | -1%         |
| CVN - CONVENIOS                            | 1,332,544            | 1,192,772            | 139,772             | 12%         |
| CAL - CALAMIDAD                            | 2,060,263            | 8,346,047            | -6,285,784          | -75%        |
| FPE - FEMPOEMPRESARIAL                     | 62,545,506           | 68,007,286           | -5,461,780          | -8%         |
| VEH - VEHICULO                             | 14,195,757           | 28,007,402           | -13,811,645         | -49%        |
| TEC - TECNOLOGIA                           | 115,722              | 1,121,215            | -1,005,493          | -90%        |
| <b>Total líneas Corto Plazo</b>            | <b>3,236,815,044</b> | <b>3,608,254,929</b> | <b>-356,622,748</b> | <b>-10%</b> |
| Intereses                                  | 22,316,815           | 14,060,444           | 8,256,371           | 59%         |
| <b>Total Servicios e Interés Causado</b>   | <b>22,316,815</b>    | <b>14,060,444</b>    | <b>8,256,371</b>    | <b>59%</b>  |
| Deterioro Individual de Cartera            | -93,453,188          | -59,653,941          | 33,799,248          | 57%         |
| Deterioro Intereses                        | -8,259,092           | -6,084,349           | 2,174,743           | 36%         |
| Deterioro General de Cartera               | -32,368,150          | -36,082,549          | -3,714,399          | -10%        |
| <b>Total Deterioros</b>                    | <b>-134,080,430</b>  | <b>-101,820,839</b>  | <b>32,259,591</b>   | <b>32%</b>  |
| <b>Total Cartera de Créditos L. Plazo</b>  | <b>3,125,051,429</b> | <b>3,520,494,534</b> | <b>-395,443,106</b> | <b>-11%</b> |
|  |                      |                      | 0                   | 0%          |
| Total Cartera por Líneas de Crédito        | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
| COC - COMPRA CARTERA                       | 1,676,990,552        | 1,919,410,550        | -242,419,998        | -13%        |
| CRA - CREDIAPORTES                         | 721,737,955          | 912,177,293          | -190,439,338        | -21%        |
| EDU - EDUCACION                            | 47,468,991           | 57,620,161           | -10,151,170         | -18%        |
| LIB - LIBRE INVERSION                      | 3,056,778,373        | 3,296,503,670        | -239,725,297        | -7%         |
| NUA - NUEVOS ASOCIADOS                     | 432,539,229          | 545,957,323          | -113,418,094        | -21%        |
| SLD - SALUD                                | 5,920,039            | 0                    | 5,920,039           | 0%          |
| SUP - SUSTITUCION DE PASIVOS               | 142,109,785          | 125,341,633          | 16,768,152          | 13%         |
| TEF - TERMINO FIJO                         | 22,400,000           | 25,500,000           | -3,100,000          | -12%        |
| TG - TARJETA GES                           | 183,671,718          | 164,052,180          | 19,619,538          | 12%         |
| VIV - VIVIENDA                             | 724,972,807          | 734,726,540          | -9,753,733          | -1%         |
| CVN - CONVENIOS                            | 2,961,208            | 2,650,604            | 310,604             | 12%         |
| CAL - CALAMIDAD                            | 4,578,362            | 18,546,771           | -13,968,409         | -75%        |
| FPE - FEMPOEMPRESARIAL                     | 138,990,014          | 151,127,303          | -12,137,289         | -8%         |
| VEH - VEHICULO                             | 31,546,127           | 62,238,671           | -30,692,544         | -49%        |
| TEC - TECNOLOGIA                           | 257,160              | 2,491,588            | -2,234,428          | -90%        |
| <b>Total Cartera de Créditos por Línea</b> | <b>7,192,922,320</b> | <b>8,018,344,287</b> | <b>-825,421,967</b> | <b>-10%</b> |
| Intereses                                  | 49,592,922           | 31,245,431           | 18,347,491          | 59%         |
| <b>Total Servicios e Interés Causado</b>   | <b>49,592,922</b>    | <b>31,245,431</b>    | <b>18,347,491</b>   | <b>59%</b>  |
| Deterioro Individual de Cartera            | -207,673,752         | -132,564,313         | 75,109,439          | 57%         |
| Deterioro Intereses                        | -18,353,537          | -13,520,775          | 4,832,762           | 36%         |
| Deterioro General de Cartera               | -71,929,223          | -80,183,443          | -8,254,220          | -10%        |
| <b>Total Deterioros</b>                    | <b>-297,956,512</b>  | <b>-226,268,531</b>  | <b>71,687,981</b>   | <b>32%</b>  |
| <b>Gran Total Cartera</b>                  | <b>6,944,558,730</b> | <b>7,823,321,187</b> | <b>-735,386,495</b> | <b>-11%</b> |
| Cartera por categorías                     | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL                  | 6,716,014,237        | 7,658,893,377        | -942,879,140        | -12%        |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE               | 124,637,940          | 74,392,879           | 50,245,061          | 68%         |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE              | 21,825,639           | 86,676,359           | -64,850,720         | -75%        |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO           | 76,580,009           | 64,692,540           | 11,887,469          | 18%         |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD       | 253,864,495          | 133,689,132          | 120,175,363         | 90%         |
| Intereses                                  | 49,592,922           | 31,245,431           | 18,347,491          | 59%         |
| <b>Total por Cartera x Categorías</b>      | <b>7,242,515,242</b> | <b>8,049,589,718</b> | <b>-807,074,476</b> | <b>-10%</b> |

