



FONDO DE EMPLEADOS NORMAL NACIONAL DE PASTO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL



EN PESOS COLOMBIANOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

DETALLE	NOTA	2023	CONCENTRACION	2022	CONCENTRACIÓN	VARIACION	%
ACTIVO							
CORRIENTE		125.355.618,40	4,10%	123.096.492,99	3,88%	2.259.125,41	1,84%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		30.914.564,40	1,01%	45.023.776,99	1,42%	-14.109.212,59	-31,34%
Caja	1.1.1	400.000,00	0,01%	400.000,00	0,01%	0,00	0,00%
Bancos y otras entidades financieras	1.1.2	30.383.631,84	0,99%	44.510.677,70	1,40%	-14.127.045,86	-31,74%
Fiducuenta Bancolombia	1.1.3	130.932,56	0,00%	113.099,29	0,00%	17.833,27	15,77%
DEUDORES COMERCIALES		28.519.711,00	0,93%	22.259.486,00	0,70%	6.260.225,00	28,12%
Cartera de crédito C.P.	1.2.1	28.832.690,00	0,94%	22.484.329,00	0,71%	6.348.361,00	28,23%
Deterioro general	1.2.1	-304.999,00	-0,01%	-224.843,00	-0,01%	-80.156,00	35,65%
Deterioro Individual crédito de consumo	1.2.1	-7.980,00	0,00%	0,00	0,00%	-7.980,00	0,00%
CUENTAS POR COBRAR		65.921.343,00	2,16%	55.813.230,00	1,76%	10.108.113,00	18,11%
Deudores patronales y empresas	1.3.1	65.921.343,00	2,16%	55.813.230,00	1,76%	10.108.113,00	18,11%
NO CORRIENTE		2.931.371.870,00	95,90%	3.047.854.676,48	96,12%	-116.482.806,48	-3,82%
ACTIVOS FINANCIEROS L.P.		59.966.952,00	1,96%	79.843.041,48	2,52%	-19.876.089,48	-24,89%
Efectivo uso restringido - Fondo de Liquidez	1.4.1	54.092.574,00	1,77%	52.860.039,00	1,67%	1.232.535,00	2,33%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.4.2	5.874.378,00	0,19%	26.983.002,48	0,85%	-21.108.624,48	-78,23%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR L.P.		2.870.337.080,00	93,90%	2.966.179.847,00	93,54%	-95.842.767,00	-3,23%
Créditos de consumo otras garantías - Con libranza	1.2.1	2.901.715.382,00	94,93%	2.997.644.624,00	94,53%	-95.929.242,00	-3,20%
Deterioro Individual crédito de consumo	1.2.1	-683.301,00	-0,02%	-689.620,00	-0,02%	6.319,00	-0,92%
Deterioro general cartera de créditos	1.2.1	-30.695.001,00	-1,00%	-30.775.157,00	-0,97%	80.156,00	-0,26%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		1.067.838,00	0,03%	1.831.788,00	0,06%	-763.950,00	-41,71%
Muebles y equipo de oficina	1.5.1	7.538.621,00	0,25%	7.458.721,00	0,24%	79.900,00	1,07%
Equipo de cómputo y comunicación y otros	1.5.1	12.638.967,00	0,41%	12.638.967,00	0,40%	0,00	0,00%
Depreciación acumulada	1.5.2	-19.109.750,00	-0,63%	-18.265.900,00	-0,58%	-843.850,00	4,62%
TOTAL ACTIVO		3.056.727.488,40	100,00%	3.170.951.169,47	100,00%	-114.223.681,07	-3,60%
PASIVO							
CORRIENTE		333.217.948,75	10,90%	638.814.716,09	20,15%	-305.596.767,34	-47,84%
PASIVOS FINANCIEROS		198.200.000,00	6,48%	491.000.000,00	15,48%	-292.800.000,00	-59,63%
Depósitos de ahorro contractual	2.1.1	198.200.000,00	6,48%	491.000.000,00	15,48%	-292.800.000,00	-59,63%
CUENTAS POR PAGAR		8.565.257,00	0,28%	3.783.203,00	0,12%	4.782.054,00	126,40%
Servicios Públicos - celular	2.2.1	23.038,00	0,00%	23.049,00	0,00%	-11,00	-0,05%
Otras cuentas por pagar	2.2.2	3.070.700,00	0,10%	62.700,00	0,00%	3.008.000,00	4797,45%
Retención en la fuente y Reteica	2.2.3	316.195,00	0,01%	473.000,00	0,01%	-156.805,00	-33,15%
Impuesto de Industria y Comercio	2.2.4	1.805.400,00	0,06%	1.655.384,00	0,05%	150.016,00	9,06%
Valores por reintegrar	2.2.5	2.591.124,00	0,08%	852.570,00	0,03%	1.738.554,00	203,92%
Retenciones y aportes laborales	2.2.6	758.800,00	0,02%	716.500,00	0,02%	42.300,00	5,90%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		123.785.464,75	4,05%	141.594.480,09	4,47%	-17.809.015,34	-12,58%
Fondo de solidaridad	2.3.1	121.773.732,95	3,98%	138.253.131,95	4,36%	-16.479.399,00	-11,92%
Fondo de bienestar- educación- recreación y cultura	2.3.2	861.731,80	0,03%	2.191.348,14	0,07%	-1.329.616,34	-60,68%
Fondo social para otros fines	2.3.3	1.150.000,00	0,04%	1.150.000,00	0,04%	0,00	0,00%
OBLIGACIONES LABORALES		2.667.227,00	0,09%	2.437.033,00	0,08%	230.194,00	9,45%
Cesantías consolidadas	2.4.1	2.143.000,00	0,07%	2.007.172,00	0,06%	135.828,00	6,77%
Intereses a las Cesantías	2.4.1	257.160,00	0,01%	240.861,00	0,01%	16.299,00	6,77%
Vacaciones consolidadas	2.4.1	267.067,00	0,01%	189.000,00	0,01%	78.067,00	41,31%
LARGO PLAZO		111.624.345,00	3,65%	102.553.244,00	3,23%	9.071.101,00	8,85%
PASIVOS FINANCIEROS L.P.		111.624.345,00	3,65%	102.553.244,00	3,23%	9.071.101,00	8,85%
Depósitos de ahorro permanente	2.1.1	111.624.345,00	3,65%	102.553.244,00	3,23%	9.071.101,00	8,85%
Créditos Banco Coopcentral	2.5.1	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL PASIVO		444.842.293,75	14,55%	741.367.960,09	23,38%	-296.525.666,34	-40,00%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL		2.323.583.020,00	76,02%	2.170.905.196,00	68,46%	152.677.824,00	7,03%



