

ASAMBLEA No. 49

INFORMES FINANCIEROS



CONTENIDO

ASAMBLEA No. 49

1. Estado de Situación Financiera Separado	3
2. Estado de Resultado Integral Separado	5
3. Revelaciones a los Estados Financieros	6
4. Estado de Cambio en el Patrimonio de los Asociados	32
5. Estado de Flujo de Efectivo	33
6. Estado de Situación Financiera Consolidado	34
7. Estado de Resultado Integral Consolidado	36
8. Certificación Estados Financieros FONDEHOSMIL	37
9. Propuesta Distribución de Excedentes	38

FONDO DE EMPLEADOS DEL HOSPITAL MILITAR Y DEL SUBSISTEMA DE SALUD DE LAS FUERZAS MILITARES "FONDEHOSMIL"



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO

Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022
Expresado en Pesos Colombianos

ACTIVO	NOTA	Año 2023	Año 2022	VARIACIÓN	
				\$	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	N4	7.962.429.978	7.342.362.765	620.067.213	8,45%
Bancos		637.154.005	261.452.682	375.701.323	143,70%
Fondos Fiduciarios		549.453.823	641.522.792	-92.068.969	-14,35%
Depósitos a corto plazo		5.646.886.342	5.420.837.670	226.048.672	4,17%
Efectivo Restringido - Fondo de Liquidez		1.128.935.808	1.018.549.620	110.386.188	10,84%
CARTERA DE CRÉDITOS CORTO PLAZO(Costo Amortizado)	N6	2.741.756.838	2.318.911.511	422.845.327	18,23%
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (capital)		2.535.788.867	2.134.130.141	401.658.726	18,82%
Cartera de Crédito Asociados - Vivienda (capital)		214.440.523	190.232.837	24.207.686	12,73%
Deterioro Cartera Crédito Asociados Capital (individual)		0	-139.196	139.196	-100,00%
Deterioro Cartera Crédito Asociados Capital (General)		-27.502.294	-23.243.630	-4.258.664	18,32%
Intereses Causados Cartera Asociados (método interés efectivo)		18.969.409	17.711.002	1.258.407	7,11%
Convenios (seguros)		60.333	220.357	-160.024	-72,62%
Deterioro Intereses Cartera		0	0	0	INDET
CUENTAS POR COBRAR	N7	25.377.401	295.465.800	-270.088.399	-91,41%
Otros anticipos		10.725.090	1.970.020	8.755.070	444,42%
Deudores Patronales		0	278.517.633	-278.517.633	INDET
Otras cuentas por cobrar		14.652.311	14.978.147	-325.836	-2,18%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2.071.879	2.061.952	9.927	0,48%
Seguros		2.071.879	2.061.952	9.927	0,48%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		10.731.636.096	9.958.802.028	772.834.068	7,76%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	N8	799.689.552	636.509.132	163.180.421	25,64%
Terrenos		428.256.250	471.936.498	-43.680.248	-9,26%
Edificaciones		381.284.137	168.923.189	212.360.948	125,71%
Muebles y Equipos de Oficina		36.962.517	35.774.616	1.187.901	3,32%
Equipo de Computo y Comunicación		71.611.727	67.971.503	3.640.224	5,36%
Depreciación Acumulada		-118.425.079	-108.096.674	-10.328.404	9,55%
INVERSIONES LARGO PLAZO	N5	234.109.914	236.932.313	-2.822.399	-1,19%
De Patrimonio a Valor Razonable		5.865.300	8.694.000	-2.828.700	-32,54%
En entidades de economía solidaria		1.006.301	1.000.000	6.301	0,63%
Otras inversiones de patrimonio al costo histórico		227.238.313	227.238.313	0	0,00%
INTANGIBLES	N9	8.159.586	20.268.588	-12.109.002	-59,74%
Activos por derecho de uso (consultas datacredito)		2.916.588	8.731.007	-5.814.419	-66,60%
Software		5.242.998	11.537.581	-6.294.583	-54,56%
CARTERA DE CRÉDITOS LARGO PLAZO(Costo Amortizado)	N6	7.028.226.209	6.363.094.891	665.131.318	10,45%
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (capital)		5.316.957.015	4.719.211.417	597.745.598	12,67%
Cartera de Crédito Asociados - Vivienda (capital)		1.782.261.378	1.708.157.159	74.104.219	4,34%
Deterioro Cartera Crédito Asociados Capital (General)		-70.992.184	-64.273.685	-6.718.499	10,45%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8.070.185.261	7.256.804.924	813.380.338	11,21%
TOTAL ACTIVO		18.801.821.357	17.215.606.951	1.586.214.406	9,21%



