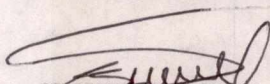




FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NIT 800.002.845-8
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO 2022 Y 2021

CONCEPTO	NOTAS	2022 MARZO	2021 MARZO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVOS CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	25,346,384	52,555,096	-27,208,712	-52%
FONDO DE LIQUIDEZ	5	93,930,175	37,040,701	56,889,474	154%
INVERSIONES		47,990,700	47,990,700	0	0%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		33,560,199	33,544,340	15,859	0%
CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	6	1,576,999,352	2,923,944,962	-1,346,945,610	-46%
CONVENIOS POR COBRAR	6	20,385,852	39,554,152	-19,168,300	-48%
ANTICIPOS	7	21,173,890	271,649	20,902,241	7695%
DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS VINCULANTES	7	290,639,177	344,522,790	-53,883,613	-16%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	7	5,539,179	5,071,396	467,783	9%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		2,115,564,907	3,484,495,786	-1,368,930,879	-39%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	6	2,409,669,277	2,166,108,570	243,560,707	11%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		280,435,514	288,313,465	-7,877,951	-3%
TOTAL NO CORRIENTE		2,690,104,791	2,454,422,035	235,682,756	10%
TOTAL ACTIVOS		4,805,669,698	5,938,917,820	-1,133,248,122	-19%
PATRIMONIO Y PASIVOS					
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL		2,892,591,817	3,243,744,895	-351,153,078	-11%
RESERVAS		434,129,217	437,022,706	-2,893,489	-1%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		6,650,331	6,650,331	0	0%
RESULTADOS DE EJERCICIO		-55,621,958	2,902,949	-58,524,907	-2016%
PATRIMONIO TOTAL		3,277,749,407	3,690,320,881	-412,571,474	-11%
PASIVO					
PASIVOS CORRIENTES					
DÉPOSITOS	8	559,570,249	590,735,382	-31,165,133	-5%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9	333,687,008	507,881,790	-174,194,782	-34%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		24,408,572	13,230,666	11,177,906	84%
RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR		1,090,000	2,088,000	-998,000	-48%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		5,686,500	5,007,000	679,500	14%
REMANENTES POR PAGAR		129,934,697	76,465,795	53,468,902	70%
FONDOS SOCIALES	10	36,088,899	39,631,880	-3,542,981	-9%
BENEFICIOS A EMPLEADOS DE CORTO PLAZO		18,564,310	16,657,458	1,906,852	11%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		191,467,655	161,031,748	30,435,907	19%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,300,497,890	1,412,729,719	-112,231,829	-8%
PASIVOS NO CORRIENTES					
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9	227,422,401	835,867,220	-608,444,819	-73%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		227,422,401	835,867,220	-608,444,819	-73%
TOTAL PASIVO		1,527,920,291	2,248,596,939	-720,676,648	-32%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4,805,669,698	5,938,917,820	-1,133,248,122	-19%


SOL BEATRIZ MOLINA CORREA
GERENTE

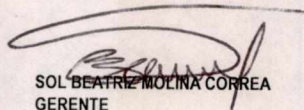

DIANA CECILIA MARIN QUINTERO
CONTADORA T.P. 152870-T


ANGIE KATHERIN PACHON CABRERA
TARJETA PROFESIONAL: 191153-T
POR DELEGACIÓN DE KRESTON RM SA



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NIT 800.002.845-8
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO 2022 Y 2021