FONDO DE EMPLEADOS NORMAL NACIONAL DE PASTO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL



EN PESOS COLOMBIANOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Aportes temporalmente restringidos	3.1.1	2.149.583.020,00	70,32%	2.020.905.196,00	63,73%	128.677.824,00	6,37%
Aportes sociales mínimos no reducibles	3.1.1	174.000.000,00	5,69%	150.000.000,00	4,73%	24.000.000,00	16,00%
RESERVAS		185.781.250,06	6,08%	182.526.222,73	5,76%	3.255.027,33	1,78%
Para protección de aportes	3.2.1	185.781.250,06	6,08%	182.526.222,73	5,76%	3.255.027,33	1,78%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		57.503.986,60	1,88%	53.813.238,93	1,70%	3.690.747,67	6,86%
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	3.3.1	57.503.986,60	1,88%	53.813.238,93	1,70%	3.690.747,67	6,86%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		38.953.522,93	1,27%	16.275.136,66	0,51%	22.678.386,27	139,34%
Excedentes del ejercicio		38.953.522,93	1,27%	16.275.136,66	0,51%	22.678.386,27	139,34%
RESULTADOS ACUMULADOS		6.063.415,06	0,20%	6.063.415,06	0,19%	0,00	0,00%
Resultados acumulados adopción por primera vez	3.4.1	6.063.415,06	0,20%	6.063.415,06	0,19%	0,00	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		2.611.885.194,65	85,45%	2.429.583.209,38	76,62%	182.301.985,27	7,50%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3.056.727.488,40	100,00%	3.170.951.169,47	100,00%	-114.223.681,07	-3,60%