PASIVO	NOTA	Año 2023	Año 2022	VARIACION	
				\$	%
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	<u>N10</u>	1.363.482.115	1.264.699.543	98.782.573	7,81%
Permanente corto plazo		1.363.482.115	1.264.699.543	98.782.573	7,81%
CUENTAS POR PAGAR	<u>N11</u>	54.233.877	140.496.362	-86.262.485	-61,40%
Costos y Gastos por Pagar		1.899.562	3.612.944	-1.713.382	-47,42%
Retencion en La Fuente		4.084.472	4.072.891	11.581	0,28%
Retenciones Y Aportes De Nomina		13.567.700	10.459.500	3.108.200	29,72%
Remanentes Por Pagar		34.682.143	122.351.027	-87.668.884	-71,65%
IMPUESTOS	<u>N12</u>	5.148.000	4.376.000	772.000	17,64%
Industria y Comercio		5.148.000	4.376.000	772.000	17,64%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	<u>N13</u>	31.981.771	26.890.598	5.091.173	18,93%
Cesantías		28.613.876	24.047.629	4.566.247	18,99%
Intereses Cesantías		3.367.895	2.842.969	524.926	18,46%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	<u>N14</u>	69.511.221	7.919.929	61.591.292	777,67%
Bienestar social		69.511.221	7.919.929	61.591.292	777,67%
OTROS PASIVOS	<u>N15</u>	84.225.393	184.779.355	-100.553.962	-54,42%
Ingresos Anticipados		66.661.160	161.970.476	-95.309.316	-58,84%
Provisiones		14.652.311	21.075.311	-6.423.000	-30,48%
Ingresos Recibidos Para Terceros		2.911.922	1.733.568	1.178.354	67,97%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.608.582.377	1.629.161.787	-20.579.409	-1,26%
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	<u>N10</u>	9.206.146.687	8.316.357.598	889.789.088	10,70%
Permanente largo plazo		9.206.146.687	8.316.357.598	889.789.088	10,70%
OTROS FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	<u>N14</u>	385.057.078	354.499.210	30.557.868	8,62%
De desarrollo empresarial FODES		385.057.078	354.499.210	30.557.868	8,62%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		9.591.203.765	8.670.856.809	920.346.956	10,61%
TOTAL PASIVOS		11.199.786.142	10.300.018.595	899.767.547	8,74%
CAPITAL SOCIAL	<u>N16</u>	4.836.013.273	4.469.976.205	366.037.068	8,19%
Aportes Permanentemente Restringidos (irreductible)		113.680.000	98.000.000	15.680.000	16,00%
Aportes Temporalmente Restringido (Aportes)		4.722.333.273	4.371.976.205	350.357.068	8,01%
RESERVAS, FONDOS, SUPERAVIT	<u>N17</u>	2.368.242.305	2.140.033.469	228.208.836	10,66%
Reserva protección de Aportes		1.510.880.785	1.449.765.049	61.115.736	4,22%
Otras reservas		10.503.000	10.503.000	0	0,00%
Fondos Patrimoniales (Destinacion especifica)		71.269.549	71.269.549	0	0,00%
Superavit por valorizacion de activos		283.980.389	115.299.689	168.680.700	146,30%
Resultados acumulados por adopcion NIIF		491.608.582	493.196.182	-1.587.600	-0,32%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		397.779.636	305.578.681	92.200.955	30,17%
PATRIMONIO		7.602.035.215	6.915.588.356	686.446.859	9,93%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		18.801.821.357	17.215.606.951	1.586.214.406	9,21%


GLORIA LUCÍA MOLANO PEÑA
 GERENTE


EDGAR EDUARDO DUARTE RODRÍGUEZ
 CONTADOR
 T.P. 9848-T


CLAUDIA PATRICIA SUÁREZ TRUJILLO
 REVISOR FISCAL T.P. N° 80950-T
 Designada por CONGROUP CONSULTORES SAS

FONDO DE EMPLEADOS DEL HOSPITAL MILITAR Y DEL SUBSISTEMA DE SALUD DE LAS FUERZAS MILITARES "FONDEHOSMIL"