|  |                      |                      |                     |             |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE                   | -587,416             | -498,035             | -89,381             | 18%         |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE                  | -2,154,629           | -5,119,331           | 2,964,702           | -58%        |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO               | -13,194,798          | -10,761,465          | -2,433,333          | 23%         |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD           | -191,736,909         | -116,185,482         | -75,551,427         | 65%         |
| <b>Total Deterioro Individual X Categorías</b> | <b>-207,673,752</b>  | <b>-132,564,313</b>  | <b>-75,109,439</b>  | <b>57%</b>  |
| Deterioro Intereses                            | -18,353,537          | -13,520,775          | -4,832,762          | 36%         |
| Deterioro General de Cartera                   | -71,929,223          | -80,183,443          | 8,254,220           | -10%        |
| <b>Total Deterioros</b>                        | <b>-297,956,512</b>  | <b>-226,268,531</b>  | <b>-71,687,981</b>  | <b>32%</b>  |
| <b>Gran Total Categorías</b>                   | <b>6,944,558,730</b> | <b>7,823,321,187</b> | <b>-878,762,457</b> | <b>-11%</b> |

Anexo al informe de gestión se encuentra el informe de los abogados detallando el avance de los procesos de la cartera vencida.

| CONCILIACION DEL DETERIORO                | 2023                | 2022                | Var. \$            | Var. %     |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|------------|
| Saldo Inicial                             | -226,268,531        | -324,720,955        | 98,452,424         | -30%       |
| Gasto por Deterioro de Cartera Individual | -75,109,439         | 97,051,727          | -172,161,166       | -177%      |
| Gasto por Deterioro de Intereses          | -4,832,762          | 11,195,598          | -16,028,360        | -143%      |
| Gasto por Deterioro de General            | 0                   | 9,794,901           | -9,794,901         | -100%      |
| Ingresos por recuperación                 | 8,254,220           | -19,589,802         | 27,844,022         | -142%      |
| <b>Saldo final</b>                        | <b>-297,956,512</b> | <b>-226,268,531</b> | <b>-71,687,981</b> | <b>32%</b> |

#### 7. Cuentas por Cobrar

|                                 | 2023               | 2022               | Var. \$           | Var. %     |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------|
| Débitos Automáticos por causar* | 17,247,221         | 0                  | 17,247,221        | 0%         |
| Deudores Patronales **          | 1,803,531          | 1,412,254          | 391,276           | 28%        |
| Depósitos en Garantía ***       | 27,521,866         | 27,521,866         | 0                 | 0%         |
| Cuentas x Cobrar terceros ****  | 58,919,344         | 70,940,631         | -12,021,287       | -17%       |
| Incapacidades Funcionarios      | 17,583,377         | 5,152,765          | 12,430,612        | 241%       |
| Otras CxC*****                  | 3,274,561          | 1,096,471          | 2,178,090         | 199%       |
| <b>Total Cuentas por Cobrar</b> | <b>126,349,900</b> | <b>106,123,987</b> | <b>20,225,912</b> | <b>19%</b> |

\* Grupo de débitos automáticos que por el cierre bancario del año 2023, fueron debitados a los asociados el 28 de Diciembre, pero abonados a la cuenta del fondo en enero de 2024, para efectos de presentación se modificó el nombre a la cuenta, la misma por error de asociación en puc NIIF quedo en otros impuestos por pagar

\*\* Valores pendientes de recaudo por concepto de nomina de las patronales Fidupopular 776.100, Banco Popular 477.154, Coempopular 159.000

\*\*\* Saldo encajado en Grupo empresarial solidario, para el funcionamiento de las tarjetas GES

\*\*\*\* Seguros de cartera, vida y convenios financieros pendientes de amortizar, cabe resaltar que estas partidas quedan amortizadas en febrero de 2024, cumpliendo con las NIIF para Pymes, dada la antigüedad de los saldos.

\*\*\*\*\* Costas judiciales pendientes de cobrar.

