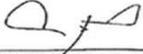


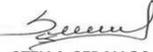
**FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC"**  
**NIT. 890.331.253-6**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**COMPARATIVO ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2020 - 2019**  
**Cifras expresadas en pesos colombianos**

|   | NOTAS   | 2020                  | 2019                  | Variación            | % Vr          | % Partici     |
|---|---------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|---------------|
| <b>ACTIVOS</b>                              |         |                       |                       |                      |               |               |
| <b>CORRIENTE</b>                            |         |                       |                       |                      |               |               |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>  | Nota 6  | 1,288,242,372         | 1,051,251,437         | 236,990,936          | 22.54%        | 7.8%          |
| <b>Inversiones</b>                          |         |                       |                       |                      |               |               |
| Fondo de Liquidez                           | Nota 7  | 243,047,391           | 213,518,280           | 29,529,111           | 13.83%        | 1.5%          |
| Títulos para mantener hasta el vencimiento  | Nota 7  | 120,914,946           | 0                     | 120,914,946          | 0.00%         | 0.0%          |
| Otras Inversiones en Instrum. de Patrimonio | Nota 7  | 7,336,210             | 7,229,850             | 106,360              | 1.47%         | 0.0%          |
| <b>Cartera de Créditos</b>                  |         |                       |                       |                      |               |               |
| Cartera de crédito de asociados             | Nota 8  | 4,912,315,128         | 4,462,196,429         | 450,118,699          | 10.09%        | 29.9%         |
| Deterioro general Cartera                   | Nota 8  | -141,970,109          | -131,091,142          | -10,878,967          | 8.30%         | -1%           |
| Interés de créditos                         | Nota 8  | 1,883,863             | 1,245,751             | 638,112              | 51.22%        | 0%            |
| Deterioro Individual de la cartera          | Nota 9  | -64,262,744           | -47,846,447           | -16,416,297          | 34.31%        | -0.4%         |
| <b>Cuentas por cobrar corto plazo</b>       | Nota 10 | 401,074,131           | 389,521,892           | 11,552,239           | 2.97%         | 2.4%          |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>               |         | <b>6,768,581,189</b>  | <b>5,946,026,050</b>  | <b>822,555,139</b>   | <b>13.83%</b> | <b>41%</b>    |
| <b>NO CORRIENTE</b>                         |         |                       |                       |                      |               |               |
| Cartera de crédito de asociados             | Nota 8  | 9,284,695,815         | 8,646,917,736         | 637,778,080          | 7.38%         | 57%           |
| <b>Activos Materiales</b>                   |         |                       |                       |                      |               |               |
| Propiedad, planta y equipo                  | Nota 11 | 62,674,640            | 61,034,940            | 1,639,700            | 2.69%         | 0.4%          |
| Menos: Depreciación acumulada               | Nota 12 | -35,358,249           | -28,572,388           | -6,785,861           | 23.75%        | -0.2%         |
| Propiedades de inversión                    | Nota 11 | 332,406,000           | 332,406,000           | 0                    | 0.00%         | 2.0%          |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>            |         | <b>9,644,418,206</b>  | <b>9,011,786,288</b>  | <b>632,631,919</b>   | <b>7.02%</b>  | <b>59%</b>    |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                         |         | <b>16,412,999,396</b> | <b>14,957,812,337</b> | <b>1,455,187,058</b> | <b>9.73%</b>  | <b>100%</b>   |
| <b>PASIVO</b>                               |         |                       |                       |                      |               |               |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                     |         |                       |                       |                      |               |               |
| Depósitos Ahorros Voluntarios               | Nota 13 | 878,678,179           | 686,879,491           | 191,798,688          | 27.92%        | 10.28%        |
| Cuentas por Pagar                           | Nota 14 | 125,965,260           | 188,048,088           | -62,082,828          | -33.01%       | 1.47%         |
| Fondos Sociales                             | Nota 15 | 141,483,708           | 119,614,503           | 21,869,205           | 18.28%        | 1.66%         |
| Provisión prestaciones sociales             | Nota 16 | 23,032,333            | 21,900,667            | 1,131,666            | 5.17%         | 0.27%         |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>               |         | <b>1,169,159,480</b>  | <b>1,016,442,749</b>  | <b>152,716,731</b>   | <b>15.02%</b> | <b>13.68%</b> |
| <b>NO CORRIENTE</b>                         |         |                       |                       |                      |               |               |
| Depósito de ahorro permanente               | Nota 13 | 7,377,937,755         | 6,802,926,491         | 575,011,264          | 8.45%         | 86.32%        |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>            |         | <b>7,377,937,755</b>  | <b>6,802,926,491</b>  | <b>575,011,264</b>   | <b>8.45%</b>  | <b>86.32%</b> |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                         |         | <b>8,547,097,235</b>  | <b>7,819,369,240</b>  | <b>727,727,995</b>   | <b>9.31%</b>  | <b>100%</b>   |
| <b>PATRIMONIO</b>                           |         |                       |                       |                      |               |               |
| Aportes Sociales                            | Nota 17 | 5,164,250,557         | 4,427,284,352         | 736,966,205          | 16.65%        | 65.7%         |
| Aportes Sociales (mínimos irreductibles)    | Nota 17 | 1,953,105,000         | 1,953,105,000         | 0                    | 0.00%         | 0.0%          |
| Reserva para Protección de Aportes          | Nota 17 | 551,211,077           | 535,396,088           | 15,814,990           | 2.95%         | 3.4%          |
| Reserva de Asamblea                         | Nota 17 | 11,044,653            | 11,044,653            | 0                    | 0.00%         | 0.0%          |
| Superavit                                   | Nota 17 | 56,132,056            | 56,132,056            | 0                    | 0.00%         | 0.0%          |
| Revaluación activos                         | Nota 17 | 76,406,000            | 76,406,000            | 0                    | 0.00%         | 0.0%          |
| Excedentes presente periodo                 | Nota 17 | 53,752,817            | 79,074,949            | -25,322,132          | -32.02%       | 0.0%          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO SOCIAL</b>              |         | <b>7,865,902,161</b>  | <b>7,138,443,098</b>  | <b>727,459,063</b>   | <b>10.19%</b> | <b>100%</b>   |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>            |         | <b>16,412,999,396</b> | <b>14,957,812,337</b> | <b>1,455,187,058</b> | <b>9.73%</b>  | <b>100%</b>   |

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.

  
**GUSTAVO GIRALDO POTES**  
Gerente  
Ver certificación adjunta

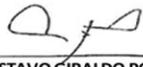
  
**LUIS CARLOS MARTA L.**  
Contador  
TP 106596-T  
Ver certificación adjunta

  
**STELLA CEBALLOS**  
Revisor fiscal - Designado Cencoa  
TP 32592-T  
Ver dictamen adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC "**  
**NIT. 890.331.253-6**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**COMPARATIVO ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2020 - 2019**  
**Cifras expresadas en pesos colombianos**

|  | NOTA    | 2020                 | 2019                 | Variación          | % Vr           | % Partici      |
|--|---------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------|
| <b>Ingresos por operaciones de portafolio</b>              |         |                      |                      |                    |                |                |
| Servicio de crédito  | Nota 18 | 1,225,311,824        | 1,287,918,444        | -62,606,619        | -4.86%         | 92.18%         |
| Otros ingresos del servicio de crédito                     | Nota 18 | 5,067,999            | 5,951,359            | -883,360           | -14.84%        | 0.38%          |
| Administrativos y sociales                                 | Nota 18 | 15,823,523           | 16,098,161           | -274,638           | -1.71%         | 1.19%          |
| <b>Total ingresos por operaciones portafolio</b>           |         | <b>1,246,203,346</b> | <b>1,309,967,964</b> | <b>-63,764,617</b> | <b>-4.87%</b>  | <b>93.75%</b>  |
| <b>Costos y gastos por operaciones de portafolio</b>       |         |                      |                      |                    |                |                |
| Interes ATF  | Nota 26 | 2,946,126            | 3,241,313            | -295,187           | -9.11%         | 0.22%          |
| Interes ahorro a la vista                                  | Nota 26 | 9,905,800            | 9,294,999            | 610,801            | 6.57%          | 0.75%          |
| Interes ahorro permanente                                  | Nota 26 | 500,000,000          | 600,000,000          | -100,000,000       | -16.67%        | 37.61%         |
| Deterioro de cartera                                       | Nota 21 | 27,295,264           | 7,147,572            | 20,147,692         | 281.88%        | 2.05%          |
| <b>Total Gastos y Cos. Operación portafolio</b>            |         | <b>540,147,190</b>   | <b>619,683,884</b>   | <b>-79,536,694</b> | <b>-12.84%</b> | <b>40.63%</b>  |
| <b>Resultado por operaciones de portafolio</b>             |         | <b>706,056,156</b>   | <b>690,284,080</b>   | <b>15,772,077</b>  | <b>2.28%</b>   | <b>53.11%</b>  |
| <b>Ingresos administrativos y financieros</b>              |         |                      |                      |                    |                |                |
| Financieros  | Nota 18 | 31,123,951           | 40,324,313           | -9,200,362         | -22.82%        | 2.34%          |
| Dividendos   | Nota 18 | 106,360              | 41,966               | 64,394             | 153.44%        | 0.01%          |
| <b>Total Ingresos administrativos y financieros</b>        |         | <b>31,230,311</b>    | <b>40,366,279</b>    | <b>-9,135,968</b>  | <b>-22.63%</b> | <b>2.35%</b>   |
| <b>Gastos administrativos y financieros</b>                |         |                      |                      |                    |                |                |
| De personal  | Nota 19 | 272,115,815          | 264,103,777          | 8,012,038          | 3.03%          | 20.47%         |
| Generales  | Nota 20 | 420,748,650          | 405,325,240          | 15,423,410         | 3.81%          | 31.65%         |
| Amortizaciones   | Nota 22 | 0                    | 1,675,000            | -1,675,000         | -100.00%       | 0.00%          |
| Deterioro propiedad planta y equipo                        | Nota 23 | 6,785,861            | 6,579,413            | 206,448            | 3.14%          | 0.51%          |
| Financieros  | Nota 24 | 5,167,562            | 8,657,023            | -3,489,461         | -40.31%        | 0.39%          |
| <b>Total gastos administrativos y financieros</b>          |         | <b>704,817,888</b>   | <b>686,340,453</b>   | <b>18,477,435</b>  | <b>2.69%</b>   | <b>53.02%</b>  |
| <b>Resultado operacional, administrativos y financiero</b> |         | <b>32,468,579</b>    | <b>44,309,905</b>    | <b>-11,841,326</b> | <b>-26.72%</b> | <b>2.44%</b>   |
| <b>Otros Ingresos y gastos</b>                             |         |                      |                      |                    |                |                |
| Diversos   | Nota 18 | 51,871,785           | 53,272,710           | -1,400,925         | -2.63%         | 3.90%          |
| Gastos no operacionales                                    | Nota 25 | 30,587,547           | 18,507,666           | 12,079,881         | 65.27%         | 2.30%          |
| <b>Resultado por otros ingresos y gastos</b>               |         | <b>21,284,238</b>    | <b>34,765,044</b>    | <b>-13,480,806</b> | <b>-38.78%</b> | <b>1.60%</b>   |
| <b>Total Ingresos</b>                                      |         | <b>1,329,305,442</b> | <b>1,403,606,953</b> | <b>-74,301,511</b> | <b>-5.29%</b>  | <b>100.00%</b> |
| <b>Total costos y gastos</b>                               |         | <b>1,275,552,625</b> | <b>1,324,532,004</b> | <b>-48,979,379</b> | <b>-3.70%</b>  | <b>95.96%</b>  |
| <b>Excedente neto del ejercicio</b>                        |         | <b>53,752,817</b>    | <b>79,074,949</b>    | <b>-25,322,132</b> | <b>-32.02%</b> | <b>4.04%</b>   |

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.