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL SEPARADO

Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre de los años 2023 y 2022

Expresado en Pesos Colombianos

	NOTA	Año 2023	Año 2022	VARIACIÓN	
				\$	%
INGRESOS ORDINARIOS	<u>N18</u>				
INTERESES		2.124.924.657	1.578.555.875	546.368.783	34,61%
Cartera de Crédito (Método del interés efectivo)		1.149.724.102	1.079.552.115	70.171.987	6,50%
Intereses Cuentas bancarias y fondos fiduciarios		975.200.555	499.003.760	476.196.796	95,43%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	N19	50.676.878	3.252.007	47.424.872	1458,33%
Dividendos y Participaciones		34.292.635	325.017	33.967.618	10451,03%
Administrativos y Sociales		4.519.772	2.926.990	1.592.782	54,42%
Otros (intereses cta Davivienda)		11.864.471	0	11.864.471	INDET
GANANCIAS	N19	6.314.855	230.800	6.084.055	2636,07%
Recuperación de gastos de ejercicios anteriores		1.319.334	0	1.319.334	INDET
Indemnizaciones		541.333	0	541.333	INDET
Recuperación de provisiones para litigio		4.314.449	0	4.314.449	INDET
Recuperación del Deterioro		139.739	230.800	-91.061	-39,45%
TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS		2.181.916.391	1.582.038.681	599.877.710	37,92%
COSTOS FINANCIEROS					
Intereses (método interés efectivo)	N20	326.231.048	184.076.185	142.154.863	77,23%
Intereses Ah. Permanente		326.231.048	184.076.185	142.154.863	77,23%
TOTAL COSTOS FINANCIEROS		326.231.048	184.076.185	142.154.863	77,23%
GASTOS ORDINARIOS	<u>N21</u>				
Beneficios a Empleados		517.154.237	424.834.394	92.319.843	21,73%
Gastos Generales		430.768.881	271.679.224	159.089.657	58,56%
Gastos Sociales		451.000.000	341.280.577	109.719.423	32,15%
Gravamen a los Movimientos Financieros - Propio		13.788.114	11.972.716	1.815.398	15,16%
Comisiones, Chequeras y otros gastos Bancarios		13.126.656	10.496.784	2.629.872	25,05%
Amortización y Agotamiento		8.329.483	7.354.692	974.791	13,25%
Depreciaciones		10.328.404	10.559.041	-230.637	-2,18%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		1.444.495.776	1.078.177.429	366.318.347	33,98%
PERDIDAS					
Deterioro Individual de Cartera		542	139.196	-138.654	-99,61%
Deterioro General de Cartera		10.977.163	7.189.373	3.787.790	52,69%
Perdida en valoración de inversiones		1.997.100	756.000	1.241.100	164,17%
Posible litigio		0	6.000.000	-6.000.000	-100,00%
Otras pérdidas		435.126	121.817	313.309	257,20%
TOTAL PERDIDAS		13.409.931	14.206.386	-796.455	-5,61%
TOTAL COSTOS, GASTOS Y PERDIDAS		1.784.136.755	1.276.460.000	507.676.755	39,77%
EXCEDENTES NETOS		397.779.636	305.578.681	92.200.955	30,17%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	N22	168.680.700	0	168.680.700	INDET
Revaluación de propiedad planta y equipo		168.680.700	0	168.680.700	INDET
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES		168.680.700	0	168.680.700	INDET
TOTAL RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES		566.460.336	305.578.681	260.881.655	85,37%