#### 8. Propiedad planta y equipo

Está conformada por las propiedades, los equipos y muebles que posee FEMPOPULAR para el desarrollo y giro normal de sus operaciones. Se registran al costo de adquisición, la depreciación se calcula por el método de línea recta aplicado mensualmente. FEMPOPULAR cuenta con una póliza de seguro de equipos para proteger estos activos, los cuales todos están en uso.

|   | 2023                | 2022                | Var. \$            | Var. %     |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|------------|
| Edificios   | 436,620,000         | 436,620,000         | 0                  | 0%         |
| Muebles y Enseres                                       | 30,920,138          | 30,920,138          | 0                  | 0%         |
| Equipo de Cómputo y Comunicación                        | 64,377,294          | 64,377,294          | 0                  | 0%         |
| <b>Subtotal</b>   | <b>531,917,432</b>  | <b>531,917,432</b>  | <b>0</b>           | <b>0%</b>  |
| Depreciación Edificios                                  | -73,216,457         | -64,584,258         | -8,632,199         | 13%        |
| Depreciación Acumulada Muebles y Equipo                 | -30,920,138         | -30,920,138         | 0                  | 0%         |
| Depreciación Acumulada Equipo de Cómputo y Comunicación | -64,523,704         | -52,316,285         | -12,207,420        | 23%        |
| <b>Subtotal Depreciación Acumulada</b>                  | <b>-168,660,299</b> | <b>-147,820,681</b> | <b>-20,839,618</b> | <b>14%</b> |
| <b>Total Propiedad Planta y Equipo</b>                  | <b>363,257,133</b>  | <b>384,096,751</b>  | <b>-20,839,618</b> | <b>-5%</b> |

#### 9. Otros activos

FEMPOPULAR cuenta con Activos intangibles que corresponden a derechos de uso y goce de aplicaciones informáticas y hosting de alojamiento de la pagina web, ambos cuentan con vigencia de doce meses y se pagan por anticipado, adicional se incluye el paquete de consultas a centrales de riesgo y pólizas funerarias anuales de 2021 y que se amortizaron en vigencias futuras, para febrero de 2024, las mismas quedaron saldadas.

Además dentro de esta cuenta también se encuentra registrado como intangible el valor del aplicativo contable y manual de los procesos de gestión documental amortizados a 5 años.

|   | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %       |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|--------------|
| *Póliza, Intangibles, Programas, Manuales y Aplicaciones  | 74,218,262           | 74,300,898           | -82,636             | 0%           |
| <b>Total Otros</b>  | <b>74,218,262</b>    | <b>74,300,898</b>    | <b>-82,636</b>      | <b>0%</b>    |
| <b>10. Depósitos</b>  |                      |                      |                     |              |
| Los depósitos están conformados por el ahorro permanente, el cual corresponde al 50% de la cuota periódica recibida de los asociados por descuento de nómina mensual de acuerdo con los estatutos y por el ahorro voluntario, el cual constituye un ahorro extraordinario realizado por los asociados de acuerdo con la reglamentación vigente para tales efectos.  |                      |                      |                     |              |
| <b>Corto Plazo</b>  |                      |                      |                     |              |
|   | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %       |
| Depósitos de Ahorro   | 45,455,792           | 55,365,782           | -9,909,990          | -18%         |
| <b>Total Depósitos CP</b>   | <b>45,455,792</b>    | <b>55,365,782</b>    | <b>-9,909,990</b>   | <b>-18%</b>  |
| <b>Largo plazo</b>  |                      |                      |                     |              |
|   | 2,023                | 2,022                | Var. \$             | Var. %       |
| Certificados depósitos de ahorro a término  | 552,505,549          | 457,204,352          | 95,301,197          | 21%          |
| Depósitos de ahorro permanente  | 2,900,299,668        | 3,049,084,494        | -148,784,826        | -5%          |
| <b>Total Depósitos LP</b>   | <b>3,452,805,217</b> | <b>3,506,288,846</b> | <b>-53,483,629</b>  | <b>-2%</b>   |
| <b>Gran Total depósitos</b>   | <b>3,498,261,009</b> | <b>3,561,654,627</b> | <b>-63,393,618</b>  | <b>-2%</b>   |