  
**GUSTAVO GIRALDO POTES**  
Gerente  
Ver certificación adjunta

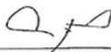
  
**LUIS CARLOS MARTA L.**  
Contador  
TP 106596-T  
Ver certificación adjunta

  
**STELLA CEBALLOS**  
Revisor fiscal - Designado Cencoa  
TP 32592-T  
Ver dictamen adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC "**  
**NIT. 890.331.253-6**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**COMPARATIVO ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2020 - 2019**  
**Cifras expresadas en pesos colombianos**

|                                 |         | APORTES SOCIALES | APORTES SOCIALES (MÍNIMOS IRREDUCTIBLES) | RESERVAS    | RESULTADO DEL EJERCICIO | VALORIZACIONES Y SUPERAVIT | OTRO RESULTADO INTEGRAL | TOTAL DEL PATRIMONIO |
|---------------------------------|---------|------------------|--|-------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|
| Saldo Final diciembre de 2019   |         | 4,427,284,352    | 1,953,105,000                            | 546,440,741 | 79,074,949              | 56,132,056                 | 76,406,000              | 7,138,443,098        |
| Movimientos del patrimonio 2020 | NOTA 18 | 736,966,205      |  | 15,814,990  | -25,322,132             |                            |                         | 727,459,063          |
| Saldo Final año 2020            |         | 5,164,250,557    | 1,953,105,000                            | 562,255,730 | 53,752,817              | 56,132,056                 | 76,406,000              | 7,865,902,161        |

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.

  
**GUSTAVO GIRALDO POTES**  
 Gerente  
 Ver certificación adjunta

  
**LUIS CARLOS MARTA L**  
 Contador  
 TP 106596-T  
 Ver certificación adjunta

  
**STELLA CEBALLOS**  
 Revisor fiscal - Designado Cencoa  
 TP 32592-T  
 Ver dictamen adjunto

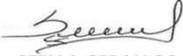
**FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA " FIC "**  
**NIT. 890.331.253-6**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**COMPARATIVO ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2020 - 2019**  
**Cifras expresadas en pesos colombianos**

|  | 2020                 | 2019                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Actividades de operación</b>  |                      |                      |
| Excedente del ejercicio  | 53,752,817           | 79,074,949           |
| <b>(+ / -) Partidas de no implican efectivo</b>  |                      |                      |
| Aumento o disminución de la depreciación acumulada                                     | 6,785,861            | 6,579,413            |
| <b>(+ / -) Cambios en cuentas de balance que constituyen origen y usos de efectivo</b> |                      |                      |
| Aumento o disminución de los depósitos de los asociados                                | 766,809,952          | 31,327,633           |
| Aumento o disminución de fondos sociales   | 21,869,205           | 37,068,160           |
| Aumento o disminución del capital social   | 736,966,205          | 148,458,653          |
| Aumento o disminución de cuentas por pagar   | -62,082,828          | 83,637,780           |
| Aumento o disminución en cartera de créditos   | -1,061,239,627       | -897,265,103         |
| Aumento o disminución en cuentas por cobrar  | -11,552,239          | -34,285,173          |
| Aumento o disminución en beneficios a empleados  | 1,131,666            | 1,163,413            |
| Aumento o disminución en reserva de protección de aportes                              | 15,814,990           | 15,427,800           |
| <b>Total efectivo provisto por actividades de operación</b>                            | <b>468,256,002</b>   | <b>-528,812,475</b>  |
| <b>Actividades de Inversión</b>  |                      |                      |
| Aumento o disminución en propiedad planta y equipo                                     | -1,639,700           | -241,277,627         |
| Aumento o disminución en otras inversiones   | -106,360             | -590,397             |
| Aumento o disminución de inversiones   | -150,444,057         | -226,196             |
| Distribución de exedentes  | -79,074,949          | -77,138,998          |
| <b>Total efectivo en actividades de Inversión</b>                                      | <b>-231,265,066</b>  | <b>-319,233,218</b>  |
| <b>Actividades de Financiación</b>   |                      |                      |
| <b>Total efectivo en actividades de Financiación</b>                                   | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| Flujo Neto de Efectivo y Equivalentes al efectivo                                      | 236,990,936          | -848,045,693         |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo al inicio del año                                  | 1,051,251,437        | 1,899,297,130        |
| <b>Saldo en Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año</b>                   | <b>1,288,242,373</b> | <b>1,051,251,437</b> |

Las notas hacen parte integral de los Estados Financieros.

  
**GUSTAVO GIRALDO POTES**  
Gerente  
Ver certificación adjunta

  
**LUIS CARLOS MARTA L.**  
Contador  
TP 106596-T  
Ver certificación adjunta

  
**STELLA CEBALLOS**  
Revisor fiscal - Designado Cencoa  
TP 32592-T  
Verdictamen adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS DE INCAUCA “FIC”**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2020 Y 2019**  
**Cifras expresadas en pesos colombianos**

**NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

**NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

El Fondo de Empleados de INCAUCA, en adelante FIC, es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro y de responsabilidad limitada, inscrita en la Cámara de Comercio de Cali y sometida a la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, con NIT 890.331.253-6. Su domicilio principal está en la Ciudad de Cali (Valle del Cauca) y tiene como ámbito de operaciones todo el territorio de la República de Colombia. Su duración es a término indefinido, según el artículo 3 de los estatutos.

El Fondo de Empleados de INCAUCA, por ser una entidad de naturaleza solidaria, se encuentra en el grupo de no contribuyentes del impuesto de renta de acuerdo con la ley 1819 de 2016 en su artículo 23.

El objeto social general del Fondo de Empleados FIC, es el de fomentar el ahorro de sus asociados, procurar la satisfacción de las necesidades económicas y culturales de los mismos a través de la prestación de servicios, fomentar la solidaridad y los lazos de compañerismo, acatar y actuar dentro de los campos señalados en la legislación vigente. Tendrá como objetivos generales del acuerdo solidario los de fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro, así como suministrar créditos y prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de la calidad de vida y de las condiciones económicas, culturales, morales y sociales con carácter de protección económica a sus asociados y a sus beneficiarios o herederos.

La dirección y administración del Fondo de Empleados de INCAUCA, se encuentra a cargo de:

**la Asamblea General de Asociados**, quien es el órgano máximo de administración, por tanto, sus decisiones son de obligatorio cumplimiento para sus Asociados, la Junta Directiva y en general por parte de quienes actúen por cuenta del Fondo de Empleados de INCAUCA o en su representación.

**La Junta Directiva**, quien es el órgano de administración permanente de FIC y el responsable de la dirección general de los negocios y las operaciones.

**El Gerente General**, es responsable de ejercer la representación legal de la entidad, oficia como principal ejecutor de las decisiones de la Asamblea General y de la Junta Directiva. Ejerce como superior jerárquico de cada uno de los funcionarios de la entidad.

**NOTA 2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA**

Los comentarios de la Gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del año 2020 y hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta a la honorable Asamblea General de asociados.

### **NOTA 3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera pymes (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español NIIF PYMES versión 2009 acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015.

Los estados financieros que presenta el Fondo de Empleados FIC son:

- a. Estado de situación financiera individual con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado de resultado integral
- c. Estado de cambios en el patrimonio.
- d. Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.
- e. Notas a los Estados Financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

#### **3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO**

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales del Fondo de Empleados FIC, han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, mediante el cual se estableció el nuevo marco técnico normativo (Normas de Información Financiera – NIF), el cual se complementa con las excepciones del Decreto 2496/2015, en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales, con el Decreto 2496 el cual adicionó dos capítulos, Capítulo 5 y 6, al Título de la Parte 1, del Libro 1 al Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información. Las excepciones que se establecieron en el artículo 1.1.4.5.2 del decreto 2496 de 2015 para la aplicación de las NIIF para Pymes de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía solidaria pertenecientes al Grupo 2 fueron las siguientes:

- a) Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11. En este caso, los anexos a los que hace referencia la norma son las NIIF para PYMES, emitidas por el AISB. Por lo anterior, el tratamiento contable de la Cartera de Créditos de las entidades de economía solidaria debe regirse por lo estipulado en la Circular Contable y Financiera del 2008, Circular Externa 003 del 2013.
- b) De igual forma, el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015, establece el tratamiento contable de los aportes sociales y exceptúa el tratamiento de los aportes sociales de estas entidades, de los principios establecidos en las NIIF, para evitar el efecto negativo que su aplicación traería, por lo tanto, estos seguirán registrándose en el patrimonio.

### **3.2 FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN**

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 del 2015 en su Anexo 2.

### **3.3 MONEDA FUNCIONAL**

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, la moneda funcional y de presentación para el Fondo de Empleados FIC mediante la cual se registrará la información financiera y contable, es el peso colombiano y las cifras se presentarán en pesos colombianos.

### **3.4 BASE DE ACUMULACIÓN**

De acuerdo con las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NIIF para PYMES.

### **3.5 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables. No obstante, lo anterior, la cartera de créditos y aportes sociales se continúan midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

#### **3.5.1 POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES**

**Cambios voluntarios en políticas contables:** No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

**Cambios en estimaciones contables:** No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

**Corrección de errores de periodos anteriores:** No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

### **3.6 NEGOCIO EN MARCHA**

La información financiera se presenta teniendo la premisa de que el Fondo de Empleados FIC está en funcionamiento en condiciones normales y continuará así dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia no tiene la necesidad de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

### **3.7 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

No se conocen hechos ocurridos después del cierre del periodo sobre el que se informa que puedan tener un impacto importante en los estados financieros del Fondo de Empleados de Incauca.

### **3.8 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD**

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera. En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al 3% de activo (\$492 millones).

## **NOTA 4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Se presentan los siguientes Estados Financieros comparativos con corte a 31 diciembre de 2020: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el patrimonio, y Estado de Flujos de Efectivo.

Las políticas contables descritas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros.

### **4.1. ACTIVOS**

#### **4.1.1. EQUIVALENTES DEL EFECTIVO**

Está Compuesto por los activos de alta liquidez o disponibilidad inmediata que posee el FIC. Lo conforman las cuentas de Caja y Bancos. Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos cuadros de caja y/o los extractos oficiales remitidos por las Entidades Bancarias.

El saldo en la cuenta de bancos representa la totalidad de los fondos que tiene El Fondo de Empleados FIC a su disposición en el banco Davivienda, Bancolombia y en Av. Villas. En la cuenta de caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones de asociados.

#### **4.1.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

##### **4.1.2.1 INVERSIONES**

El Fondo de Empleados FIC reconocerá como instrumentos financieros negociables o “Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados” los títulos participativos o de deuda que cotizan en bolsa o para aquellos que su valor razonable pueda medirse de forma confiable. Se reconocerán como instrumentos financieros Disponibles para la Venta, las acciones y demás títulos participativos que sean de baja o ninguna bursatilidad (que no cotizan en bolsas de valores).

**Clasificación de las Inversiones:** Para el registro contable, las inversiones se clasifican en instrumentos del patrimonio y las correspondientes al fondo de liquidez, que se consideran efectivo restringido, para cumplir con el Fondo de Liquidez. FIC deberá revelar cualquier restricción sobre los derechos que otorguen la inversión, las bases utilizadas para determinar el valor razonable, los supuestos aplicados para determinar el valor razonable, cuando una inversión medida previamente al valor razonable se mida al costo menos deterioro porque su valor razonable no puede ser determinado con fiabilidad, Los ingresos o gastos producto de ajustar su valor al valor razonable, el importe de las pérdidas por deterioro reconocidos durante el periodo.

##### **4.1.2.2 CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS Y CUENTAS POR COBRAR**

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados del Fondo de Empleados FIC, en cumplimiento del servicio de crédito bajo las diferentes modalidades. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de los aportes sociales, y de los ahorros, (contractuales y voluntarios) recibidos de los asociados.