0,00

0,00

Luis Eduardo Alvarez Alvarez
Gerente

María Inés Rodríguez Alava
Contadora
TP 31736 - T

Judith Lorena Moncayo V.
Revisor Fiscal
TP 106660 - T
Mirar opinión adjunta Firmado el original



FONDO DE EMPLEADOS NORMAL NACIONAL DE PASTO
ESTADO DE RESULTADOS Y EXCEDENTES ACUMULADOS



EN PESOS COLOMBIANOS

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

DETALLE	NOTA	2023	%	2022	%	VARIACION	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		361.130.634,07	100,00%	331.076.832,12	100,00%	30.053.801,95	9,08%
Ingresos por servicios de crédito:	4.1.1	356.888.271,00	98,83%	326.862.085,00	98,73%	30.026.186,00	9,19%
Intereses créditos Ordinarios		329.827.845,00	91,33%	299.221.834,00	90,38%	30.606.011,00	10,23%
Intereses Refinanciación		14.873.349,00	4,12%	15.369.367,00	4,64%	-496.018,00	-3,23%
Intereses Suministros		3.399.741,00	0,94%	2.426.622,00	0,73%	973.119,00	40,10%
Intereses créditos Extraordinarios		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	
Intereses préstamos Educativos		7.305.422,00	2,02%	9.145.431,00	2,76%	-1.840.009,00	-20,12%
Intereses moratorios		1.481.914,00	0,41%	698.831,00	0,21%	783.083,00	112,06%
Otros ingresos		4.242.363,07	1,17%	4.214.747,12	1,27%	27.615,95	0,66%
Intereses de Bancos y Otros	4.2.1	1.250.923,07	0,35%	1.718.232,12	0,52%	-467.309,05	-27,20%
Recuperación (Provisiones, Reintegro Bonos)	4.2.2	83.384,00	0,02%	82.800,00	0,03%	584,00	0,71%
Cuotas de admisión o afiliación	4.2.3	2.556.863,00	0,71%	2.263.966,00	0,68%	292.897,00	12,94%
Otros (Descuentos a favor fondo, ajust peso)	4.2.4	351.193,00	0,10%	149.749,00	0,05%	201.444,00	134,52%
TOTAL INGRESOS		361.130.634,07	100,00%	331.076.832,12	100,00%	30.053.801,95	9,08%
GASTOS							
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		278.183.443,00	77,03%	268.486.935,00	81,10%	9.696.508,00	3,61%
Beneficios a empleados	5.1.1	40.843.129,00	11,31%	38.510.734,00	11,63%	2.332.395,00	6,06%
Gastos generales	5.1.1	236.494.803,00	65,49%	228.213.327,00	68,93%	8.281.476,00	3,63%
Deterioro de cartera	5.1.1	1.661,00	0,00%	367.531,00	0,11%	-365.870,00	-99,55%
Depreciaciones	5.1.1	843.850,00	0,23%	1.395.343,00	0,42%	-551.493,00	-39,52%
GASTOS FINANCIEROS		43.773.920,14	12,12%	45.939.055,27	13,88%	-2.165.135,13	-4,71%
Gastos Bancarios Y Comisiones	5.2.1	5.819.619,50	1,61%	7.284.136,68	2,20%	-1.464.517,18	-20,11%
Intereses a Entidades financieras y Depositos Voluntarios	5.2.1	27.467.679,00	7,61%	29.811.267,00	9,00%	-2.343.588,00	-7,86%
Gravámenes, certificaciones y constancias	5.2.1	10.486.621,64	2,90%	8.843.651,59	2,67%	1.642.970,05	18,58%
OTROS GASTOS		219.748,00	0,06%	375.705,19	0,11%	-155.957,19	-41,51%
Otros (Impuestos asumidos - Ajuste al Peso)		219.748,00	0,06%	375.705,19	0,11%	-155.957,19	-41,51%
TOTAL GASTOS		322.177.111,14	89,21%	314.801.695,46	95,08%	7.375.415,68	2,34%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	5.3.1	38.953.522,93	10,79%	16.275.136,66	4,92%	22.678.386,27	139,34%
OTRO RESULTADO							
Ingresos de ejercicios anteriores		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
Gastos de ejercicios anteriores		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
EXCDEN /PERDIDA EJERCICIOS ANTERIORES		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		38.953.522,93	10,79%	16.275.136,66	4,92%	22.678.386,27	139,34%
PATRIMONIO MARCO CONTABLE ANTERIOR		2.429.583.209,38		2.397.510.337,96			
Ajustes convergencia NIIF Pymes		0,00		0,00			
Capital social		152.677.824,00		11.171.777,00			
Reservas		3.255.027,33		5.796.364,93			
Fondos de destinación específica		3.690.747,67		27.811.417,46			
Resultado del ejercicio		22.678.386,27		-12.706.687,97			
Resultados acumulados		0,00		0,00			
TOTAL VARIACIONES		182.301.985,27		32.072.871,42			
PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE 2023 - 2022		2.611.885.194,65		2.429.583.209,38			