| <b>11. OBLIGACIONES FINANCIERAS Y CUENTAS POR PAGAR</b>   |                      |                      |                     |              |
| <b>Obligaciones Financieras</b>   |                      |                      |                     |              |
| Registra importes recibidos por Fempopular, de entidades financieras por medio de operación crediticia, con el fin de aumentar el flujo líquido y cubrir las operaciones de crédito, para el año 2023 se realizó el pago de todas las obligaciones. Las obligaciones son medidas a costo amortizado, menos los importes consignados por concepto de capital, a la tasa pactada a la firma de la obligación  |                      |                      |                     |              |
|   | 2,023                | 2,022                | Var. \$             | Var. %       |
| Obligaciones Financieras  | 0                    | 398,750,000          | -398,750,000        | -100%        |
| <b>Total Obligaciones</b>   | <b>0</b>             | <b>398,750,000</b>   | <b>-398,750,000</b> | <b>-100%</b> |
| <b>Cuentas por Pagar</b>  |                      |                      |                     |              |
| Registra importes causados que corresponden a la vigencia y que a la fecha se encuentran pendientes de pago tales como servicios públicos, servicios de mantenimiento, retenciones de impuestos, retenciones y aportes laborales, contribuciones y afiliaciones y en especial las obligaciones a cargo de la entidad por concepto de la celebración de contratos, seguros y otros en beneficio de los asociados y sus familias. También por la adquisición de bienes y/o servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social, contratos de obra que se encuentran registrados en la cuenta Proveedores nacionales, y otros. |                      |                      |                     |              |
| <b>CTAS POR PAGAR</b>   |                      |                      |                     |              |
|   | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %       |
| Valores por Reintegrar*   | 24,422,219           | 25,742,172           | -1,319,953          | -5%          |
| Créditos por Desembolsar  | 0                    | 7,354,680            | -7,354,680          | -100%        |
| CxP varios  | 7,518,808            | 5,794,859            | 1,723,949           | 30%          |
| Consignaciones por reintegrar   | 292,677              | 523,930              | -231,253            | -44%         |
| Comisión cobro jurídico   | 1,062,090            | 0                    | 1,062,090           | 0%           |
| Gravamen a los movimientos financieros  | 29,548               | 71,228               | -41,680             | -59%         |
| Pasivo por impuestos corrientes   | 16,021,207           | 14,086,000           | 1,935,207           | 14%          |
| Retenciones y aportes laborales   | 6,103,400            | 4,776,200            | 1,327,200           | 28%          |
| Exigibilidades por servicios de recaudo   | 0                    | 1,349,578            | -1,349,578          | -100%        |
| Remanentes por pagar  | 124,123,706          | 48,546,412           | 75,577,294          | 156%         |
| <b>Total CXP</b>  | <b>179,573,655</b>   | <b>108,245,059</b>   | <b>71,328,596</b>   | <b>66%</b>   |
| *Valores anticipados en la nómina de descuentos por salida a vacaciones de asociados, y/o mayor valor descontado en nómina.   |                      |                      |                     |              |
| Retención en la fuente  | 3,037,945            | 2,161,062            | 876,883             | 41%          |
| <b>Total Impuestos</b>  | <b>3,037,945</b>     | <b>2,161,062</b>     | <b>876,883</b>      | <b>41%</b>   |
| <b>Total obligaciones financieras y cuentas por pagar</b>   | <b>182,611,600</b>   | <b>509,156,121</b>   | <b>-327,421,404</b> | <b>-64%</b>  |
| <b>12. Fondos sociales</b>  |                      |                      |                     |              |
| Son los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio inmediatamente anterior, que son aprobados por la Asamblea General de Delegados, se crean 4 clases a saber: solidaridad, educativo, bienestar y de desarrollo empresarial, este último de obligatorio cumplimiento de acuerdo a la Ley 1391 de 2010, con el fin de incentivar la creación de empresa y generación de empleo.  |                      |                      |                     |              |