La operación del crédito se reconoce cuando se realiza su desembolso y de acuerdo con las siguientes clasificaciones:

**Créditos de Consumo:** Activos financieros, otorgados a los Asociados en las diferentes categorías que FIC tiene estipuladas en el reglamento de crédito.

**Ingresos por cobrar:** Hacen parte del valor del crédito, se reconocen en la cartera de créditos cuando son causados y no pagados en la fecha correspondiente.

**Pago por cuenta de Asociados:** se registran los valores pagados por FIC por cuenta de sus asociados tales como, seguros, costos judiciales, honorarios, avalúos, registros de documentos, edictos, gastos notariales.

**Créditos a empleados:** Se registran el valor de los créditos otorgados por FIC a sus empleados, en virtud de la relación laboral existente

**Convenios por cobrar: FIC** registrará los importes pendientes de cobro por concepto de las sumas entregadas a los proveedores, por los planes de servicios prestados a los asociados y sus familiares de acuerdo con la celebración de un contrato.

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y determinación del deterioro, la cartera de créditos se clasifica y califica por nivel de riesgo de acuerdo con la Circular 04 de agosto de 2008 “Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo II”, de la superintendencia de Economía Solidaria, Circular externa 003 de febrero del 2013.

Los créditos se califican por nivel de riesgo en una de las siguientes categorías:

|   | COMERCIAL |           | CONSUMO |           | VIVIENDA |           | MICROCRÉDITO |           |
|---|-----------|-----------|---------|-----------|----------|-----------|--------------|-----------|
|   | DÍAS      | PROVISIÓN | DÍAS    | PROVISIÓN | DÍAS     | PROVISIÓN | DÍAS         | PROVISIÓN |
| A | 0-30      | 0%        | 0-30    | 0%        | 0-60     | 0%        | 0-30         | 0%        |
| B | 31-90     | 1% -19%   | 31-60   | 1% - 9%   | 61-150   | 1% - 9%   | 31-60        | 1% - 19%  |
| C | 91-180    | 20% - 49% | 61-90   | 10% - 19% | 151-360  | 10% -19%  | 61-90        | 20% -49%  |
| D | 181-360   | 50% - 99% | 91-180  | 20% - 49% | 361-540  | 20% - 29% | 91-120       | 50% - 99% |
| E | >360      | 100%      | 181-360 | 50% - 99% | 541-720  | 30% - 59% | >120         | 100%      |
|   |           |           | >360    | 100%      | 721-1080 | 60% - 99% |              |           |
|   |           |           |         |           | >1080    | 100%      |              |           |

El Fondo de Empleados FIC, constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y un deterioro individual de acuerdo con la calificación de la misma.

#### **4.1.3. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

##### **4.1.3.1. Base de medición**

Los activos clasificados en el Fondo de Empleados FIC, como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo de adquisición (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo histórico.

##### **4.1.3.2. Método de depreciación**

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciarán los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

##### **4.1.3.3. Vidas Útiles o tasas de depreciación**

Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos corresponden al tiempo que la entidad considera generará beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad, son:

- a) Muebles y enseres 10 años
- b) Equipos de cómputo 3 años.

#### **4.2. PASIVO**

Los pasivos en el Fondo de Empleados FIC se clasificarán como instrumentos financieros y otros pasivos no financieros.

Se reconocerán como pasivos, cuando los recursos se reciban a satisfacción de los asociados y se reciban los riesgos y beneficios del mismo, cuando sea probable que del pago de dicha obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios futuros, y cuando el valor pueda ser determinado en forma confiable.

#### **4.2.1. PASIVOS FINANCIEROS**

**Entre los pasivos financieros se encuentran los siguientes:**

- a) Depósitos de ahorro voluntario
- b) Depósitos de ahorros permanentes
- c) Las cuentas por pagar
- d) Cuentas por pagar a proveedores

##### **4.2.1.1 DEPOSITOS**

Son las captaciones que percibe FIC en calidad de ahorros de sus asociados, los cuales permanecen en las diferentes líneas ahorro: Ahorro a la Vista y ahorro a término fijo mediante la expedición de CDAT (“ATF”), los cuales constituyen los Depósitos de ahorro voluntario y el ahorro permanente.

##### **4.2.1.1 CUENTAS POR PAGAR**

Registra importes pendientes de pago, tales como: comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida con los proveedores respectivos.

#### **4.2.2. PASIVOS NO FINANCIEROS**

- a) Beneficios a empleados
- b) Fondos Sociales y Mutuales

##### **4.2.2.1 BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del período contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo, identificados por la Entidad al cierre de ejercicio, corresponden a salarios y aportes a la seguridad social, vacaciones, cesantías e intereses sobre cesantías. Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

##### **Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social**

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

##### **Vacaciones y Bonificaciones del personal**

El Fondo de Empleados FIC, reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

También reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo con disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

**4.2.2.2. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.** Están constituidos por recursos asignados de los excedentes del Fondo, según distribución aprobada en la Asamblea General y las apropiaciones autorizadas por la Junta Directiva. En FIC los fondos creados por asamblea son:

Fondo de Bienestar social

Fondo de Desarrollo empresarial.

Los Fondos sociales y mutuales se consideran legales, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados.

#### **4.2.3. PATRIMONIO**

Está representado por los aportes de asociados, las reservas para la protección de aportes, los excedentes del presente ejercicio y las donaciones.

La reserva para la protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.

#### **4.2.4. INGRESO**

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados. Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Los siguientes son los tipos de ingresos que el Fondo de Empleados FIC recibe:

#### **INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**a. Ingresos por servicios de crédito e Inversiones** se registran los intereses corrientes y moratorios obtenidos en la colocación de recursos tanto en cartera como en inversiones en instrumentos equivalente al efectivo y del fondo de liquidez.

#### **OTROS INGRESOS.**

**a. Otros ingresos del servicio de crédito.** Corresponde al valor de las transferencias electrónicas descontadas en los créditos aprobados y desembolsados por los giros de dichos recursos.

**b. Financieros.** Registra el valor de los intereses causados por los certificados de depósito a término fijo que constituyen el Fondo de Liquidez.

#### **4.2.5. GASTOS.**

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

## **NOTA 5. RIESGOS**

El FIC en el desarrollo de sus actividades diarias se encuentra expuesto a diferentes situaciones que pueden afectar el desarrollo de sus operaciones, la probabilidad de que ocurra un evento que tenga consecuencias negativas desde el punto económico, operativo o legal, entre otros, es lo que se conoce como riesgo.

Los principales riesgos a los que FIC se encuentra expuesto son:

### **a) Riesgo de Mercado:**

Es la incertidumbre acerca de los rendimientos futuros de una inversión como resultado de movimientos adversos en las condiciones de los mercados financieros.

Las inversiones de FIC están representadas:

Fondo de Liquidez: Fiducia constituida en Davivienda.

Equivalentes al Efectivo: CDT Constituido en Av. Villas y Fiducuenta en Fiducolombia.

Inversiones costo amortizado cambios en resultados: CDT Constituido en Av. Villas y banco W.

Instrumentos de patrimonio: Aportes en Analfe y Financia Fondos.

En cuanto al riesgo de mercado, es función Comité de Evaluación del Riesgo de Liquidez y la gerencia, analizar la composición, renovación y demás aspectos concernientes a las inversiones, a fin de realizar las recomendaciones necesarias para el establecimiento de políticas concernientes a este rubro.

### **b) Riesgo de Crédito:**

El riesgo de crédito se refiere a la pérdida potencial en la que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones. El FIC realiza la evaluación de este riesgo de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de 2008, dando cumplimiento a la Circular Externa No. 004 de marzo 11 de 2009 que la modifica y la circular externa N 003 de 2013.

Cartera realiza el seguimiento de la cartera de créditos y emite recomendaciones a la Junta Directiva, tanto en el trámite de otorgamiento como en el de seguimiento y control, a fin de que se adopten las medidas pertinentes y tendientes a minimizar el riesgo.

En los estados financieros se presenta mensualmente un comparativo del comportamiento de la cartera en mora con el mes anterior, con el cual la administración puede evidenciar el comportamiento de la misma y así tomar las decisiones que sean necesarias

El proceso anual de evaluación general de cartera generalmente se realiza en el mes de diciembre y se hace con base en datos históricos propios y con otros suministrados por las centrales de riesgos.

Para este proceso se estableció una metodología acuerdo al numeral 2.4 del capítulo II de la circular contable y financiera, se analizan y ponderan una serie de variables para cada deudor y de acuerdo a esta medición se determina si se deben realizar ajustes en la calificación de la cartera y la determinación del deterioro individual de la misma.

Debido a los inconvenientes generados en el 2020 por el COVID 19, con respecto a las reuniones del comité de evaluación de cartera, a través de la circular 17 de Julio de 2020, la SuperSolidaria expresó lo siguiente en su punto octavo:

“El proceso de evaluación de la totalidad de la cartera de créditos, de que trata el numeral 2.4, del Capítulo II, de la Circular Básica Contable y Financiera, deberá realizarse en el mes de noviembre de 2020 y reflejar los resultados al cierre de diciembre de 2020. Para estos efectos, deberán considerar, entre los parámetros de evaluación, las perspectivas de reactivación de la actividad económica de sus deudores. En el presente año, no se exigirá la evaluación trimestral prevista en el numeral 2.4., del Capítulo II, de la Circular Básica Contable y Financiera. Esta evaluación se deberá retomar a partir del año 2021”.

**c) Riesgo de Liquidez y SARL:**

El riesgo de liquidez se refiere a la posibilidad de no contar con los recursos suficientes para cubrir las obligaciones en el corto plazo y la pérdida potencial en el valor del portafolio debido a la necesidad de liquidar instrumentos financieros en condiciones no propicias.

Situaciones tales como: Retiro masivo de asociados, mora en los pagos de descuentos por empresas patronales, cambio en las tasas de mercado, inversiones de muy largo plazo, entre otras, pueden dar lugar a este riesgo.

Para este año el FIC implementó el SARL – Sistema de administración de riesgo de liquidez, Dentro de algunas de las herramientas de evaluación se tienen consignadas en el manual y se están aplicando actualmente se encuentran:

Evaluación del Riesgo de Liquidez: metodología de Gestión de Activos y Pasivos – GAP para medir la brecha de liquidez, creada por el Comité de Basilea e implementada por la Superintendencia de la Economía Solidaria para sus entidades vigiladas de acuerdo con las instrucciones establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

Flujo de caja Proyectado: Flujo de Caja elaborado para un lapso de 3 meses.

Cálculo del IRL: de acuerdo a la metodología establecida por la SuperSolidaria, mide la capacidad que tiene la entidad para cubrir sus obligaciones en el corto plazo (hasta 3 meses), valores por debajo del 100% representan un riesgo de liquidez.

Calculo del MAT (Modelo de alerta temprana): Es una herramienta que pretende establecer el perfil de riesgo de liquidez en el cual se encuentra ubicado el FIC a partir de la ponderación 9 indicadores que arrojan una calificación alta, media o baja.

Cálculo del CAME Capital (Solvencia), Assets (Calidad y estructura de los Activos), Magnamente (Eficiencia), Equito (rentabilidad)

Este indicador pretende medir la estructura Financiera y operativa, la eficiencia administrativa, la rentabilidad y el crecimiento del FIC para así construir una imagen general de la estabilidad de la organización. Esto se realiza a través de la utilización de 34 indicadores que dan una calificación final. De acuerdo al manual del SARL, esta calificación (CAME) debe ser como mínimo del 60%, cualquier calificación por debajo requiere de acciones inmediatas y debe ser congruente con las otras herramientas de análisis.

Pruebas de stress: Planteamiento de varios escenarios inusuales que pueden afectar la liquidez.