Ver revelaciones adjuntas

GLORIA LUCÍA MOLANO PEÑA
GÉRENTE

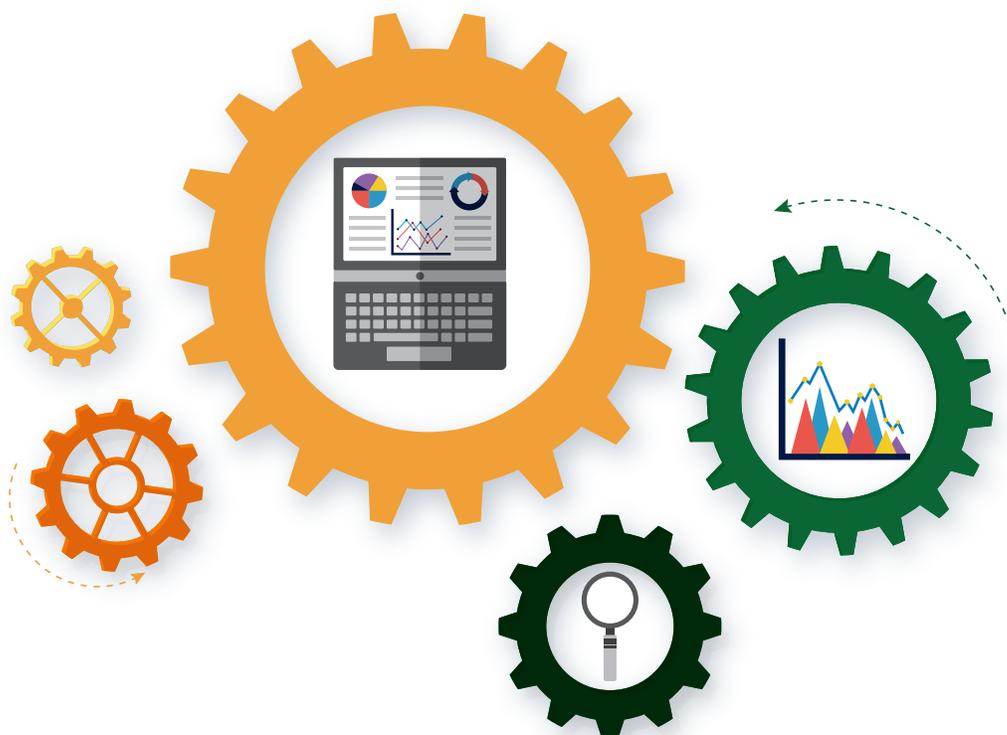
EDGAR EDUARDO DUARTE RODRÍGUEZ
CONTADOR
T.P. 9848-T

CLAUDIA PATRICIA SUÁREZ TRUJILLO
REVISOR FISCAL T.P. N° 80950-T
Designada por CONGROUP CONSULTORES SAS



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO 2022 - 2023





REVELACIÓN 1. ENTE ECONÓMICO

FONDO DE EMPLEADOS– FONDEHOSMIL, es una entidad que pertenece al sector de la economía solidaria, legalmente constituida en junio de 1986 autorizada por DANCOOP hoy DANSOCIAL con personería jurídica No. 0961 de junio 12 de 1986, e inscrita mediante Registro Mercantil de la Cámara de Comercio de Bogotá D.C. Esta entidad es vigilada por la **SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA**. Su domicilio es la Ciudad de Bogotá D.C, (Colombia) y su sede social se localiza en la dirección Carrera 7 No. 48 A-60 Oficina 101 de la misma Ciudad.

El Fondo de Empleados, es una empresa sin ánimo de lucro de derecho privado, de responsabilidad limitada, patrimonio y número de asociados variable e ilimitado y de duración indefinida conocidas como empresas de Economía Solidaria en Colombia. El objeto primordial de FONDEHOSMIL es el bienestar social de los asociados, el fortalecimiento en los lazos de solidaridad y compañerismo, al igual que contribuir al mejoramiento de las condiciones económicas, culturales, recreativas y educativas, mediante la adecuada prestación de diversos servicios, tales como, ahorro, crédito y bienestar social, entre otros.

Todo asociado debe aportar de su salario mensualmente entre el 4% y el 10% como cuota mensual, el (30%) de esta partida va como aporte social y el (70%) como ahorro

permanente. El aporte social (en el patrimonio como capital de riesgo reembolsable) NO contempla compensaciones parciales periódicas con préstamos adeudados al Fondo de Empleados, ni devoluciones en efectivo, pero se reintegran al momento del retiro del asociado por cualquier causa, previa compensación de obligaciones a su cargo y descuento proporcional de sus aportes de las pérdidas acumuladas que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes. El ahorro permanente si contempla devoluciones y cruces con deuda del asociado con el Fondo de Empleados.