CONCEPTO	NOTAS	2022 MARZO	2021 MARZO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA					
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS		163,971,397	252,190,314	-88,218,917	-35%
RECUPERACION DE DETERIORO		59,341,281	41,997,851	17,343,430	41%
TOTAL INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		223,312,678	294,188,165	-70,875,487	-24%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES					
OTROS INGRESOS		7,551,665	9,098,666	-1,547,001	-17%
TOTAL INGRESOS NO DERIVADOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		1,254,930	2,828,615	-1,573,685	-56%
TOTAL INGRESOS	11	232,119,274	306,115,446	-73,996,173	-24%
GASTOS VINCULADOS A LA ACTIVIDAD ORDINARIA					
INTERESES AHORROS		8,379,572	8,483,129	-103,557	-1%
INTERESES OBLIGACIONES FINANCIERAS		7,964,129	20,218,238	-12,254,109	-61%
GASTOS FINANCIEROS		7,665,915	9,529,713	-1,863,798	-20%
TOTAL GASTOS VINCULADOS A LA ACTIVIDAD ORDINARIA		24,009,616	38,231,080	-14,221,464	-37%
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
BENEFICIOS EMPLEADOS		75,612,593	72,137,447	3,475,146	5%
GENERALES		97,720,663	52,226,576	45,494,087	87%
DETERIORO DE CARTERA		86,407,567	123,264,044	-36,856,477	-30%
DEPRECIACIONES		3,990,792	3,746,160	244,632	7%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	12	263,731,615	251,374,227	12,357,388	5%
OTROS GASTOS POR NEGOCIACIÓN DE CARTERA			13,607,189		-100%
EXCEDENTE DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		-55,621,958	2,902,949	-58,524,907	-2016%


SOL BEATRIZ MOLINA CORREA
GERENTE


DIANA CECILIA MARÍN QUINTERO
CONTADORA T.P. 152879-T


ANGIE KATHERIN PACHON CABRERA
TARJETA PROFESIONAL: 191153-T
POR DELEGACIÓN DE KRESTON RM SA





FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

El Fondo de Empleados del Municipio de Envigado “FEMUE”, se constituyó por escritura pública N° 1941 del 20 de Octubre de 1986; de la notaría 1ra de Envigado, es una entidad sin ánimo de lucro, con personería jurídica N° 1871 del 23 de Septiembre de 1.986; otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (DANCOOP), hoy Superintendencia de la Economía Solidaria.

El Fondo es un organismo especializado de Ahorro y Crédito, con un número de asociados y patrimonio variables e ilimitados; su duración es indefinida. Su sede está ubicada en la ciudad de Envigado.

“FEMUE” tiene como objetivo general, fomentar el ahorro y bienestar entre sus asociados, ofrecer soluciones crediticias y facilitar la adquisición de bienes y servicios; y en general, procurar la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de sus asociados, a través, de las diferentes actividades relacionadas con salud, educación, recreación, desarrollo social e integral y demás actividades sin ánimo de Lucro.

El Fondo se encuentra vigilado por la Superintendencia de Economía Solidaria.

NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

Los estados financieros de El Fondo de Empleados FEMUE han sido preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera (NIIF) y sus interpretaciones (CINIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Dichos estados financieros están armonizados con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia consagrados en el decreto 3022 de 2013 y sus decretos modificatorios en cumplimiento a esta normatividad FEMUE siguiendo el cronograma establecido de apertura, transición e implementación elaboró sus estados financieros de conformidad a la norma y los lineamientos establecidos por la Supersolidaria para esta implantación:

- ESFA, estado de situación de apertura al 01 de enero de 2015



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021

- Estado de situación financiera al cierre del periodo de transición al 31 de diciembre de 2015 y últimos bajo el marco normativo de los decretos 2649 y 2650 de 1993.
- Estados de situación financiera del primer periodo de aplicación al 31 de diciembre de 2016.

Adicional las normas impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria mediante la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, la Jurídica 007 de 2008 y la circular externa 006 de 2014, modificadas a través de las Circulares Externas 001, 004 y 007 de 2009, 004 y 007 de 2010 y 005 y 007 de 2011 y 006 de 2012 y 003 de 2013, 002 de 2014, 02 de 2015, 08 de 2015, 011 de 2015, 01 de 2016.

Nota 2.2. Características cualitativas de la información de los estados financieros

FEMUE adopta las siguientes características de la información presentada en los estados financieros, de acuerdo como lo indica la NIIF para Pymes:

2.2.1 Comprensibilidad: La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios [2.4].¹

2.2.2 Relevancia o pertinencia: La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de **pertinencia** cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad [2.5].²

2.2.3 Materialidad o importancia relativa: La información es **material**—y por ello es relevante o pertinente—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la

¹ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.4

² NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.5



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021

NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad [2.6].³

Para el caso particular del FEMUE, se ha tomado como política que aquellos eventos o partidas que superen el 3% de los Excedentes del año inmediatamente anterior serán considerados como materiales.