El Comité de Evaluación de Riesgo de Liquidez mensualmente informa a la Junta Directiva las observaciones o recomendaciones fruto de su evaluación en el desarrollo de sus funciones.

Igualmente, la Gerencia constantemente evalúa la situación financiera y plantea de acuerdo a las necesidades de liquidez las estrategias a utilizar.

**d) Riesgo Operativo y Legal:**

El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que puede incurrir una institución, debido a la insuficiencia o fallas en los procesos, personas y/o sistemas, o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas.

FIC cuenta con un software contable financiero que consolida operaciones, le permite prestar eficientemente los servicios de ahorro y crédito, brindar información confiable y oportuna frente estados de cuenta de cada asociado o terceros, generar los diferentes reportes que son requeridos por la administración y por los diferentes entes de control.

Actualmente la Central de Cooperativas Agrarias – CENCOA, es la firma que brinda el servicio de Revisoría Fiscal en el FIC, esta evalúa la aplicación y efectividad de los controles internos y procedimientos de la entidad.

Se realizan copias de seguridad diarias de la información contable financiera, los empleados cuentan con un contrato y se cumple con toda la reglamentación de orden laboral y contractual, se manejan de cláusulas de confidencialidad y autorización de tratamientos de datos personales.

**e) Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.**

Este riesgo se define como la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una organización por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades, entre otras palabras, para recibir o administrar recursos que provienen de actividades ilícitas o proporcionar recursos que puedan ser utilizados para financiar operaciones ilícitas.

El FIC tiene implementado un SARLAFT (Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo).

## NOTAS DE CARACTER ESPECÍFICO

### NOTA 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Está constituido por aquellos recursos con disponibilidad inmediata de hasta 3 meses, tales como caja menor, caja general, cuentas bancarias y CDT'S.

| Efectivo y equivalentes              | 2020                    | 2019                    | Variación              | Vr %        |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|
| Caja                                 | 829,560.00              | 11,793,388.00           | -10,963,828.00         | -93%        |
| Davivienda Cta Cte.                  | 243,817,691.12          | 195,582,324.47          | 48,235,366.65          | 25%         |
| Av Villas Cta Cte.                   | 3,575,993.40            | 611,229,770.40          | -607,653,777.00        | -99%        |
| Bancolombia Cta Cte.                 | 96,151,888.46           | 27,989,957.03           | 68,161,931.43          | 244%        |
| Fiduciaria Bancolombia               | 530,321,796.36          | 529,843,287.21          | 478,509.15             | 0%          |
| CDT Davivienda - 3 Meses             | 413,545,443.00          | 423,350,694.00          | -9,805,251.00          | -2%         |
| <b>Total efectivo y equivalentes</b> | <b>1,288,242,372.34</b> | <b>1,799,789,421.11</b> | <b>-501,741,797.77</b> | <b>-28%</b> |

Durante el 2019 la compra de cartera por parte de entidades financieras hizo que se incrementara el efectivo y equivalentes al efectivo y durante el 2020 por este mismo fenómeno sumado a los efectos de COVID 19 (poca demanda de crédito entre marzo y junio), este llegó a estar en el orden de los \$2.000 millones. Diversas campañas lograron disminuir este excedente de tesorería en especial para fin de año entre octubre y diciembre.

Las cuentas bancarias y la Fiducia (a la vista) se encuentran reconocidas al valor razonable que es su saldo en extracto y no presentan diferencias con los saldos contables.

Los CDT's constituidos en AV VILLAS se encuentran reconocidos al costo amortizado.

| Valor              | TEA   | Apert - Renov | Venc.     | Interés Caus     | Total              |
|--------------------|-------|---------------|-----------|------------------|--------------------|
| 5,000,000          | 1.95% | 12/12/2020    | 6/03/2021 | 4,838            | 5,004,838          |
| 407,388,104        | 1.90% | 6/11/2020     | 6/02/2021 | 1,152,501        | 408,540,605        |
| <b>412,388,104</b> |       |               |           | <b>1,157,339</b> | <b>413,545,443</b> |

Las partidas de efectivo y equivalentes se encuentran libres de cualquier tipo de restricción.

### NOTA 7. INVERSIONES

Está constituido por:

**Fondo de Liquidez:** Hasta junio de 2020 estuvo conformado por CDT constituidos en entidades vigiladas por la Superintendencia financiera, a partir de Julio se realizó la apertura de una fiducia en Davivienda, lo anterior para tener los recursos con una disponibilidad inmediata de acuerdo a recomendaciones de la SuperSolidaria y dando cumplimiento a lo dispuesto en el decreto 2280 de agosto 11 de 2003, donde se exige hacer una reserva del por el 2% del total de ahorros permanentes y el 10% del total de los ahorros voluntarios

| Fondo de liquidez              | 2020               | 2019               | Variación         | Vr %       |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------|
| CDT S Banco W                  | 0                  | 15,424,500         | -15,424,500       | -100%      |
| CDT'S Banco Davivienda         | 0                  | 166,243,599        | -166,243,599      | -100%      |
| CDT'S Banco Av Villas          | 0                  | 33,430,686         | -33,430,686       | -100%      |
| Fiduciaria Davivienda          | 243,047,391        | 0                  | 243,047,391       | 0%         |
| <b>Total Fondo de liquidez</b> | <b>243,047,391</b> | <b>215,098,785</b> | <b>27,948,606</b> | <b>13%</b> |

Esta fiducia entre julio y diciembre genero rendimientos netos totales por \$3.047.391, sin tener rendimientos negativos en ningún periodo.

Este rubro se encuentra reconocido al valor razonable que corresponde a su valor en extracto.

| Cálculo del fondo de liquidez requerido |               |             |                 |
|---|---------------|-------------|-----------------|
| Concepto                                | Saldo         | % Requerido | Valor Requerido |
| Saldo depósitos                         | 878,678,179   | 10%         | 87,867,818      |
| Saldo aho permanente                    | 7,377,937,755 | 2%          | 147,558,755     |

|                         |             |
|-------------------------|-------------|
| Total valor requerido   | 235,426,573 |
| Total valor constituido | 243,047,391 |

El valor constituido cubre adecuadamente los requerimientos sobre su valor mínimo de acuerdo a la normatividad vigente.

#### Títulos para mantener hasta el vencimiento (contabilizados al costo amortizado).

Está constituido por los CDT a 180 y 360 días que hasta junio de 2020 hacían parte del Fondo de Liquidez. Estos se encuentran contabilizados a su costo amortizado, se contabilizan en un mismo rubro tanto los intereses como el Capital y en la medida que se vayan venciendo serán cancelados, renovados a un menor plazo o pasarán a formar parte de otro tipo de inversión, de acuerdo a las necesidades del FIC.

| Entidad      | Valor              | TEA   | Apertura - Renov | Vencimiento | Interés Causado    |
|--------------|--------------------|-------|------------------|-------------|--------------------|
| Davienda     | 10,000,000         | 4.55% | 24/07/2020       | 24/07/2021  | 197,167            |
| Davienda     | 10,000,000         | 5.45% | 19/02/2020       | 19/02/2021  | 470,819            |
| Davienda     | 50,000,000         | 5.45% | 8/02/2020        | 8/02/2021   | 2,572,361          |
| Davienda     | 15,000,000         | 4.95% | 27/01/2020       | 27/01/2021  | 686,813            |
| Davienda     | 10,000,000         | 4.95% | 23/01/2020       | 23/01/2021  | 463,375            |
| Banco W      | 21,457,491         | 4.05% | 2/12/2020        | 2/03/2021   | 66,920             |
|              | <b>116,457,491</b> |       |                  |             | <b>4,457,455</b>   |
| <b>Total</b> |                    |       |                  |             | <b>120,914,946</b> |

**Otra inversión en instrumentos de patrimonio** está conformada por inversiones realizadas en entidades del sector solidario.

| Otros activos       | 2020      | 2019      | Variación | Vr % |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|------|
| Financia Fondos     | 6,546,509 | 6,469,059 | 77,450    | 1%   |
| Analfe              | 789,701   | 760,791   | 28,910    | 4%   |
| Total otros activos | 7,336,210 | 7,229,850 | 106,360   | 1%   |

Financiafondos es la Cooperativa de los Fondos de Empleados, para estar vinculados a Analfe es necesario vincularse a Financiafondos, la vinculación a estas dos entidades se realiza simultáneamente.

Estas inversiones se encuentran reconocidas al valor razonable, el cual es el saldo en extractos, no presentan diferencias ni partidas conciliatorias, representan a aportes sociales y las variaciones del año corresponden a revalorización de aportes.

#### NOTA 8. CARTERA DE CRÉDITOS

Comprende el rubro más representativo de los activos y representa el saldo de los préstamos otorgados a los asociados de acuerdo con el reglamento de crédito vigente, bajo las diferentes líneas de crédito que existen.

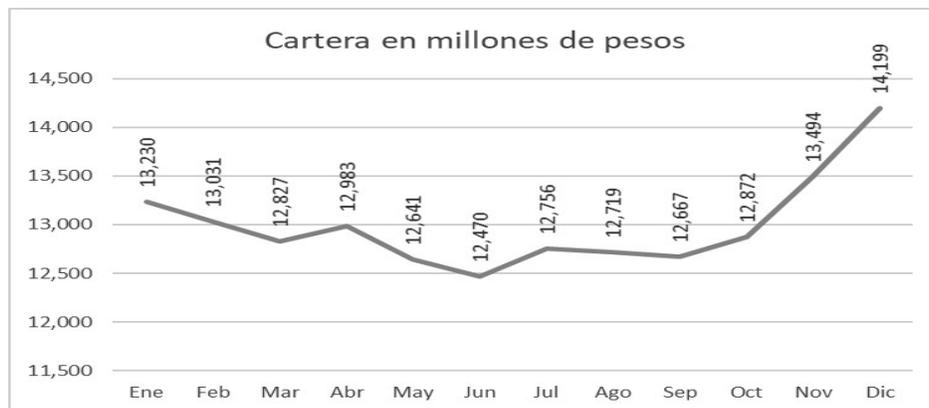
La cartera se califica y clasifica en crédito de consumo de acuerdo con el capítulo II de la circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria. El 98.55% de los créditos se encuentran calificación A.