Luis Eduardo Alvarez Alvarez
Gerente

María Inés Rodríguez Alava
Contadora
TP 31736 - T

Judith Lorena Moncayo V.
Revisor Fiscal
TP 106660 - T
Mirar opinión adjunta Firmado el original



FONDO DE EMPLEADOS NORMAL NACIONAL DE PASTO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL



EN PESOS COLOMBIANOS

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ACTIVIDADES	2023	%	2022	%
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Resultado del ejercicio	38.953.522,93	-261,90%	16.275.136,66	57,42%
Resultado ejercicio anterior	-16.275.136,66	109,43%	-28.981.824,63	-102,26%
Capital social	152.677.824,00	-1026,53%	11.171.777,00	39,42%
Reservas	3.255.027,33	-21,89%	5.796.364,93	20,45%
Fondos de destinación específica	3.690.747,67	-24,81%	27.811.417,46	98,13%
Resultados Acumulados adopción por primera vez	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Depositos de Ahorro Contractual	-292.800.000,00	1968,65%	-41.000.000,00	-144,66%
Cuentas por pagar	4.782.054,00	-32,15%	-12.304.695,00	-43,41%
Fondos sociales y mutuales	-17.809.015,34	119,74%	-2.223.968,76	-7,85%
Obligaciones laborales	230.194,00	-1,55%	298.041,00	1,05%
Depósitos de ahorro permanente	9.071.101,00	-60,99%	2.739.001,00	9,66%
Catera de Credito C.P.	-6.260.225,00	42,09%	29.156.152,00	102,87%
Deudores Patronales	-10.108.113,00	67,96%	-5.904.898,00	-20,83%
Activos financieros L.P.	19.876.089,48	-133,64%	22.809.289,00	80,48%
Otras cuentas por cobrar L.P.	95.842.767,00	-644,40%	2.700.632,00	9,53%
Flujo Neto en Operaciones	-14.873.162,59	100,00%	28.342.424,66	100,00%
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Propiedades, planta y equipo	763.950,00	100,00%	968.377,19	100,00%
Flujo Neto en Inversiones	763.950,00	100,00%	968.377,19	100,00%
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN				
Pasivos financieros CP	0		0	
Créditos de Bancos L.P.Coopcentral	0,00		0,00	0,00%
Flujo Neto en Financiación	0,00	0,00%	0,00	0,00%
FLUJO DEL PERIODO	-14.109.212,59		29.310.801,85	
EFFECTIVO AL 1 DE ENERO	45.023.776,99		15.712.975,14	
EFFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 - 2022	30.914.564,40		45.023.776,99	

Luis Eduardo Alvarez Alvarez
Gerente

María Inés Rodríguez Alava
Contadora
TP 31736 - T

Judith Lorena Moncayo V.
Revisor Fiscal
TP 106660 - T
Mirar opinión adjunta Firmado el original