2.2.4 Fiabilidad: La información proporcionada en los estados financieros debe ser **fiable**. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado [2.7].⁴

2.2.5 La esencia sobre la forma: Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros [2.8].⁵

2.2.6 Prudencia: Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de **prudencia** en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo [2.9].⁶

2.2.7 Integridad: Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia o pertinencia [2.10].⁷

³ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.6

⁴ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.7

⁵ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.8

⁶ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.9

⁷ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.10



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021

2.2.8 Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las **políticas contables** empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios [2.11].⁸

2.2.9 Oportunidad: Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La **oportunidad** implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas [2.12].⁹

2.2.10 Equilibrio entre costo y beneficio: Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos [2.13].¹⁰

2.2.11 Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos: En FEMUE el reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un **activo, pasivo, ingreso o gasto** y que satisface los siguientes criterios [2.27].¹¹

(a) es **probable** que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y

⁸ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.11

⁹ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.12

¹⁰ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.13

¹¹ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.27

FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



(b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las **políticas contables** seguidas, ni tampoco a través de **notas** u otro material explicativo [2.28].¹²

2.2.12 La probabilidad de obtener beneficios económicos futuros: El concepto de probabilidad se utiliza, en el primer criterio de reconocimiento, con referencia al grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegarán a, o saldrán, de la entidad. La evaluación del grado de incertidumbre correspondiente al flujo de los beneficios futuros se realiza sobre la base de la evidencia relacionada con las condiciones al final del periodo sobre el que se informa que esté disponible cuando se preparan los estados financieros. Esas evaluaciones se realizan individualmente para partidas individualmente significativas, y para un grupo para una gran población de elementos individualmente insignificantes. [2.29].¹³

2.2.13 Fiabilidad de la medición: El segundo criterio para el reconocimiento de una partida es que posea un costo o un valor que pueda medirse de forma fiable. En muchos casos, el costo o valor de una partida es conocido. En otros casos debe estimarse. La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad. Cuando no puede hacerse una estimación razonable, la partida no se reconoce en los estados financieros. [2.30]¹⁴.

Una partida que no cumple los criterios para su reconocimiento puede cumplir las condiciones para su reconocimiento en una fecha posterior como resultado de circunstancias o de sucesos posteriores. [2.31].¹⁵

Una partida que no cumple los criterios para su reconocimiento puede sin embargo ser revelada a través de notas, material informativo o cuadros complementarios. Esto es apropiado cuando el conocimiento de tal partida se considere relevante por los usuarios de los estados financieros para la evaluación de la situación financiera, el rendimiento y los cambios en la situación financiera de una entidad. [2.32]¹⁶

¹² NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.28

¹³ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.29

¹⁴ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.30

¹⁵ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.31

¹⁶ NIIF para Pymes, Sección 2, párrafo 2.32



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021

NOTA 3. DETERMINACIÓN DE POLITICAS CONTABLES

Las políticas contables adoptadas por la entidad son determinadas teniendo en cuenta las siguientes prioridades:

1. Existencia de una norma que sea específicamente aplicable para la transacción y la Interpretación de la norma aplicable a la transacción.
2. Apéndices de la norma
3. Guía de implementación
4. Marco conceptual
5. Pronunciamientos de otros cuerpos que fijan normas
6. Cuando no se cuenta con información suficiente para el hecho económico en los puntos antes descritos se usa el juicio de la administración. Al realizar los juicios, la entidad se refiere a las siguientes fuentes en este orden:
 - * Requerimientos de las NIIF que traten de temas similares y relacionados
 - * Definiciones, criterios de reconocimiento y medición establecidos para los activos, pasivos, ingresos y gastos en el marco conceptual.

La entidad selecciona y aplica sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una NIIF requiera o permita establecer partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas.

CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES

La entidad realiza cambios en las políticas contables sólo si lo exige una NIIF o una interpretación o por que el cambio lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

Cuando la entidad realiza el cambio en política de manera voluntaria, porque de acuerdo al análisis determina que una nueva política da lugar a información más fiable y más relevante, reconoce los cambios en políticas en forma retroactiva, afectando los saldos iniciales de cada componente desde el primer periodo más antiguo presentado, junto con las cifras comparativas, como si la nueva política se hubiera aplicado siempre.



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021

Si el cambio en política se da por la adopción de una nueva norma, se realiza el cambio conforme a lo dispuesto en las disposiciones transitorias de la NIIF, si no existen disposiciones transitorias, el cambio se hace en forma retroactiva, afectando los saldos iniciales de cada componente desde el primer periodo más antiguo presentado, junto con las cifras comparativas, como si la nueva política se hubiera aplicado siempre.

Cuando sea impráctico realizar el cambio en los periodos anteriores se deberá revelar el hecho en los Estados financieros

La entidad no considera como un cambio en una política contable la adopción de una política para transacciones y hechos que no habían ocurrido anteriormente o de haber ocurrido carecieron de materialidad.

CAMBIOS EN ESTIMACIONES CONTABLES

Las principales estimaciones que realiza la entidad son las siguientes:

- ✓ Métodos de depreciación y amortización de activos
- ✓ Estimación para el deterioro de los activos
- ✓ Estimación para costos y gastos
- ✓ Valor razonable de los activos
- ✓ Vidas útiles de los activos fijos e intangibles

La entidad realiza un cambio en una estimación después de realizar una evaluación de la situación actual de la partida estimada, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes, con base en nueva información o nuevos acontecimientos.

La entidad reconoce los cambios en las estimaciones en forma prospectiva, afectando el periodo del cambio y periodos futuros si tienen efectos en estos, y si no es posible calcular el monto en el cual se afectarían los periodos futuros se revela el hecho.

Cuando no se puede distinguir entre un cambio en una política contable y un cambio en una estimación contable se reconoce como un cambio en una estimación.

CORRECCION DE ERRORES DE PERIODOS ANTERIORES

FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



Los errores de periodos anteriores incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos, así como los fraudes, en información que estaba disponible cuando los estados financieros fueron autorizados para emitirse y podía esperarse que se hubiera obtenido y considerado en la preparación y presentación de los estados financieros

La entidad realiza la corrección de los errores materiales de periodos anteriores en forma retroactiva, desde los primeros estados financieros presentados después de haber descubierto el error, reexpresando los saldos iniciales del primer periodo comparativo como si el error no hubiera ocurrido. Esto implica ajustar los saldos de activos, pasivos y capital desde el inicio del periodo del error.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

Corresponde al saldo de cuentas de ahorros, cuentas corrientes y encargos fiduciarios con entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Entidad	2022	2021	Variación	Variación %
Caja menor	2,000,000	2,000,000	0	0%
Banco de Bogotá	456,167	372,332	83,835	23%
Bancolombia	19,670,585	11,676,713	7,993,872	68%
Coopcentral	2,317,543	36,157,370	-33,839,828	-94%
Confiar	902,089	3,548,681	-2,646,592	-75%
TOTAL	25,346,384	53,755,096	-28,408,712	-53%


FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021

NOTA 5. FONDOS DE LIQUIDEZ

De conformidad con el artículo 6 del decreto 790 de 2003 modificado por el artículo 1 del decreto 2280 de 2003, el fondo de liquidez equivale al 10% de los depósitos de ahorro voluntarios.

Fondo de Liquidez 2022				
Entidad	Fecha Vto	Tasa E.A	Plazo	Valor
Coopcentral CDT	3/05/2022	3.20%	90	37,924,831
Coopcentral CDT	27/04/2022	3.20%	90	35,784,638
Coopcentral CDT	25/04/2022	3.20%	90	20,220,706
Total Fondo de Liquidez				93,930,175

Fondo de Liquidez 2021				
Entidad	Fecha Vto	Tasa E.A	Plazo	Valor
Coopcentral CDT	1/05/2021	2.50%	90	37,040,701
Coopcentral CDT	30/03/2021	2.80%	90	0
Total Fondo de Liquidez				37,040,701

FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO

Registra el saldo de los créditos otorgados y desembolsados por la entidad a los asociados. La composición de las obligaciones de los asociados con el FEMUE al 31 de marzo de 2022 y 2021 es la siguiente:

Cartera 2022					
Cate	Riesgo	Valor	%	#Créditos	Deterioro
A	Normal	3,500,686,592	78.10%	473	0
B	Aceptable	45,250,119	1.01%	7	263,536
C	Apreciable	76,177,539	1.70%	3	6,638,394
D	Significativo	63,703,104	1.42%	8	13,610,277
E	Incobrabilidad	796,225,630	17.76%	109	592,492,115
	TOTAL	4,482,042,984			613,004,322
	Intereses	324,778,049			162,327,653
	Deterioro general				44,820,430
	Convenios por cobrar	20,385,852			
	CARTERA TOTAL	4,827,206,885	100.00%	600	820,152,405

CATERGORIA "D"

CEDULA	CAPITAL	INTERÉS	PROVISIÓN	#CRÉDITOS
8341268	18,192,660	596,236	3,603,758	1
42877653	10,302,000	661,612	3,952,425	3
43750418	2,317,447	85,320	463,489	1
70569694	25,174,955	111,720	4,047,397	2
1128265885	7,716,042	1,040,434	1,543,208	1
TOTAL	63,703,104	2,495,322	13,610,277	8

CATEGORIA "E"

CEDULA	CAPITAL	INTERÉS	PROVISIÓN	#CRÉDITOS
42870122	15,121,989	1,468,935	15,121,989	1
43721279	29,022,325	11,743,024	20,403,030	2
43872408	188,282	20,240	188,282	1

FONDO DE EMPLEADOS MUNICIPIO DE ENVIGADO - NIT. 800.002.845-8

Calle 38 A sur N° 43 - 72 Envigado - Antioquia

E-mail: info@femue.com.co

www.femue.com.co

PBX: 599 20 10 Celular: 311 330 13 24



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



98667157	16,902,413	716,350	9,098,205	3
3383704	11,293,553	2,075,994	11,293,553	1
3391524	1,048,029	464,960	1,048,029	1
8162616	1,066,012	69,564	1,066,012	1
8349920	4,072,058	379,350	4,072,058	1
8355993	1,757,937	113,669	1,757,937	1
8358437	13,450,836	426,676	13,450,836	1
16052606	237,299	5,970	237,299	1
18520084	295,826	0	295,826	1
30326434	2,757,169	159,268	2,757,169	1
32017312	5,426,665	560,441	5,426,665	1
32143643	1,671,557	89,488	1,671,557	1
32295730	240,397	7,080	240,397	1
32334737	20,028,044	346,763	5,388,775	4
32609432	59,355,444	0	29,677,722	1
42125763	1,011,209	297,094	1,011,209	1
42757181	25,879,007	3,199,718	25,879,007	1
42871236	7,769,050	1,723,921	7,769,050	1
42874262	199,997	72,550	199,997	1
42881450	92,280	3,840	92,280	1
43567608	58,802,116	25,238,734	50,867,001	2
43602564	2,187,857	236,125	2,187,857	2
43623177	17,211,676	0	8,605,838	1
43721248	59,861,262	0	0	1
43723337	155,095	10,620	155,095	1
43728076	15,389,133	1,079,830	0	2
43728499	1,070,008	35,368	1,070,008	1
43728649	7,488,021	381,630	7,488,021	3
43731174	192,815	44,160	192,815	1
43731641	52,740,533	2,786,352	52,740,533	1
43738368	626,463	189,600	626,463	1
43751539	1,393,100	109,024	1,393,100	1
43753736	18,738,384	1,180,860	311,302	2
43758623	321,219	10,620	321,219	1
43811338	2,819,184	157,447	2,819,185	2
43828184	1,161,756	58,680	1,161,756	1
43835150	2,293,043	297,620	2,293,043	1