La composición de las obligaciones de los asociados a largo y corto plazo es la siguiente:

| Cartera de créditos              | 2020                  | 2019                  | Variación            | Vr %      |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------|
| Cartera de corto plazo           | 4,912,315,128         | 4,462,196,429         | 450,118,699          | 10%       |
| Cartera de largo plazo           | 9,284,695,815         | 8,646,917,736         | 637,778,080          | 7%        |
| Interés de Créditos              | 1,883,863             | 1,245,751             | 638,112              | 51%       |
| <b>Total cartera de créditos</b> | <b>14,198,894,807</b> | <b>13,110,359,916</b> | <b>1,088,534,891</b> | <b>8%</b> |

La distribución por líneas de crédito es la siguiente:

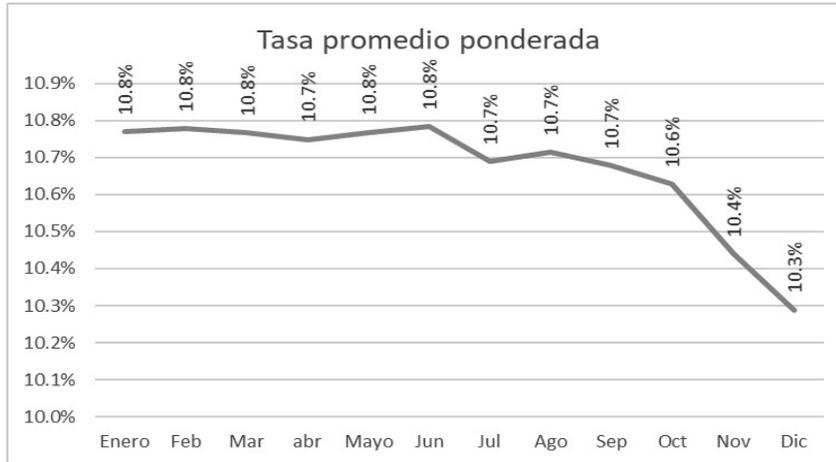
| Cartera de créditos              | 2020                  | 2019                  | Variación            | Vr %      |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------|
| Libre inversión                  | 6,827,735,677         | 6,302,309,280         | 525,426,397          | 8%        |
| Educación                        | 8,354,735             | 15,113,438            | -6,758,703           | -45%      |
| EMI                              | 603,155               | 854,465               | -251,310             | -29%      |
| Proveedores                      | 3,794,007             | 5,448,141             | -1,654,134           | -30%      |
| Prest. Extras                    | 0                     | 0                     | 0                    | 0%        |
| Caja rápida                      | 94,094,498            | 92,982,262            | 1,112,236            | 1%        |
| Unificación                      | 6,168,859,839         | 5,669,028,045         | 499,831,794          | 9%        |
| Soat                             | 118,980,553           | 89,990,249            | 28,990,304           | 32%       |
| Navideño                         | 847,360,010           | 718,623,021           | 128,736,989          | 18%       |
| Previser                         | 445,500               | 1,181,250             | -735,750             | -62%      |
| Los olivos                       | 0                     | 45,000                | -45,000              | -100%     |
| Garantía                         | 2,039,616             | 10,255,877            | -8,216,261           | -80%      |
| Impuestos                        | 124,685,607           | 203,283,137           | -78,597,530          | -39%      |
| Pago T. crédito                  | 57,747                | 0                     | 57,747               | 0%        |
| Póliza Empleados                 | 1,883,863             | 1,245,751             | 638,112              | 51%       |
| <b>Total cartera de créditos</b> | <b>14,198,894,807</b> | <b>13,110,359,916</b> | <b>1,088,534,891</b> | <b>8%</b> |



La cartera creció frente al año anterior en \$1.088 millones, sin embargo, desde enero de 2020 comenzó una tendencia decreciente fruto de procesos de compra de cartera y retiros de asociados, la cual se aceleró por los efectos del Covid 19 principalmente entre abril y mayo, esta caída logro detenerse entre julio y septiembre y se observa una reactivación importante entre octubre y noviembre.

La compra de cartera los primeros meses del año 2020 y la baja colocación de cartera fruto de la cuarentena generaron excedentes de liquidez de al redor de 2.000. Comenzando la reactivación económica a partir de Julio, se generaron diversas estrategias de colocación de cartera que junto con las novaciones de créditos disminuyeron la tasa promedio ponderada de colocación en beneficio de la población asociada.

Tasa promedio de colocación efectiva anual fue la siguiente:



La disminución de los saldos de cartera la mayor parte del año junto con la disminución de la tasa promedio originaron una disminución de ingresos por colocación de cartera de solo del 4% frente al año anterior (nota 18), sin embargo, se espera una recuperación en el año siguiente dado el saldo final de la cartera.

Para el FIC no fue necesario establecer alivios dado el Sector Azucarero no fue tan golpeado por los efectos económicos del COVID 19, y por ende las empresas patronales brindaron estabilidad a sus empleados cumpliendo con todas sus obligaciones, con lo cual no se afectó considerablemente su nivel de ingresos, igualmente dichas patronales realizaron cumplidamente el traslado de los recursos descontados por libranzas a favor del FIC.

#### NOTA 9. DETERIORO DE CARTERA.

De acuerdo con la calificación de cartera, la mayoría de los créditos se encuentran en calificación A, tan solo un 1.45% se encuentra calificada en mora.

| Deterioro de cartera          | 2020               | 2019               | Variación         | Vr %       |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------|
| Deterioro general             | 141,970,109        | 131,091,142        | 10,878,967        | 8%         |
| Deterioro individual          | 62,994,526         | 47,000,442         | 15,994,084        | 34%        |
| Deterioro Interes de créditos | 1,268,218          | 846,005            | 422,213           | 50%        |
| <b>Total deterioro</b>        | <b>206,232,853</b> | <b>178,937,589</b> | <b>27,295,264</b> | <b>15%</b> |

El comportamiento de la calificación de cartera fue el siguiente

| Categ   | Saldo Capital vs. año anterior |                |               | Saldo Deterioro vs. año anterior |            |            |
|---------|--------------------------------|----------------|---------------|----------------------------------|------------|------------|
|         | dic-20                         | dic-19         | Variación     | dic-20                           | dic-19     | Variación  |
| A       | 13,990,718,371                 | 12,974,293,185 | 1,016,425,187 | 0                                | 0          | 0          |
| B       | 133,925,674                    | 85,891,451     | 48,034,223    | 1,339,256                        | 858,913    | 480,343    |
| C       | 765,183                        | 0              | 765,183       | 76,518                           | 0          | 76,518     |
| D       | 12,528,704                     | 3,485,000      | 9,043,704     | 2,505,741                        | 697,000    | 1,808,741  |
| E       | 59,073,011                     | 45,444,529     | 13,628,482    | 59,073,011                       | 45,444,529 | 13,628,482 |
| Totales | 14,197,010,944                 | 13,109,114,165 | 1,087,896,779 | 62,994,526                       | 47,000,442 | 15,994,084 |

|               |                |                |               |            |            |            |
|---------------|----------------|----------------|---------------|------------|------------|------------|
| (+) Intereres | 1,883,863      | 1,245,751      | 638,112       |            |            | 0          |
| Total Cartera | 14,198,894,807 | 13,110,359,916 | 1,088,534,891 | 62,994,526 | 47,000,442 | 15,994,084 |

Indicador de cartera vencida añoa anterior

|        |        |
|--------|--------|
| dic-20 | 1.453% |
| dic-19 | 1.028% |

El índice de cartera vencida promedio del sector según el último reporte de la SuperSolidaria fue del 7.03%(Diciembre), para el año anterior fue del 4.79%.

Con respecto al año anterior el deterioro aumentó \$15.9 millones, originado en un gran porcentaje por el proceso de reclasificación de cartera.

La cartera en categorías D y E corresponde a 13 ex asociados, personas que han perdido el vínculo laboral con la empresa patronal.

Desde abril del año 2017 el proceso de cobro pre jurídico y jurídico se viene realizando a través de Fenalco.

Para noviembre del año 2020 se realizó el proceso de evaluación total de la cartera, el objetivo general de dicho proceso fue el de determinar si era necesario realizar ajustes a la calificación de la cartera y la determinación del deterioro individual de acuerdo a lo establecido en el numeral 2.4 del capítulo II de la circular básica contable y financiera.

Dicho proceso de evaluación de cartera originó la recalificación de 9 asociados de categoría "A" a "B", y 5 de categoría "D" a "E", reconociendo para estos últimos un deterioro del 100%, con moras mayores a partir de 180 días, y poca probabilidad de recuperación.

Indicador de cartera vencida

|  |       |
|--|-------|
| Antes del proceso de evaluación de cartera   | 0.97% |
| Despues del proceso de evaluación de cartera | 1.45% |

Lo cual representó un incremento de \$97 millones en la categoría "B", \$10 millones en la categoría "E" y un deterioro de \$10 millones.

A continuación, se presenta el cuadro comparativo que explica el comportamiento de las cuentas de deterioro a través de los movimientos de otras cuentas contables, lo que se conoce como "armonía de las provisiones".

Armonía de las Provisiones

A

B

| Cta            | Descripción                              | Saldo dic 2019 | Movimientos año 2020 |                       |                       |             |
|----------------|--|----------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
|                |  |                | 511517               | Saldo Movimientos     | Saldo Contable Dic 31 | Diferencia  |
| A+B            |  |                |                      |                       |                       |             |
| 144505         | Deterioro Créditos de consumo categ A    | 0.00           | 0.00                 | 0.00                  |                       | 0.00        |
| 144520         | Deterioro Créditos de consumo categ B    | 858,913.00     | 480,343.00           | 1,339,256.00          | 1,339,256.00          | 0.00        |
| 144530         | Deterioro Créditos de consumo categ C    | 0.00           | 76,518.00            | 76,518.00             | 76,518.00             | 0.00        |
| 144540         | Deterioro Créditos de consumo categ D    | 697,000.00     | 1,808,741.00         | 2,505,741.00          | 2,505,741.00          | 0.00        |
| 144550         | Deterioro Créditos de consumo categ E    | 45,444,529.00  | 13,628,482.00        | 59,073,011.00         | 59,073,011.00         | 0.00        |
| 144600         | Deterioro intereses Créditos de consumo  | 846,005.00     | 422,213.00           | 1,268,218.00          | 1,268,218.00          | 0.00        |
| 146800         | Deterioro General de Cartera de Créditos | 131,091,142.00 | 10,878,967.00        | 141,970,109.00        | 141,970,109.00        | 0.00        |
| <b>Totales</b> |  |                | <b>27,295,264.00</b> | <b>206,232,853.00</b> | <b>206,232,853.00</b> | <b>0.00</b> |

511517 Deterioro créditos de consumo

El gasto por deterioro de créditos de consumo del 2020 fue de 27,295,264.00

## NOTA 10 CUENTAS POR COBRAR

| Cuentas por cobrar              | 2020               | 2019               | Variación         | Vr %      |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------|
| Incauca S.A.S Empleados         | 126,138,940        | 125,090,032        | 1,048,908         | 1%        |
| Incauca S.A.S Obreros           | 254,642,279        | 234,055,222        | 20,587,057        | 9%        |
| Incauca S.A.S Cosecha           | 794,513            | 934,680            | -140,167          | -15%      |
| IPSA                            | 10,696,240         | 13,423,038         | -2,726,798        | -20%      |
| Interés por cobrar CDT          | 29,136             | 2,445,427          | -2,416,291        | -99%      |
| Otras                           | 8,773,023          | 13,573,493         | -4,800,470        | -35%      |
| <b>Total cuentas por cobrar</b> | <b>401,074,131</b> | <b>389,521,892</b> | <b>11,552,239</b> | <b>3%</b> |

Incauca SAS e IPSA (Ingenio Providencia) corresponde a el saldo por cobrar a las empresas patronales INCAUCA S.A, INCAUCA COSECHA E INGENIO PROVIDENCIA por los descuentos de nómina realizados a nuestros asociados, los cuales son cancelados oportunamente dentro del mes siguiente. Durante el año 2020 no se presentó ningún incumplimiento por este concepto.

Intereses de CDT corresponde a los generados por CDT's constituidos en Davivienda que quedaron pendientes para que nos hicieran el abono a nuestra cuenta corriente.

Otra cuenta corresponde básicamente al valor reconocido en diciembre de 2020 por **Aress corredores de Seguros** por la expedición de Pólizas Soat de nuestros asociados durante el año 2020 (\$7.596.747), los cuales generalmente son cancelados en enero.

Estas partidas se encuentran reconocidas al valor razonable, monto del documento que originó el derecho y su cancelación se realiza en un periodo máximo de 30 días.

### NOTA 11. ACTIVOS MATERIALES

Este rubro registra los bienes tangibles adquiridos por FIC y que utiliza de manera permanente en el desarrollo de sus funciones diarias para el giro normal de sus operaciones, no se encuentran pignorados ni hipotecados y durante este periodo no se dieron activos de baja.