|  | 2022                 | 2023                 | Var. \$             | Var. %      |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|
| FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN  | 1,682,332            | 5,391,155            | 3,708,823           | 220%        |
| FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD  | 14,973,194           | 0                    | -14,973,194         | -100%       |
| FONDO DE SALUD   | 3,620,670            | 3,620,670            | 0                   | 0%          |
| FONDO EMPRENDIMIENTO   | 103,191,839          | 107,253,701          | 4,061,862           | 4%          |
| <b>Total Fondos Sociales</b>   | <b>123,468,035</b>   | <b>116,305,526</b>   | <b>-7,162,509</b>   | <b>-6%</b>  |
| <b>13. Beneficios a empleados y Otros pasivos</b>  |                      |                      |                     |             |
| > Beneficios a empleados   |                      |                      |                     |             |
| Comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a corto y largo plazo, a cambio de sus servicios de conformidad con las disposiciones legales vigentes y a los acuerdos laborales existentes del año 2023.  |                      |                      |                     |             |
| > Los otros pasivos  |                      |                      |                     |             |
| Comprenden cuotas anticipadas de los asociados, e ingresos recibidos para terceros por conceptos de Pólizas y convenios  |                      |                      |                     |             |
| Otros Pasivos  | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
| Cesantías Consolidadas   | 14,486,016           | 13,432,614           | 1,053,402           | 8%          |
| Intereses sobre Cesantías  | 1,737,775            | 1,589,510            | 148,265             | 9%          |
| Vacaciones Consolidadas  | 6,039,999            | 2,154,755            | 3,885,244           | 100%        |
| Bonificaciones *   | 14,802,207           | 7,885,378            | 6,916,829           | 88%         |
| Intereses Anticipados  | 2,732,674            | 8,280,122            | -5,547,448          | -67%        |
| Ingresos para Terceros   | 11,320,822           | 1,711,364            | 9,609,458           | 562%        |
| <b>Total Otros Pasivos</b>   | <b>51,119,493</b>    | <b>35,053,743</b>    | <b>16,065,750</b>   | <b>46%</b>  |
| * Corresponde a la causación de los quinquenios y bonificación de vacaciones   |                      |                      |                     |             |
| <b>14. Pasivos estimados y provisiones</b>   |                      |                      |                     |             |
| Registra la provisión realizada por posibles demandas laborales de ex empleados, los mismos a corte de febrero, por cierre de los procesos judiciales serán reversados. Los intereses de Cdt son la causación realizada con cargo al resultado del ejercicio, para el pago de los rendimientos a los CDTs de los asociados |                      |                      |                     |             |
|  | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
| Provisiones Laborales  | 35,000,000           | 35,000,000           | 0                   | 0%          |
| Intereses Cdt  | 30,114,096           | 61,247,177           | -31,133,082         | -51%        |
| <b>Total Pasivos Estimados y Provisiones</b>   | <b>65,114,096</b>    | <b>96,247,177</b>    | <b>-31,133,082</b>  | <b>-32%</b> |
| <b>15. Capital social</b>  |                      |                      |                     |             |
| El capital social se conforma por los aportes sociales, los cuales corresponden al 50% de la cuota periódica descontada a los asociados. Y los aportes mínimos irreductibles que corresponden a 300 smmlv de acuerdo al Art. 46 del estatuto   |                      |                      |                     |             |
|  | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
| Aportes Sociales   | 3,124,993,775        | 3,336,978,978        | -211,985,203        | -6%         |
| Aporte mínimo Irreducible  | 348,000,000          | 300,000,000          | 48,000,000          | 16%         |
| <b>Total Capital Social</b>  | <b>3,472,993,775</b> | <b>3,636,978,978</b> | <b>-163,985,203</b> | <b>-5%</b>  |
| <b>16. Reservas</b>  |                      |                      |                     |             |
| Pertenece a este rubro la Reserva para Protección de Aportes Sociales, la cual es de carácter obligatorio.   |                      |                      |                     |             |
|  | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
| Reserva para Protección de Aportes Sociales  | 507,531,091          | 499,407,368          | 8,123,723           | 2%          |
| <b>Total Reservas</b>  | <b>507,531,091</b>   | <b>499,407,368</b>   | <b>8,123,723</b>    | <b>2%</b>   |
| <b>17. Excedente del Ejercicio</b>   |                      |                      |                     |             |
| Es el resultado del ejercicio 2023, resulta de la diferencia de los ingresos costos y gastos.  |                      |                      |                     |             |
|  | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
| Excedentes del Ejercicio   | 30,194,287           | 40,618,616           | -10,424,329         | -26%        |
| <b>Total Excedentes o Perdidas</b>   | <b>30,194,287</b>    | <b>40,618,616</b>    | <b>-10,424,329</b>  | <b>-26%</b> |
| <b>18. Adopción por Primera Vez NIIF</b>   |                      |                      |                     |             |
| Adopción por primera vez, y valorizaciones de activos fijos no distribuibles por ser no realizables o convertibles en dinero, la variación corresponde a valorización de inversiones en entidades sin animo de lucro.  |                      |                      |                     |             |
|  | 2023                 | 2022                 | Var. \$             | Var. %      |
| Adopción por Primera Vez NIIF  | 459,665,908          | 459,665,908          | 0                   | 0%          |
| <b>Total Adopción Niif</b>   | <b>459,665,908</b>   | <b>459,665,908</b>   | <b>0</b>            | <b>0%</b>   |