FONDO DE EMPLEADOS MUNICIPIO DE ENVIGADO - NIT. 800.002.845-8

Calle 38 A sur N° 43 - 72 Envigado - Antioquia

E-mail: info@femue.com.co

www.femue.com.co

PBX: 599 20 10 Celular: 311 330 13 24



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



70545559	169,161,007	53,027,526	151,917,193	3
70546402	1,688,655	55,860	1,688,655	1
70547651	352,745	10,406	352,745	1
70548839	531,729	17,315	10,496	1
70553682	713,829	27,495	713,829	1
70557937	3,055,285	0	0	1
70558066	1,846,118	194,133	1,846,118	1
70558629	732,709	0	732,709	1
70559300	3,062,317	262,513	3,062,317	6
70561910	738,413	27,048	738,413	1
70565097	25,594,472	6,686,348	25,594,472	2
70568578	450,551	16,620	450,551	1
71211459	3,023,933	103,698	3,023,933	2
71600389	293,343	0	0	1
71641450	93,890	2,880	93,890	1
71950855	378,782	21,330	378,782	1
98656693	6,480,105	310,905	6,480,105	1
98666159	2,546,476	369,985	2,546,476	2
98666486	5,297,942	198,198	5,297,942	2
98709821	542,407	155,252	542,407	1
1017213549	662,008	14,070	662,008	1
1036336282	1,125,859	449,898	562,930	1
1037574722	437,447	13,681	437,447	1
1037581565	7,180,555	2,333,952	7,180,555	1
1037582031	6,410,745	277,420	6,410,745	1
1037582139	1,389,957	44,685	1,389,957	1
1037586227	1,412,361	55,380	1,412,361	1
1037589181	1,012,237	72,959	1,012,237	1
1037589613	13,022,032	0	5,644,735	1
1037593641	42,020,796	19,731,727	42,020,796	1
1037594304	809,760	26,220	809,760	1
1037605167	830,956	30,048	830,956	1
1037607542	607,765	18,905	607,765	1
1037610359	3,471,275	142,142	3,471,275	1
1037610549	715,795	28,980	715,795	1
1037620441	1,255,926	39,345	1,255,926	1
1037625681	1,847,800	73,260	1,847,800	1

FONDO DE EMPLEADOS MUNICIPIO DE ENVIGADO - NIT. 800.002.845-8

Calle 38 A sur N° 43 - 72 Envigado - Antioquia

E-mail: info@femue.com.co

www.femue.com.co

PBX: 599 20 10 Celular: 311 330 13 24



FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



1037639279	9,765,162	624,254	9,765,162	1
1037750194	200,383	10,755	200,383	1
1037750501	972,749	22,159	972,749	1
1037750801	1,013,723	30,012	1,013,723	1
1037751013	1,406,044	120,054	1,406,044	1
1045046311	1,736,428	155,820	1,736,428	1
1127947797	7,441,381	253,989	3,720,691	1
1216723993	1,552,734	48,195	1,552,734	1
TOTAL	796,225,629	141,866,987	592,492,115	109

Cartera 2021					
Cate	Riesgo	Valor	%	#Créditos	Deterioro
A	Normal	4,161,917,254	76.35%	525	0
B	Aceptable	43,168,385	0.79%	4	86,588
C	Apreciable	237,179,631	4.35%	12	18,964,761
D	Significativo	122,523,158	2.25%	13	7,547,308
E	Incobrabilidad	886,247,735	16.26%	110	492,499,148
	TOTAL	5,451,036,163			519,097,805
	Intereses	428,574,055			215,948,520
	Deterioro general				54,510,362
	Convenios por cobrar	39,554,152			
	CARTERA TOTAL	5,919,164,370	100.00%	664	789,556,687

Deterioro de Cartera: Se causa provisión individual y general y se calcula de acuerdo con los criterios establecidos por la Resolución 1507 del 27 de noviembre de 2001 y 1152 de julio 8 de 2002 ajustado a la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de agosto 29 de 2008 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Comprende el registro de anticipos, cuentas por cobrar a las empresas afiliadas y otras cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2022 y 2021 presentan la siguiente composición:

CONCEPTO	2022	2021	Var Absoluta	Var Relativa
Anticipos	21,173,890	271,649	20,902,241	7695%
Deudores patronales	290,639,177	344,522,790	-53,883,613	-16%
Otras cuentas por cobrar	5,539,179	5,071,396	467,783	9%
TOTAL	317,352,246	349,865,835	-32,513,589	-9.29%

NOTA 8. DEPÓSITOS

Son recursos de los asociados, conformados por ahorros a término, contractuales y permanentes. Se encuentran regulados en el reglamento de ahorro y crédito aprobado por la Junta Directiva.