Estos bienes son contabilizados al costo de adquisición y la depreciación se calcula en forma mensual, aplicando el método de línea recta.

| Propiedad planta y equip          | 2020               | 2019               | Variación        | Vr %        |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------|
| Propiedades de Inversion          | 332,406,000        | 332,406,000        | 0                | 0.0%        |
| Muebles y equipo de oficina       | 43,856,322         | 42,999,522         | 856,800          | 2.0%        |
| Eq computo y comunicación         | 18,818,318         | 18,035,418         | 782,900          | 4.3%        |
| <b>Total Pro. Planta y equipo</b> | <b>395,080,640</b> | <b>393,440,940</b> | <b>1,639,700</b> | <b>0.4%</b> |

Propiedades de inversión corresponde a 3 lotes de terreno de propiedad del FIC, los cuales son usados por INCAUCA SAS para el cultivo de caña de azúcar y sobre los cuales se nos realiza un reconocimiento anual.

En cuanto a muebles y equipos de oficina se realizó la compra de separadores para el stand de atención al público y una repisa colgable para diligenciar documentos en la sala de espera.

Con respecto a equipos de cómputo y comunicación se realizó la compra de un equipo móvil (Celular)

### NOTA 12. DETERIORO DE ACTIVOS MATERIALES

Para determinar el deterioro de estos activos se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos, de forma general, el equipo de computación es depreciado a tres (03) años, el equipo de oficina es depreciado a diez (10) años

| Deterioro acumulado         | 2020               | 2019               | Variación         | Vr %         |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| Muebles y equipo de oficina | -20,684,990        | -16,765,961        | -3,919,029        | 23.4%        |
| Eq Computo y comunicación   | -14,673,259        | -11,806,427        | -2,866,832        | 24.3%        |
| <b>Total deterioro</b>      | <b>-35,358,249</b> | <b>-28,572,388</b> | <b>-6,785,861</b> | <b>23.7%</b> |

### NOTA 13. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Corresponde al valor de las sumas recibidas por parte de los asociados de FIC, clasificadas como ahorros permanentes, ahorros a la vista y Ahorros a término fijo "ATF".

Mensualmente se realiza el registro de intereses a los ahorros voluntarios que se reconoce a los asociados, liquidados de acuerdo con las tasas de interés actuales así:

Ahorro a la vista: 1.5% efectivo anual, Ahorro a término fijo (ATF): 2.5% efectivo anual.

Para el año 2020 la Junta Directiva autorizó el reconocimiento de interés al ahorro permanente por \$500 millones, los cuales fueron reconocidos en Julio (\$300 millones) y en Diciembre (\$200 millones).

| Depósitos              | 2020                 | 2019                 | Variación          | Vr %         |
|------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| Depósitos a la vista   | 739,808,834          | 571,886,615          | 167,922,219        | 29.4%        |
| ATF                    | 124,122,877          | 101,715,120          | 22,407,757         | 22.0%        |
| Interés ATF            | 14,746,468           | 13,277,756           | 1,468,712          | 11.1%        |
| Ahorro permanente      | 7,377,937,755        | 6,802,926,491        | 575,011,264        | 8.5%         |
| <b>Total depósitos</b> | <b>8,256,615,934</b> | <b>7,489,805,982</b> | <b>766,809,952</b> | <b>10.2%</b> |

Estas partidas se encuentran reconocidas a su valor razonable, que es el saldo en extracto y no presenta diferencias con las partidas contables.

#### NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR

Representa aquellos importes pendientes de pago o pasivos de la entidad originados en la prestación de servicios varios, Intereses a los ahorros, seguridad social, ahorros y aportes de asociados retirados que no reclamaron, también las obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos.

| Cuentas por pagar              | 2020               | 2019               | Variación          | Vr %          |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Proveedores                    | 4,159,633          | 6,217,250          | -2,057,617         | -33.1%        |
| Servicios Públicos             | 0                  | 53,369             | -53,369            | -100.0%       |
| GMF                            | 22,708             | 4,000              | 18,708             | 467.7%        |
| Retefuente                     | 5,698,000          | 16,937,000         | -11,239,000        | -66.4%        |
| Ret. Y aportes de nómina       | 6,720,600          | 5,593,100          | 1,127,500          | 20.2%         |
| Remanentes por pagar           | 5,293,623          | 3,084,123          | 2,209,500          | 71.6%         |
| Diversas                       | 104,070,696        | 156,159,246        | -52,088,550        | -33.4%        |
| <b>Total cuentas por pagar</b> | <b>125,965,260</b> | <b>188,048,088</b> | <b>-62,082,828</b> | <b>-33.0%</b> |

Proveedores básicamente está constituido por: Aress – Póliza deudores por \$3.799.633.

Retenciones y aportes de nómina corresponde a la seguridad social de diciembre que se pagará en enero de 2021, al igual que los rubros de GMF y retención en la fuente.

Remanentes corresponde a excedentes por pagar a ex-asociados.

Dentro de las diversas los rubros más representativos son:

|  |            |
|--|------------|
| - Valores por reintegrar   | 14,965,003 |
| - Créditos por desembolsar   | 5,990,000  |
| - Auxilios por desembolsar   | 31,889,641 |
| Incluye \$27,6 millones por auxilio educativo para 276 asociados (\$100.000 c/u) otorgados en diciembre de 2020. |            |
| - Retiros FIC  | 8,382,305  |
| - Reembolso caja menor   | 142,120    |
| - Notaria 11 Cali, proceso de escrituración Lotes FIC  | 3,322,561  |
| - Armando Villafañe -Excedente compra de terreno   | 16,006,091 |
| - Claro - Excedente equipo movil - Y8s   | 516,858    |
| - Novili - Presencia institucional - Directivos incauca  | 497,498    |
| - Coopcentral - Consultas Cifin  | 3,298,265  |
| - Ergoestilos - Adecuaciones oficina por bioseguridad  | 618,800    |
| - Incauca - Adecuación Terrenos FIC  | 16,302,220 |
| - Factura Cencoa - Revisoría Fiscal  | 2,139,334  |

Estas cuentas tienen vencimiento de corto plazo, por tal motivo se encuentran reconocidas a su valor razonable, que es el valor nominal de la operación realizada.

#### NOTA 15. FONDOS SOCIALES

Son fondos constituidos con un porcentaje de los excedentes producto del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la Asamblea, los cuales son reinvertidos en pro del beneficio de los asociados.

El fondo de bienestar está constituido por dos rubros, bienestar y protección del crédito, este último asume el seguro de la cartera de todos los asociados (por muerte), póliza que actualmente está tomada con Aress – Corredores de seguros, se alimenta con un 0.8% del valor efectivamente desembolsado en cada crédito. La prima básica actual de esta póliza es el 0.28X1000 del saldo de la cartera asegurable. El saldo de bienestar a diciembre 31 corresponde en su totalidad a protección del crédito.

El Fondo Desarrollo Empresarial. FODES: De acuerdo con lo establecido en la Ley 1391 de julio del 2010 y lo aprobado en la Asamblea General de Asociados del 2011, se creó el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, cuyo objetivo es apoyar las iniciativas empresariales de los asociados y sus familias.

| Fondos mutuales y otros         | 2020               | 2019               | Variación         | Vr %       |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------|
| Fondo BS - Protecc. del crédito | 76,232,062         | 62,270,353         | 13,961,710        | 22%        |
| Fondo desarrollo empresarial    | 65,251,645         | 57,344,150         | 7,907,495         | 14%        |
| <b>Total fondos sociales</b>    | <b>141,483,708</b> | <b>119,614,503</b> | <b>21,869,205</b> | <b>18%</b> |

El incremento en el FODES corresponde a la distribución de excedentes decretados en la asamblea de marzo de 2020, durante este año no se realizó ejecución del FODES.

Los movimientos del fondo de bienestar durante el 2020 fueron los siguientes:

|                                  | Saldo Inicia | Debitos    | Creditos   | Saldo Final |
|----------------------------------|--------------|------------|------------|-------------|
| <b>Fondo Social de Bienestar</b> | 0            | 27,676,232 | 27,676,232 | 0           |

| <b>Créditos</b>                    |                   |
|------------------------------------|-------------------|
| Distribucion de exedentes año 2019 | 27,676,232        |
| <b>Total Créditos</b>              | <b>27,676,232</b> |

| <b>Débitos</b>                           | Cantidad | Vr promedio | Vr Total          |
|--|----------|-------------|-------------------|
| Obsequio asociados nuevos y fidelización | 2,000    | 6,777       | 13,553,320        |
| Alcancías                                |          |             |                   |
| Auxilio fallecimiento de beneficiarios   | 13       | 884,726     | 11,501,439        |
| Auxilios fallecimiento de asociados      | 1        | 2,633,409   | 2,633,409         |
| Reconcoimiento campaña fereridos         | 1        | 40,000      | 40,000            |
| Ajuste exedente auxilio por defuncion    |          |             | 56,488            |
| Ajuste adquisicion de tapabocas          |          |             | -108,424          |
| <b>Total Debitos</b>                     |          |             | <b>27,676,232</b> |

Los movimientos de la cuenta de protección cartera o póliza de vida deudores fueron los siguientes:

|                                       | Saldo Inicia | Debitos    | Creditos   | Saldo Final |
|---------------------------------------|--------------|------------|------------|-------------|
| <b>Fondo proteccion de la cartera</b> | 62,270,353   | 46,593,869 | 60,555,579 | 76,232,063  |

| <b>Créditos</b>                  |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| % sobre creditos durante el 2020 | 60,555,579        |
| <b>Total Créditos</b>            | <b>60,555,579</b> |

| <b>Débitos</b>           |                   |
|--------------------------|-------------------|
| Poliza deudores año 2020 | 46,593,869        |
| <b>Total Debitos</b>     | <b>46,593,869</b> |

El costo de la póliza de vida deudores corresponde a 13 cobros, ya que tenían pendiente de facturar diciembre de 2019.

#### NOTA 16. OTROS PASIVOS Y PROVISIONES.

Representan el valor de las obligaciones originadas en contratos laborales pendientes de pago como cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones de acuerdo con la normatividad vigente en materia laboral.

| Obligaciones laborales              | 2020              | 2019              | Variación        | Vr %        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|
| Cesantías                           | 15,950,000        | 14,750,556        | 1,199,444        | 8.1%        |
| Interés sobre cesantías             | 1,869,000         | 1,740,112         | 128,888          | 7.4%        |
| Dotacion                            | 0                 | 360,000           | -360,000         | -100.0%     |
| Vacaciones                          | 5,213,333         | 5,049,999         | 163,334          | 3.2%        |
| <b>Total obligaciones laborales</b> | <b>23,032,333</b> | <b>21,900,667</b> | <b>1,131,666</b> | <b>5.2%</b> |

Todas estas obligaciones son de corto plazo y se encuentran reconocidas al valor razonable, valor del documento que las originó, se encuentran conciliadas de acuerdo con la información laboral de cada funcionario.

#### NOTA 17. PATRIMONIO.

El patrimonio lo conforman las cuentas de Capital Social, representado por el valor de los aportes sociales, el rubro de reservas representa los valores apropiados de los excedentes conforme a las disposiciones legales y ordenadas por la Asamblea General de Asociados, además, registra los resultados del ejercicio que representan la gestión Gerencial y de Junta Directiva.

Los aportes totales de asociados fueron los siguientes:

| Patrimonio                    | 2020                 | 2019                 | Variación          | Vr %         |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| Aportes sociales              | 7,117,355,557        | 6,380,389,352        | 736,966,205        | 11.6%        |
| Reserva protección de aportes | 551,211,077          | 535,396,088          | 15,814,990         | 3.0%         |
| Reservas de asamblea          | 11,044,653           | 11,044,653           | 0                  | 0.0%         |
| Superávit                     | 56,132,056           | 56,132,056           | 0                  | 0.0%         |
| Revaluación Activos           | 76,406,000           | 76,406,000           | 0                  | 0.0%         |
| Resultados del ejercicio      | 53,752,817           | 79,074,949           | -25,322,132        | -32.0%       |
| <b>Total patrimonio</b>       | <b>7,865,902,161</b> | <b>7,138,443,098</b> | <b>727,459,063</b> | <b>10.2%</b> |

Los aportes sociales se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

| Aportes Sociales                | 2020                 | 2021                 | Variación          | Vr %       |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------|
| Aportes sociales                | 5,164,250,557        | 4,427,284,352        | 736,966,205        | 17%        |
| Aportes sociales minimos irredu | 1,953,105,000        | 1,953,105,000        | 0                  | 0%         |
| <b>Total aportes sociales</b>   | <b>7,117,355,557</b> | <b>6,380,389,352</b> | <b>736,966,205</b> | <b>12%</b> |

El capital mínimo irreductible se encuentra establecido en los estatutos del FIC en su artículo 38.