| <b>19. Ingresos actividades ordinarias</b>   |                      |                      |                   |           |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|-----------|
| Registra el ingreso por intereses derivado de los préstamos otorgados a los asociados en todas las modalidades, los rendimientos financieros obtenidos de las inversiones para mantener hasta el vencimiento como del fondo de liquidez. |                      |                      |                   |           |
|  | 2023                 | 2022                 | Var. \$           | Var. %    |
| Ingresos cartera de créditos   | 963,170,948          | 867,189,668          | 95,981,280        | 11%       |
| Ingresos de otras actividades de servicios con   | 9,711,165            | 3,253,776            | 6,457,389         | 198%      |
| Ingresos por valoración inversiones  | 20,676,200           | 32,844,404           | -12,168,204       | -37%      |
| Recuperaciones deterioro   | 58,416,378           | 90,018,936           | -31,602,558       | -35%      |
| Administrativos y sociales   | 7,367,550            | 13,864,700           | -6,497,151        | -47%      |
| Revalorización de inversiones  | 12,793,385           | 0                    | 12,793,385        | 100%      |
| <b>Total Ingresos Actividades Ordinarias</b>   | <b>1,072,135,625</b> | <b>1,007,171,484</b> | <b>64,964,141</b> | <b>6%</b> |
| <b>20. Gastos de Actividades ordinarias</b>  |                      |                      |                   |           |
| Son los gastos causados en el giro ordinario del negocio, que realizo FEMPOPULAR con el fin de cumplir su objeto social.   |                      |                      |                   |           |
| <b>Gastos Beneficios Empleados</b>   | 2023                 | 2022                 | Var. \$           | Var. %    |
| Beneficios a empleados   | 294,518,798          | 292,815,016          | 1,703,782         | 1%        |
| <b>Gastos Generales</b>  | 2023                 | 2022                 | Var. \$           | Var. %    |
| Honorarios   | 54,822,537           | 39,293,645           | 15,528,892        | 40%       |
| Honorarios Junta Directiva   | 38,774,932           | 30,800,000           | 7,974,932         | 26%       |
| Honorarios Control Social  | 20,091,198           | 26,400,000           | -6,308,802        | -24%      |
| Impuestos  | 17,866,207           | 16,908,000           | 958,207           | 6%        |
| Arrendamientos   | 3,278,450            | 3,387,476            | -109,026          | -3%       |
| Administración de bienes   | 12,748,320           | 10,960,000           | 1,788,320         | 16%       |
| Seguros  | 20,313,168           | 2,028,986            | 18,284,182        | 901%      |
| Mantenimiento y reparaciones   | 52,110,658           | 37,594,609           | 14,516,049        | 39%       |
| Reparaciones locativas   | 1,723,700            | 20,000               | 1,703,700         | 8519%     |
| Aseo y elementos   | 3,062,842            | 1,428,675            | 1,634,167         | 114%      |
| Cafetería  | 2,429,973            | 3,632,773            | -1,202,800        | -33%      |
| Servicios públicos   | 19,892,720           | 19,561,176           | 331,544           | 2%        |
| Transporte, fletes y acarreos  | 1,020,250            | 1,020,800            | -550              | 0%        |
| Papelería y útiles de oficina  | 2,962,335            | 3,789,981            | -827,646          | -22%      |
| Publicidad y propaganda  | 20,569,041           | 21,428,512           | -859,471          | -4%       |
| Contribuciones y afiliaciones  | 8,509,299            | 7,972,565            | 536,734           | 7%        |
| Gastos de asamblea   | 5,319,093            | 28,015,900           | -22,696,807       | -81%      |
| Gastos de directivos   | 2,683,840            | 1,448,430            | 1,235,410         | 85%       |
| Gastos de comités  | 1,031,774            | 2,791,750            | -1,759,976        | -63%      |
| Reuniones y conferencias   | 10,127,459           | 3,976,996            | 6,150,463         | 155%      |
| Gastos legales   | 2,965,150            | 6,005,000            | -3,039,850        | -51%      |
| Información comercial  | 9,239,862            | 13,164,128           | -3,924,266        | -30%      |
| Gastos de viajes   | 6,010,837            | 589,400              | 5,421,437         | 920%      |
| Servicios temporales   | 2,736,524            | 11,774,154           | -9,037,630        | -77%      |
| Sistematización  | 16,114,548           | 6,859,676            | 9,254,872         | 135%      |
| Otros (Obsequios bonos asociados)  | 105,672,519          | 130,965,588          | -25,293,069       | -19%      |
| <b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>  | <b>442,077,236</b>   | <b>431,818,220</b>   | <b>10,259,016</b> | <b>2%</b> |
| La cuenta de honorarios, presenta un aumento por la contratación del profesional de SGSST y SIAR, además de los aumentos por IPC de los contactos y contador. Los mismos se detallan en partes relacionadas                              |                      |                      |                   |           |
| En el rubro de seguros, se registró el valor de la póliza exequial \$18.024.180, y los seguros de Mapfre de la póliza todo riesgo prima integral \$2.288.988   |                      |                      |                   |           |
| En el rubro de mantenimiento, se registró 654.500 por archivo rodante de Fempopular, mantenimiento software contable por valor de 44.631.614, y mantenimiento de hardware de los equipos 6.824.544                                       |                      |                      |                   |           |
| <b>La cuenta de Publicidad y Propaganda se desglosa de la siguiente manera:</b>  |                      |                      |                   |           |
| Creative Digital Agency SAS (Mantenimiento Sitio Web y Redes Sociales)   | 16,635,280           |                      |                   |           |
| Oyarzun Ricardo Andrés   | 2,466,771            |                      |                   |           |
| Renovación Dominio GO DADDY  | 1,099,990            |                      |                   |           |
| Gestión Comercial  | 367,000              |                      |                   |           |
| <b>Total Desglose cuenta Publicidad y Propaganda</b>   | <b>20,569,041</b>    |                      |                   |           |
| <b>La cuenta de Gastos de Asamblea se desglosa de la siguiente manera:</b>   |                      |                      |                   |           |
| Asambleas Ordinaria y Extraordinaria (2) 2023  | 2,701,000            |                      |                   |           |
| Asamblea 2023  | 2,618,093            |                      |                   |           |
| <b>Total Desglose cuenta de Gastos de Asamblea</b>   | <b>5,319,093</b>     |                      |                   |           |