La composición de las obligaciones del FEMUE con los asociados al 31 de marzo de 2022 y 2021 es la siguiente:

DEPOSITOS				
CONCEPTO	2022	2021	Var Absoluta	Var Relativa
Certificados Depositos de Ahorro Tér	36,306,703	54,058,000	-17,751,297	-33%
Intereses Certificados de Depositos d	1,141,724	951,447	190,277	20%
Certificados Depositos de Ahorro Tér	37,448,427	55,009,447	-17,561,020	-32%
Depositos de Ahorro Contractual	270,334,554	266,724,863	3,609,691	1%
Intereses Depositos de Ahorro Contra	5,423,168	5,529,571	-106,403	-2%
Depositos de Ahorro Contractual	275,757,722	272,254,434	3,503,288	1%
Depositos de Ahorro Permanente	209,340,293	226,872,101	-17,531,807	-8%
Intereses Depositos de Ahorro Perma	37,023,806	37,799,400	-775,594	-2%
Depositos de Ahorro Permanente	246,364,100	264,671,501	-18,307,401	-7%
TOTAL	559,570,249	591,935,382	-32,365,133	-5%


FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021

NOTA 9. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde al saldo pendiente por pagar por concepto de créditos a Coopcentral.

Entidad	Capital mes	Tasa	Vencimiento	2022	2021
Pagare #2260	52,083,330	DTF + 4	30-ago-21		260,416,410
Pagare #1477	8,333,490	DTF + 4	4-dic-22	74,999,810	174,999,770
Pagare #1554	5,000,000	DTF + 4	21-mar-24	119,922,581	180,000,000
Pagare #1578	2,500,000	DTF + 4	29-abr-24	62,500,000	92,500,000
Pagare #17020	4,166,660	DTF + 4	2-mar-25	149,999,920	199,999,680
Pagare #17630	3,333,330	DTF + 6	11-dic-25		189,999,810
Pagare #1772	4,166,660	DTF + 6	23-feb-26		245,833,340
Sobregiros				153,687,098	
TOTAL	72,083,480			561,109,409	1,343,749,010

NOTA 10. FONDOS SOCIALES

Están constituidos por recursos apropiados de los excedentes del Fondo previamente aprobados por la Asamblea General, de acuerdo con los Estatutos del Fondo, y las disposiciones planteadas en el Decreto Reglamentario 1481 de 1989 en su artículo 19 y la ley 454 de 1998. Se clasifican en fondos agotables para el desarrollo de programas sociales, de educación, solidaridad, bienestar social y desarrollo empresarial en favor del asociado y su grupo familiar.

El Fondo de Bienestar Social fue creado para el desarrollo de actividades de la recreación, formación, cultura y deporte, para sus asociados y su grupo familiar básico.

El Fondo de Desarrollo Empresarial permitirá gestar, impulsar o desarrollar proyectos empresariales en bien del FEMUE, de los asociados, y sus familias.

Concepto	2022	2021	Variación	Variación %
Fondo de educación	10,553,218	2,927,704	7,625,514	260%
Fondo solidaridad	3,673,978	0	3,673,978	N/A
Fondo de bienestar social	7,337,183	3,659,631	3,677,552	100%
Fondo bono institucional	4,700,000	0	4,700,000	N/A
Excedente poliza deudores	2,725,684	3,307,264	-581,580	-18%
Fondo emprendimiento	7,098,837	29,737,281	-22,638,444	-76%
TOTAL	36,088,899	39,631,880	-3,542,981	-9%

FONDO DE EMPLEADOS MUNICIPIO DE ENVIGADO - NIT. 800.002.845-8
Calle 38 A sur N° 43 - 72 Envigado - Antioquia

E-mail: info@femue.com.co

www.femue.com.co

PBX: 599 20 10 Celular: 311 330 13 24

FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



NOTA 11. INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA

Los ingresos de la actividad ordinaria son los provenientes del desarrollo del objeto social de la entidad, por los servicios de crédito.