Tanto para aportes sociales como para ahorro permanente actualmente no se permite realizar abonos adicionales a los pactados como cuota normal de acuerdo con la periodicidad de pago de cada asociado.

## NOTA 18. INGRESOS

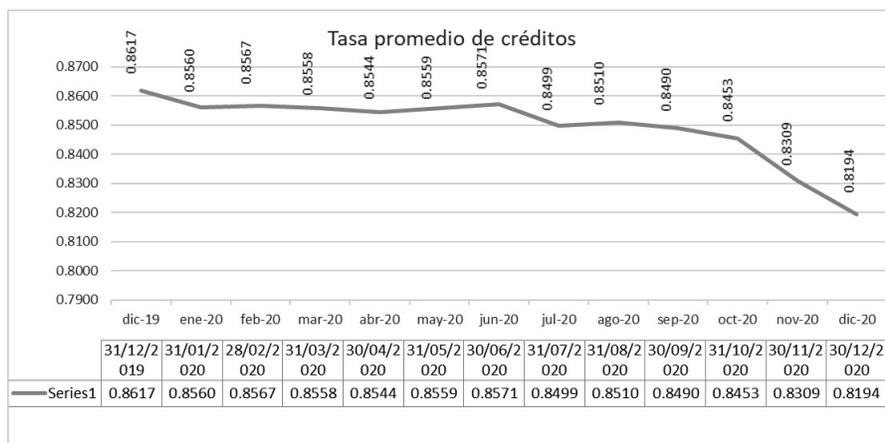
Comprenden los intereses corrientes generados por la actividad crediticia, los rendimientos por inversiones temporales, los rendimientos financieros por intereses generados por los depósitos a término del Fondo de Liquidez y otros ingresos.

| Ingresos operacionales           | 2020                 | 2019                 | Variación          | Vr %         |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| Servicio de crédito              | 1,225,311,824        | 1,287,918,444        | -62,606,619        | -4.9%        |
| Administrativos y sociales       | 15,823,523           | 16,098,161           | -274,638           | -1.7%        |
| Otros ing. del servicio de créd. | 5,067,999            | 5,951,359            | -883,360           | -14.8%       |
| <b>Total ing. Operacionales</b>  | <b>1,246,203,346</b> | <b>1,309,967,964</b> | <b>-63,764,617</b> | <b>-4.9%</b> |

Se presentó una disminución frente al año anterior debido básicamente a:

a) Disminución de saldos de cartera entre febrero y Julio, se finalizó enero con \$13.230 millones en cartera, llegando en junio a \$12.470 millones, como resultado de procesos de compra de cartera y de poca colocación debido a los efectos de la cuarentena (COVID 19), la cual dejó de tener una tendencia a la baja a partir de julio y ya fue al cierre del año cuando se recuperó notablemente.

b) Disminución de la tasa promedio de colocación fruto de políticas para incentivar el crédito.



La disminución de los ingresos del 4.9% frente al año anterior no representó afectaciones en la estructura financiera del FIC, la cual fue monitoreada constantemente.

| Ingresos no operacionales          | 2020              | 2019              | Variación          | Vr %        |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------|
| Financieros                        | 31,123,951        | 40,324,313        | -9,200,362         | -23%        |
| Dividendos                         | 106,360           | 41,966            | 64,394             | 153%        |
| Diversos                           | 51,871,785        | 53,272,710        | -1,400,925         | -3%         |
| <b>Total ing. No operacionales</b> | <b>83,102,096</b> | <b>93,638,989</b> | <b>-10,536,893</b> | <b>-11%</b> |

Los ingresos financieros disminuyeron frente al año anterior debido básicamente a que las tasas de interés del sector financiero (captaciones) disminuyeron como resultado de los efectos del COVID 19 en la economía.

Financieros Incluye:

|  |                   |
|--|-------------------|
| Interés Fdo. de Liquidez                 | 8,620,071         |
| Interés Inversión CDT Av Villas          | 2,263,582         |
| Interés Fiduciaria a la Vista Fiducoloml | 7,051,137         |
| Interes Inversión CDT Davivienda         | 12,614,289        |
| Interes Inversión CDT Banco W            | 574,871           |
|  | <u>31,123,951</u> |

|   |                |        |
|---|----------------|--------|
| Dividendos corresponde a revalorización de aportes. | Analfe         | 28,910 |
|   | Financiafondos | 77,450 |

Diversos corresponde a:

Reconocimiento realizado por INCAUCA SAS por el uso de los terrenos de propiedad del FIC \$43.6 millones y reconocimiento realizado por Aress Corredores de seguros por las Pólizas Soat expedidas durante el año 2020 por \$ \$7.9 millones.

#### NOTA 19. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal, corresponden a los valores pagados y causados, ocasionados en la relación laboral existente con el personal al servicio de FIC de conformidad con las disposiciones legales en materia laboral vigentes.

| Gastos de personal              | 2020               | 2019               | Variación        | Vr %        |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------|
| Salarios y prestaciones         | 218,912,601        | 211,799,003        | 7,113,598        | 3.4%        |
| Seguridad social                | 52,483,214         | 50,666,674         | 1,816,540        | 3.6%        |
| Otros                           | 720,000            | 1,638,100          | -918,100         | -56.0%      |
| <b>Total gastos de personal</b> | <b>272,115,815</b> | <b>264,103,777</b> | <b>8,012,038</b> | <b>3.0%</b> |

El FIC cuenta con 6 funcionarios, durante este periodo de cuarentena, el FIC conservo a todos sus funcionarios sin tomar decisiones que los afectasen económicamente.

El incremento se debe básicamente al aumento salarial realizado a partir de septiembre de 2019.

El rubro de "Otros" para el 2020 corresponde solo a dotación para 2 funcionarias del FIC, en el año 2019 incluía adicionalmente una capacitación en SARLAFT para 2 funcionarias, exámenes médicos por el ingreso de una nueva funcionaria y reconocimiento por transporte por los 2 meses que 3 funcionarios del FIC no pudieron acceder a las rutas de INCAUCA SAS por un ajuste en políticas de transporte.

Cabe anotar que para abril y mayo de 2020 el Fic se acogió al decreto 558 de 2020, mediante el cual el Gobierno Nacional implementó medidas para disminuir temporalmente la cotización al Sistema General de Pensiones (otorgando un alivio por los efectos del COVID 19), una de las medidas incluía la disminución voluntaria del aporte a pensión, la cual por los meses de abril y mayo podía ser del 3%, del cual el 0.75% corresponde al empleado y el 2.25% al empleador.

Esta diferencia total corresponde a \$3.9 millones, de los cuales 2.9 millones corresponde al empleador (el cual no se considera representativo o material) y \$1 millón a los funcionarios,

Este decreto fue derogado por la corte constitucional, a la fecha, aún no se encuentra aprobado el nuevo decreto que reglamenta como se realizaría dicho ajuste o reintegro en el año 2021, sin embargo, en marzo de 2021 se solicitó a “Pago simple” el ajuste de las planillas respectivas para la cancelación del total de dicho excedente.

## NOTA 20. GASTOS GENERALES

Los gastos generales corresponden a los valores causados y/o pagados por el Fondo de Empleados de Incauca por concepto de realización de funciones administrativas generales y otras, que son complementarias y necesarias para desarrollo de su objeto social.

| Gastos generales              | 2020               | 2019               | Variación         | Vr %        |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| Honorarios                    | 68,040,326         | 64,980,422         | 3,059,904         | 4.7%        |
| Impuestos                     | 1,862,574          | 1,743,049          | 119,525           | 6.9%        |
| Seguros                       | 1,557,155          | 0                  | 1,557,155         | 0.0%        |
| Mtto. y reparaciones          | 13,388,232         | 13,962,284         | -574,052          | -4.1%       |
| Elementos de aseo             | 245,891            | 141,700            | 104,191           | 73.5%       |
| Cafetería                     | 234,396            | 1,403,758          | -1,169,362        | -83.3%      |
| Servicios públicos            | 6,322,093          | 5,810,165          | 511,928           | 8.8%        |
| Papelería y útiles            | 2,151,652          | 5,077,925          | -2,926,273        | -57.6%      |
| Fotocopias                    | 3,891,388          | 4,579,995          | -688,607          | -15.0%      |
| Contrib y afiliaciones        | 10,067,860         | 9,516,884          | 550,976           | 5.8%        |
| Gastos legales                | 2,742,164          | 2,625,271          | 116,893           | 4.5%        |
| Información Comercial         | 17,676,237         | 14,385,716         | 3,290,521         | 22.9%       |
| Gastos de asamblea            | 8,618,968          | 13,716,654         | -5,097,686        | -37.2%      |
| Directivos                    | 9,000,000          | 12,100,000         | -3,100,000        | -25.6%      |
| Fondo de bienestar social     | 268,910,286        | 251,301,173        | 17,609,113        | 7.0%        |
| Gastos varios                 | 6,039,428          | 3,980,245          | 2,059,184         | 51.7%       |
| <b>Total gastos generales</b> | <b>420,748,650</b> | <b>405,325,240</b> | <b>15,423,410</b> | <b>3.8%</b> |

Honorarios corresponde básicamente a los pagos realizados por los Servicios de Revisoría Fiscal y la Gerencia del FIC, los cuales se detallarán en la nota 28 – Transacciones con partes relacionadas.

Impuestos asumidos corresponde a las retenciones en la fuente por los rendimientos generados por los CDT que tiene constituidos FIC y la fiducia.

Mantenimiento corresponde al sostenimiento del programa contable y financiero “SOLIDO” por 12 meses

Servicios públicos corresponde a servicio telefónico, móvil e internet.

Fotocopias corresponde al servicio de impresión, el cual se tiene contratado con COMPUNET.

Contribuciones y afiliaciones corresponde a las cuotas de sostenimiento para los dos semestres del año 2020 de:

|                |           |
|----------------|-----------|
| Supersolidaria | 6,117,746 |
| Analfe         | 3,950,114 |

Información comercial corresponde a las consultas Cifin facturadas.

Gastos de asamblea representan toda la logística empleada para la realización de la asamblea XXXVI general de asociados en marzo 15 de 2020.

Directivos corresponde a bonos entregados a los miembros de la junta Directiva como único reconocimiento la labor que realizaron el año 2020.

Fotocopias representa el costo del alquiler de la impresora general del FIC y las impresiones realizadas durante el año, este contrato se tiene con la empresa Compunet.