| <b>La cuenta de Otros se desglosa de la siguiente manera:</b> |                    |                    |                    |               |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Obsequios Asociados Fin de Año 2023                           |                    | 80,365,000         |                    |               |
| Celebraciones Fin de Año Bogotá y Regiones                    |                    | 21,996,108         |                    |               |
| Boletería Dada de Baja - Caducidad                            |                    | 2,423,640          |                    |               |
| Gastos Varios (Compra electrodoméstico - Ajustes a Miles)     |                    | 887,771            |                    |               |
| <b>Total Desglose cuenta de Otros Gastos</b>                  |                    | <b>105,672,519</b> |                    |               |
| <b>Deterioro de cartera</b>                                   |                    |                    |                    |               |
|   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        | <b>Var. \$</b>     | <b>Var. %</b> |
| Deterioro créditos de consumo                                 | 109,342,551        | 67,552,203         | 41,790,348         | 62%           |
| Deterioro Intereses créditos de consumo                       | 8,942,608          | 4,773,349          | 4,169,259          | 87%           |
| Deterioro general de cartera de créditos                      | 0                  | 9,794,901          | -9,794,901         | -100%         |
| Otros conceptos consumo periodo de gracia                     | 0                  | 25,200,000         | -25,200,000        | -100%         |
| <b>TOTAL GASTOS DETERIORO</b>                                 | <b>118,285,159</b> | <b>107,320,453</b> | <b>10,964,706</b>  | <b>110%</b>   |
| <b>Amortizaciones</b>   |                    |                    |                    |               |
|   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        | <b>Var. \$</b>     | <b>Var. %</b> |
| Licencias   | 14,883,270         | 9,225,299          | 5,657,971          | 61%           |
| <b>TOTAL AMORTIZACIONES</b>                                   | <b>14,883,270</b>  | <b>9,225,299</b>   | <b>-18,372,224</b> | <b>61%</b>    |
| <b>Depreciaciones</b>   |                    |                    |                    |               |
|   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        |                    |               |
| Edificaciones   | 7,455,815          | 8,133,616          | -677,801           | -8%           |
| Muebles y equipo de oficina                                   | 1,107,154          | 2,082,562          | -975,408           | -47%          |
| Equipo de computo y comunicación                              | 13,606,445         | 12,541,527         | 1,064,917          | 8%            |
| <b>TOTAL GASTOS DEPRECIACIONES Y AMORTI</b>                   | <b>22,169,413</b>  | <b>22,757,706</b>  | <b>-13,302,545</b> | <b>-3%</b>    |
| <b>Gastos financieros</b>                                     |                    |                    |                    |               |
|   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        | <b>Var. \$</b>     | <b>Var. %</b> |
| Gastos bancarios  | 27,330,971         | 31,911,786         | -4,580,815         | -14%          |
| Comisiones  | 0                  | 4,565,522          | -4,565,522         | -100%         |
| Intereses Financieros   | 44,140,260         | 0                  | 44,140,260         | 100%          |
| <b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>                               | <b>71,471,231</b>  | <b>36,477,308</b>  | <b>34,993,923</b>  | <b>196%</b>   |
| <b>Otros gastos</b>   |                    |                    |                    |               |
|   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        | <b>Var. \$</b>     | <b>Var. %</b> |
| Acuerdos y Comisiones GES                                     | 7,564,922          | 2,118,710          | 5,446,212          | 257%          |
| <b>TOTAL OTROS GASTOS</b>                                     | <b>7,564,922</b>   | <b>2,118,710</b>   | <b>5,446,212</b>   | <b>257%</b>   |
| <b>TOTAL GASTO</b>  | <b>970,970,029</b> | <b>902,532,711</b> | <b>68,437,318</b>  | <b>8%</b>     |
| <b>21. Partes Relacionadas DETALLE ANUAL</b>                  |                    |                    |                    |               |
|   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        | <b>Var. \$</b>     | <b>Var. %</b> |
| <b>Contador Público</b>                                       |                    |                    |                    |               |
| Iván Enrique Guzmán Mosquera                                  | 15,780,000         | 13,882,000         | 1,898,000          | 14%           |
| <b>Revisor Fiscal</b>   |                    |                    |                    |               |
| Revisar Auditores   | 11,424,000         | -                  | 11,424,000         | 0%            |
| Serfiscal Ltda.   | 7,138,217          | 15,550,920         | (8,412,703)        | -54%          |
| Ascoop  | -                  | 4,641,000          | (4,641,000)        | -100%         |
| <b>Total Rev. Fiscal</b>                                      | <b>18,562,217</b>  | <b>20,191,920</b>  | <b>(1,629,703)</b> | <b>-8%</b>    |
| <b>Abogados</b>   |                    |                    |                    |               |
| Abogados  | 4,500,000          | 5,219,725          | (719,725)          | -14%          |
| Sistema Integral de Administración del Riesgo SIAR            | 10,800,000         | -                  | 10,800,000         | 0%            |
| Sistema de Gestión en Salud y Seguridad en el Trabajo SGSST   | 5,180,320          | -                  | 5,180,320          | 0%            |
| <b>Total Honorarios Administración</b>                        | <b>54,822,537</b>  | <b>39,293,645</b>  | <b>15,528,892</b>  | <b>40%</b>    |
| <b>Junta Directiva</b>  |                    |                    |                    |               |
| José Luis Junco   | 3,433,600          | 4,800,000          | (1,366,400)        | -28%          |
| Fredy Rivera  | 3,433,600          | 4,800,000          | (1,366,400)        | -28%          |
| Henry Duarte Rodríguez  | 5,568,000          | 4,800,000          | 768,000            | 16%           |
| Luis Eduardo Rodríguez Ortiz                                  | 5,568,000          | 4,800,000          | 768,000            | 16%           |
| Néstor Nicolás Ochoa Montoya                                  | 5,568,000          | 4,800,000          | 768,000            | 16%           |
| Fernando Ramírez Rodríguez                                    | 5,336,000          | 4,800,000          | 536,000            | 11%           |
| Gustavo Adolfo Sanmartín Cruz                                 | 5,568,000          | 4,800,000          | 768,000            | 16%           |
| Raúl Andrés Flórez Miranda                                    | 2,149,866          | -                  | 2,149,866          | 0%            |
| Ferman Yair Mossos Vargas                                     | 2,149,866          | -                  | 2,149,866          | 0%            |
| <b>Total Honorarios Junta Directiva</b>                       | <b>38,774,932</b>  | <b>33,600,000</b>  | <b>5,174,932</b>   | <b>15%</b>    |