CONCEPTO	2022	2021	Var Absoluta	Var Relativa
Intereses de crédito de consumo	163,971,397	252,190,314	-88,218,917	-35%
Recuperación de deterioro	59,341,281	41,997,851	17,343,430	41%
Cuota de administración	7,551,665	9,098,666	-1,547,001	-17%
Otros Ingresos	1,254,930	2,828,615	-1,573,685	-56%
TOTAL	232,119,274	306,115,446	-73,996,173	-24%

NOTA 12. GASTOS

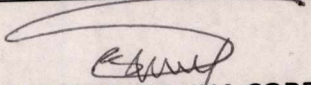
Estos reflejan los gastos necesarios para el desarrollo normal del objeto social del FEMUE.

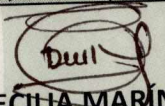
CONCEPTO	2022	2021	Var Absoluta	Var Relativa
Beneficios empleados	75,612,593	72,137,447	3,475,146	5%
Generales	97,720,663	52,226,576	45,494,087	87%
Deterioro	86,407,567	123,264,044	-36,856,477	-30%
Depreciaciones	3,990,792	3,746,160	244,632	7%
Gastos financieros	7,665,915	9,529,713	-1,863,798	-20%
Otros gastos, (Donación intereses)		13,607,189	-13,607,189	-100%
Intereses ahorros	8,379,572	8,483,129	-103,557	-1%
Intereses Financieros	7,964,129	20,218,238	-12,254,109	-61%
TOTAL	287,741,231	303,212,497	-15,471,266	-5.10%

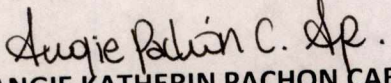
FONDO DE EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE ENVIGADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A MARZO 31 DE 2022 Y 2021



Gastos Generales				
CONCEPTO	2022	2021	Var Absoluta	Var Relativa
Honorarios	16,346,384	9,694,893	6,651,491	69%
Impuestos	3,977,550	3,184,084	793,466	25%
Arrendamientos	5,400,000		5,400,000	N/A
Seguros	392,700	392,700	0	0%
Mantenimiento y Reparaciones	1,105,738	378,659	727,079	192%
Aseo y Elementos	459,409	70,285	389,124	554%
Cafeteria	652,340	437,900	214,440	49%
Servicios Públicos	2,596,502	2,415,767	180,735	7%
Papelería y Útiles de Oficina	9,245,441	4,283,841	4,961,600	116%
Contribuciones y Afiliaciones	4,215,962	4,163,818	52,144	1%
Gastos de Asamblea	5,202,700	211,424	4,991,276	2361%
Gastos de Directivos	3,302,734	993,600	2,309,134	232%
Gastos Legales	2,443,700	79,360	2,364,340	2979%
Gastos de Representación	19,400	105,000	-85,600	-82%
Sistematización		1,431,218	-1,431,218	-100%
Cuotas de Sosténimiento	16,685,260	10,992,960	5,692,300	52%
Asistencia Técnica	6,334,000	2,905,700	3,428,300	118%
Gastos Fondo de Solidaridad	15,855,712	6,133,364	9,722,348	159%
Gastos Bienestar Social	0	2,312,600	-2,312,600	-100%
Otros	3,485,131	2,039,404	1,445,727	71%
TOTAL	97,720,663	52,226,576	45,494,087	87%


SOL BEATRIZ MOLINA CORREA
 Gerente


DIANA CECILIA MARIN QUINTERO
 Contadora T.P 152870-T


ANGIE KATHERIN PACHON CABRERA
 Revisor Fiscal T.P 191153-T
 Por Delegación Kreston RM

FONDO DE EMPLEADOS MUNICIPIO DE ENVIGADO - NIT. 800.002.845-8
 Calle 38 A sur N° 43 - 72 Envigado - Antioquia

E-mail: info@femue.com.co

www.femue.com.co

PBX: 599 20 10 Celular: 311 330 13 24