Papelería corresponde a la compra de las resmas de papel y los elementos de oficina como cintas, ganchos, clips, grapadoras, entre otros.

|                               |                                  |           |
|-------------------------------|----------------------------------|-----------|
| Gastos legales corresponde a: | Renovación cámara y comercio     | 1,998,100 |
|                               | Registros asamblea marzo de 2020 | 672500    |
|                               | Certificaciones                  | 71,564    |

Directivos corresponde al reconocimiento realizado a los miembros de Junta Directiva por la labor realizada durante el año (bonos)

Los gastos de bienestar corresponden a:

| Item  | Cantidad | Valor Prom | Vr Total           |
|---|----------|------------|--------------------|
| Auxilios Funerarios beneficiarios               | 41       | 882,437    | 36,179,923         |
| Auxilio fallecimiento asociados                 | 3        | 2,663,409  | 7,990,227          |
| Auxilios educativos                             | 276      | 100,000    | 27,600,000         |
| Obsequio Fin de Año Asociados                   | 1,841    | 100,000    | 184,100,000        |
| Incentivos reuniones comités                    | 28       | 40,000     | 1,120,000          |
| Obsequio Nuevos asociados - Canguros            | 300      | 23,800     | 7,140,000          |
| Participación Congreso Nacional de Fondos       | 2        | 273,700    | 547,400            |
| Capacitacion Asambleas                          | 2        | 148,750    | 297,500            |
| Contribución dia de la Mujer Incauca ( 5 Bonos) | 5        | 100,000    | 500,000            |
| Contribución Novena Virtual Incauca (10 Bonos)  | 10       | 100,000    | 1,000,000          |
| Obsequio día de la Mujer                        | 150      | 14,999     | 2,249,830          |
| Otros   |          |            | 185,406            |
| <b>Total</b>                                    |          |            | <b>268,910,286</b> |

Gastos varios corresponde a:

| Item                           | Valor            |
|--------------------------------|------------------|
| Fenalco Servicio cobranza      | 1,878,723        |
| Mensajería                     | 326,000          |
| Certificados JCC               | 62,000           |
| Tapabocas                      | 84,000           |
| Servicios Varios               | 140,000          |
| Capacitación Juntas Directivas | 357,000          |
| Reconocimiento comites varios  | 1,600,000        |
| Obsequio Directivos Incauca    | 1,119,892        |
| Otros                          | 1,410,479        |
| <b>Total</b>                   | <b>6,978,094</b> |

#### NOTA 21. DETERIORO

En este rubro se refleja el cálculo de deterioro para la cartera de créditos tanto individual como general, este último corresponde a un porcentaje del 1% del total de la misma y el individual de acuerdo con la edad de mora.

| Gasto deterioro        | 2020              | 2019             | Variación         | Vr %        |
|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------|
| Deterioro de cartera   | 27,295,264        | 7,147,572        | 20,147,692        | 282%        |
| <b>Total deterioro</b> | <b>27,295,264</b> | <b>7,147,572</b> | <b>20,147,692</b> | <b>282%</b> |

Con respecto al año anterior el incremento en el deterioro se origina básicamente por el incremento del saldo total de cartera, sobre el cual se aplica un porcentaje de deterioro del 1%, y el proceso de evaluación y reclasificación de la cartera, ver notas 8 y 9.

#### NOTA 22. AMORTIZACIONES

Este año no se presentó ningún gasto por este concepto, en el 2019 correspondió al valor de licencia Ms Office y Windows para 1 equipo.

| Amortizaciones              | 2020     | 2019             | Variación         | Vr %         |
|-----------------------------|----------|------------------|-------------------|--------------|
| Licencias                   | 0        | 1,675,000        | -1,675,000        | -100%        |
| <b>Total amortizaciones</b> | <b>0</b> | <b>1,675,000</b> | <b>-1,675,000</b> | <b>-100%</b> |

#### NOTA 23. DEPRECIACIÓN

Representa el valor ocasionado por la estimación del uso o desgaste de la propiedad planta y equipo durante el periodo. Se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos así:

Equipo de comunicación y computación: 03 años

Muebles y equipos de oficina: 10 años

| Gasto depreciación              | 2020             | 2019             | Variación      | Vr %      |
|---------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------|
| Equipo de oficina               | 4,184,716        | 3,514,134        | 670,582        | 19%       |
| Equipo de computo               | 2,601,145        | 3,065,279        | -464,134       | -15%      |
| <b>Total gasto depreciación</b> | <b>6,785,861</b> | <b>6,579,413</b> | <b>206,448</b> | <b>3%</b> |

## NOTA 25. GASTOS FINANCIEROS

Se registran las comisiones, chequeras, gravamen financiero, de las cuentas bancarias corrientes que se tienen en instituciones Financieras.

| Gastos financieros              | 2020             | 2019             | Variación         | Vr %          |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|
| Banco Davivienda                | 732,331          | 2,685,546        | -1,953,215        | -72.7%        |
| Banco Av Villas                 | 1,473,809        | 1,863,794        | -389,985          | -20.9%        |
| Bancolombia                     | 694,869          | 899,756          | -204,887          | -22.8%        |
| Interes                         | 19,358           | 0                | 19,358            | 0.0%          |
| GMF                             | 2,247,194        | 3,207,926        | -960,732          | -29.9%        |
| <b>Total gastos financieros</b> | <b>5,167,562</b> | <b>8,657,023</b> | <b>-3,489,461</b> | <b>-40.3%</b> |

Por las condiciones de manejo, el Banco Davivienda asume el GMF generado por nuestra cuenta y la cuenta de AV Villas está exenta del GMF de acuerdo con lo establecido en el artículo 879 el ET numeral 11.

El GMF básicamente es el descontado por Bancolombia y el generado sobre los intereses reconocidos a nuestros asociados, ver nota 27.

## NOTA 26. NO OPERACIONALES

Refleja las erogaciones realizadas para el mantenimiento del terreno de propiedad de FIC, el cual a la empresa INCAUCA S.A.S utiliza para el cultivo de la caña de azúcar.

| No operacionales              | 2020              | 2019              | Variación         | Vr %         |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Adecuación terreno            | 30,587,547        | 18,507,666        | 12,079,881        | 65.3%        |
| <b>Total no operacionales</b> | <b>30,587,547</b> | <b>18,507,666</b> | <b>12,079,881</b> | <b>65.3%</b> |

Hasta junio del 2019 solo se contaba con un lote de terreno por \$107 millones, en julio de 2019 se realizó la adquisición de dos nuevos lotes por \$225 millones, por lo cual las labores de mantenimiento son mayores en el 2020.

## NOTA 27. COSTOS

Corresponde a los intereses reconocidos a las cuentas ahorro a la vista y A.T.F de acuerdo con las tasas establecidas por FIC.

| Costos del servicio              | 2020               | 2019               | Variación          | Vr %          |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Interés ATF                      | 2,946,126          | 3,241,313          | -295,187           | -9.1%         |
| Interés Ahorro a la vista        | 9,905,800          | 9,294,999          | 610,801            | 6.6%          |
| Interés Ahorro Permanente        | 500,000,000        | 600,000,000        | -100,000,000       | -16.7%        |
| <b>Total costos del servicio</b> | <b>512,851,926</b> | <b>612,536,312</b> | <b>-99,684,386</b> | <b>-16.3%</b> |

Ahorro a la vista: 1.5% efectivo anual, Ahorro a término fijo (ATF): 2.5% efectivo anual

Para el año 2020 la Junta Directiva autorizó el reconocimiento de interés a los ahorros permanentes, dicho reconocimiento fue de \$500.000.000 distribuidos en \$300.000.000 en julio y \$300.000.000 en diciembre, esta distribución se realizó con cargo a los ahorros permanentes de los asociados.

## NOTA 28. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (contenido en el anexo del decreto en mención, es conocido como las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES – emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015), dando cumplimiento a la sección 31), a continuación se revelan las operaciones con los vinculados económicos. Así como también, en cumplimiento de lo establecido en la circular básica jurídica emitida por la SUPERSOLIDARIA, se presentan los saldos activos y pasivos, los ingresos y gastos causados en el período, correspondientes a operaciones con vinculados económicos, tales como administradores y miembros de la Junta Directiva.

En el Fondo de Empleados de INCAUCA, se consideran partes relacionadas (millones de pesos):

| Organo             | Aportes      | Depositos    | Coloca.      | Auxil      | Reconoci    | Honora.     | Salario     | Obs. Asocia | Bono       |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| JUNTA DIRECTIVA    | 199.1        | 188.3        | 382.6        | 1.0        | 9.0         | 0.0         | 0.0         | 0.5         | 0.0        |
| REP LEGAL SUPLENTE | 9.2          | 15.3         | 65.4         | 0.1        | 5.1         | 0.0         | 45.1        | 0.1         | 0.1        |
| REVISORIA FISCAL   | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0        | 0.0         | 21.4        | 0.0         | 0.0         | 0.0        |
| CONTROL SOCIAL     | 30.4         | 46.4         | 82.0         | 0.0        | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.6         | 0.6        |
| REP LEGAL          | 85.0         | 113.2        | 56.7         | 0.2        | 0.0         | 38.4        | 0.0         | 0.1         | 0.0        |
| <b>TOTALES</b>     | <b>323.7</b> | <b>363.3</b> | <b>586.6</b> | <b>1.3</b> | <b>14.1</b> | <b>59.8</b> | <b>45.1</b> | <b>1.3</b>  | <b>0.7</b> |

Los aportes, depósitos y colocaciones corresponden a las operaciones normales como asociados del fondo de empleados.

Para los directivos se otorgó un reconocimiento por la labor que realizaron durante el año 2020, La Junta Directiva está conformada por 6 integrantes, aunque para el final del 2020 terminaron 5 dado el retiro de un miembro.

Loa auxilios corresponden a reconocimientos por la participación en las reuniones de los diferentes comités de cartera, control social, riesgo de liquidez.

Bono corresponde a un reconocimiento entregado a miembros de comités.

Obsequio asociado corresponde al obsequio entregado a todos los asociados del FIC, por lo cual los miembros de comités y JD también lo reciben.

Las colocaciones no tienen excepciones, los créditos fueron otorgadas de acuerdo al reglamento de crédito y presentan garantías como aportes, codeudores o pignoración, todas con su respectivo pagaré.

## NOTA 29. PAGOS AL ESTADO COLOMBIANO

Correspondientes a la vigencia del año 2020 se realizaron pagos al estado colombiano por los siguientes conceptos:

| Item           | 2020              | 2019              | Variación         | Vr %         |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Retefuente     | 29,671,000        | 16,562,000        | 13,109,000        | 79.2%        |
| GMF            | 4,803,000         | 7,127,000         | -2,324,000        | -32.6%       |
| Predial        | 944,699           | 1,001,352         | -56,653           | -5.7%        |
| Supersolidaria | 6,117,746         | 5,987,233         | 130,513           | 2.2%         |
| <b>Total</b>   | <b>41,536,445</b> | <b>30,677,585</b> | <b>10,858,860</b> | <b>35.4%</b> |

El impuesto predial, corresponde al lote de terreno de propiedad del FIC ubicado en padilla cauca.

El GMF depende de la cantidad de transacciones financieras que se realicen, del número de asociados que realicen cruce de cuentas al momento de su retiro y del reconocimiento de intereses a los asociados del FIC.

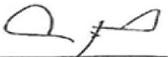
La retencion en la fuente presenta una varacion considerable dado básicamente a que en el año 2020 debido a la liquidacion de intereses de ahorro permanente del segundo semestre del año, la cual en el año 2019 se realizo en noviembre ( \$300 millones - \$12 millones de retefuente) la cual fue pagada en diciembre de 2019, mientras que para el año 2020 se realizó en diciembre ( \$200 millones – 5.5 millones de retefuente), para ser pagada en enero de 2021.

### **NOTA 30. APROBACION DE ESTADOS**

Los estados financieros individuales y las notas que los acompañan fueron aprobados por Junta Directiva según acta No 259 de fecha 29 de enero de 2021, Para ser presentados el día 30 de marzo de 2021 a la Asamblea General de Delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

### **NOTA 31. HECHOS POSTERIORES**

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y la presentación de los mismos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la entidad reflejada en los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2020.



**GUSTAVO GIRALDO POTES**  
Gerente  
Ver certificación adjunta



**LUIS CARLOS MARTA L.**  
Contador  
TP 106596-T  
Ver certificación adjunta



**STELLA CEBALLOS**  
Revisor fiscal - Designado Cencoa  
TP 32592-T  
Ver dictamen adjunto