| <b>Comité Control Social</b>   |                      |   |                      |               |
|--|----------------------|---|----------------------|---------------|
| Orlando Romero Orjuela   | -                    | 4,400,000   | (4,400,000)          | -100%         |
| Sady Bustos Manrique   | 5,568,000            | 4,800,000   | 768,000              | 16%           |
| Edel Mary Castillo Serrano   | 4,640,000            | 4,800,000   | (160,000)            | -3%           |
| Gelver Orlando Hernández Ramírez   | 2,505,600            | 4,800,000   | (2,294,400)          | -48%          |
| Jesús Armando Valencia   | 928,000              | 4,800,000   | (3,872,000)          | -81%          |
| Yenny Constanza Hoyos Castañeda  | 2,149,866            | -   | 2,149,866            | 0%            |
| Lady Angelica Nieto González   | 2,149,866            | -   | 2,149,866            | 0%            |
| Edgar Rizo Ballen  | 2,149,866            | -   | 2,149,866            | 0%            |
| <b>Total Honorarios Comité de Control Social</b>   | <b>20,091,198</b>    | <b>23,600,000</b>   | <b>(3,508,802)</b>   | <b>-15%</b>   |
|  | -                    | -   | -                    | 0%            |
| <b>GRAN TOTAL HONORARIOS</b>   | <b>113,688,667</b>   | <b>96,493,645</b>   | <b>17,195,022</b>    | <b>18%</b>    |
| Comité de Crédito  | 0                    | 45,000  | -45,000              | -100%         |
| Comisión Central de Elección y Escrutinios   | 21,600               | 0   | 21,600               | 0%            |
| Gastos Fondo de Solidaridad  | 1,010,174            | 0   | 1,010,174            | 0%            |
| Obsequios Fin de año   | 72,745,000           | 25,210,000  | 47,535,000           | 189%          |
| <b>TOTAL GASTOS DE COMITES</b>   | <b>73,776,774.00</b> | <b>25,255,000.00</b>  | <b>48,521,774.00</b> | <b>192%</b>   |
|  |                      |   |                      | 0%            |
| <b>22. Costos por Rendimientos</b>   |                      |   |                      |               |
| Son los pagos de los rendimientos financieros por los depósitos de los asociados.  |                      |   |                      |               |
|  | <b>2023</b>          | <b>2022</b>   | <b>Var. \$</b>       | <b>Var. %</b> |
| Intereses depósitos de ahorro ordinario  | 251,721              | 349,256   | -97,535              | -28%          |
| Intereses depósitos de ahorro a término  | 56,013,653           | 48,779,197  | 7,234,456            | 15%           |
| Intereses ahorro permanente  | 14,705,935           | 14,891,704  | -185,769             | -1%           |
| <b>Total Costos por Rendimientos</b>   | <b>70,971,309</b>    | <b>64,020,157</b>   | <b>6,951,152</b>     | <b>11%</b>    |
| <b>23. Negocio en marcha</b>   |                      |   |                      |               |
| La preparación de los presentes estados financieros se realizó sobre la hipótesis de negocio en marcha. Fempopular determino que no existe incertidumbre en la ejecución del negocio y a la fecha no existen indicios que puedan afectar a Fempopular, una vez evaluado el año que culmino y los posibles escenarios futuros no existe ninguna alerta que imposibilite la operación del fondo. |                      |   |                      |               |
| <b>24. Cumplimiento normativo, litigios y hechos posteriores</b>   |                      |   |                      |               |
| Fempopular cumplió durante el periodo reportado con todas las leyes, el pago de los aportes parafiscales, y normatividad para vigente para el sector solidario en especial para los fondos de empleados.   |                      |   |                      |               |
| Al momento de la firma de los presentes estados financieros, no conocemos de demandas jurídicas, ni tramites legales de ninguna índole, entabladas en contra del fondo, ni tampoco el fondo ha presentado tramites legales en contra de asociados o terceros.  |                      |   |                      |               |
| A la fecha de la asamblea no existieron hechos posteriores que afectaran la presentación actual de los estados financieros con corte al año 2023. Los estados financieros fueron aprobados en la junta directiva con fecha de 30 de enero del 2024   |                      |   |                      |               |
| <br><b>CINDY CATALINA RENDÓN CALDERÓN</b><br>Representante Legal  |                      | <br><b>IVÁN ENRIQUE GUZMÁN MOSQUERA</b><br>Contador Público<br>T.P.No. 166837- |                      |               |