FONDO DE EMPLEADOS NORMAL NACIONAL DE PASTO
RAZONES FINANCIERAS
EN PESOS COLOMBIANOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023



	2023		2022	%
LIQUIDEZ				
ACTIVO CORRIENTE	125.355.618	0,38	123.096.493	0,19
PASIVO CORRIENTE	333.217.949		638.814.716	
La razón de liquidez nos indica que por cada peso que el fondo debe tiene un respaldo de 0,38				
RAZON DE ENDEUDAMIENTO				
PASIVO CON TERCEROS	8.641.360	0,28	6.220.236	0,20
ACTIVO TOTAL	3.056.727.488		3.170.951.169	
Este índice nos indica que del total del activo el 0,28 es propiedad de los acreedores. El 99,72% es propiedad del Fondo de Empleados				
RAZON DE PROPIEDAD				
PATRIMONIO+ DEPOSITOS+ FONDOS SOCIALES+ VRS POR REINTEGRAR	3.048.086.128	99,72	3.164.730.933	99,80
ACTIVO TOTAL	3.056.727.488		3.170.951.169	
Este índice nos indica que por cada \$100 invertido, \$99,72 pertenecen a los asociados				
RAZON GASTOS A INGRESOS				
GASTOS DE: FUNCIONAMIENTO + DEPRECIACION Y DETERIORO +	188.714.420	52,26	184.786.862	55,81
INGRESOS TOTALES	361.130.634		331.076.832	
El indicador significa que por cada \$100 de Ingresos, el fondo gasta para el funcionamiento de la oficina y por intereses de inversión \$ 52,26				
RAZON MARGEN DE EFICIENCIA				
EXCEDENTE PRESE. EJERCI + BONO NAVIDEÑO Y EDUCATIVO + RESERVAS + CELEBRACIONES ASOCIADOS	172.416.214		146.289.970	44,19
INGRESOS TOTALES	361.130.634		331.076.832	
El anterior indicador significa que los ingresos del fondo generaron un 47,74% de excedentes. En otras palabras, cada \$100 de ingresos generó \$47,74 de excedentes.				
EXCEDENTE DE BENEFICIO				
EXCEDENTE PRESE. EJERCI + BONO NAVIDEÑO Y EDUCATIVO + RESERVAS + CELEBRACIONES ASOCIADOS	172.416.214		146.289.970	5,29
DEPOSITOS DE ASOCIADOS + APORTES SOCIALES	2.633.407.365		2.764.458.440	
Este indicador significa que los asociados obtuvieron un rendimiento de 6,55% sobre sus depósitos (ahorros) Y Aportes Sociales				

LUIS EDUARDO ALVAREZ ALVAREZ
GERENTE

MARIA INES RODRIGUEZ ALAVA
CONTADORA

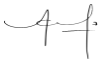
LORENA MONCAYO VILLOTA
Revisor Fiscal
T.P. 106660-T
Opinión Adjunta
Mirar opinión adjunta Firmado el original

	FONDO DE EMPLEADOS NORMAL NACIONAL DE PASTO PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2023 MODIFICADO LEY 1391 DEL 1 DE JULIO DE 2010	
--	---	---

EXCEDENTES A DISTRIBUIR	\$ 38.953.522,93
--------------------------------	-------------------------

Concepto	PORCENTAJE	VALOR
Reserva para protección de Aportes	20%	\$ 7.790.704,59
Fondo de desarrollo empresarial Solidario	10%	3.895.352,29
Fondo Social de Solidaridad	30%	11.686.056,88
Fondo Social de Bienestar , Educación, Recreación y	25%	9.738.380,73
	85%	\$ 33.110.494,49

EXCEDENTES A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	15%	\$ 5.843.028,44
--	------------	------------------------



LUIS EDUARDO ALVAREZ A
Gerente



MARIA INES RODRIGUEZ A.
Contadora
T.P. 31736-T

LORENA MONCAYO V
Revisora Fiscal
T.P. 106660-T

Mirar opinión adjunta Firmado el original