La entidad además suscribe convenios con proveedores de bienes y servicios en beneficio de sus asociados actuando como financiador o recaudador de los mismos. De los ahorros captados debe constituir un fondo de liquidez equivalente al 10% de las captaciones (sobre los aportes NO se requiere) y debe estar constituido en depósitos a la vista o inversiones de alta seguridad y liquidez en el sector financiero y que solo puede utilizarse para retiros masivos o inesperados de depósitos. Los recursos captados disponibles luego de constituir el fondo de liquidez los destina para efectuar operaciones de crédito con sus asociados bajo las siguientes modalidades:



MODALIDAD DE CRÉDITO	CONDICIONES		
	Tasa PM	Cupo Máximo	Plazo en meses
ORDINARIO	1.24%	Capacidad de pago	6-12-18-24-36-42-48-60-72-84-96-108
TRANSITORIO	1.30%	Capacidad de pago	6-12-18-24-36-42-48-60-72-84-96-108
COMPRA CARTERA	0.94%	Capacidad de pago	12-24-36-48-60-72-96-108
EDUCATIVO	0.95%	30.000.000	6-12
EDUCATIVO POR VENTANILLA	1.09%	30.000.000	6-12
VIVIENDA HIPOTECARIA	0.59%	200.000.000	60-84-120-180-240
RÁPIDO	1.30%	10.000.000	2-3-4-6-8-10
EXTRA	1.42%	20.000.000	12-18-24-36
CONVENIOS	0.87%	Capacidad de pago	6-12-18-24
ESPECIAL ANTIGÜEDAD	1.02%	Capacidad de pago	12-24-36-48-60
SUPER ANTIGÜEDAD	0.99%	Capacidad de pago	12-24-36-48-60
VEHÍCULOS	0.89%	Capacidad de pago	24-36-48
RAPI IMPUESTOS	0.53%	Capacidad de pago	6-12
CALAMIDAD	0.99%	10.000.000	12-18-24
TURISMO	0.81%	Capacidad de pago	6-12
VARIOS NAVIDAD	0.80%	Capacidad de pago	8-12-18
REMODELACIÓN	1.00%	Capacidad de pago	12-18-24-36
90% AHORROS	0.65%	Hasta 90% Ahorros	6-12-24-36-48-60-72-84-96-108
AFIANZADORA *	1.01%	Capacidad de pago	6-8-12-24-36-48-60-72-84-96-108

* AFIANZADORA, aplica para todas las modalidades de crédito enunciadas anteriormente y su aval es la Empresa de Servicios "ESFONDEHOSMIL".

De los excedentes obtenidos (resultado neto), se constituye una Reserva para Protección de Aportes Sociales del 20% y un 10% para el Fondo de Desarrollo Empresarial. El remanente puede destinarse todo o en parte para Revalorizar los Aportes (restituir la pérdida de poder adquisitivo) o para alimentar los Fondos Sociales agotables que beneficien a los asociados, sus familias y la comunidad en todos los campos del bienestar.

Duración: Su duración es Indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento por las causales legales, estatutarias y reglamentarias.

Empleados: FONDEHOSMIL a diciembre 31 de 2023 cuenta con 9 empleados de planta y 1 por prestación de servicios.

Presentación Estados Financieros: Con corte a la fecha de presentación los estados financieros se presentan consolidados y separados, los cuales fueron preparados de conformidad con las normas de contabilidad de información financiera aceptadas en Colombia (NIIF para pymes) y demás normas expedidas por la Supersolidaria



REVELACIÓN 2 ESTANDAR ECONÓMICO APLICADO



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

A partir del 01 de enero de 2016, FONDEHOSMIL lleva la contabilidad y presenta sus estados financieros de acuerdo a la NIIF para PYMES Versión 2009 emanada del IASB contenidas en el anexo 2 y 2.1. del Decreto 2420 de diciembre 2015 y las salvedades que para su aplicación contiene el Artículo 3 del Decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales tal y como se señala además en la Circular Externa 006 de enero de 2017 emanada de la Supersolidaria. En la preparación de sus estados financieros y revelaciones además tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar, así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del IASB.

Conforme a la NIC 1 y NIC 21 del marco técnico normativo anexo al Decreto 2784, la moneda funcional y de presentación para la Entidad, mediante la cual se registrará la información financiera y contable, es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones económicas.

La información financiera se prepara debido a que la Entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará en marcha a futuro.

Aspectos Legales: FONDEHOSMIL aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- ⊗ Decreto 1481 de 1989 modificado por ley 1391 de 2010
- ⊗ Ley 79 de 1988
- ⊗ Ley 454 de 1998
- ⊗ Circular Básica Jurídica y la Circular Básica Contable y Financiera, de la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.

Catálogo de Cuentas: El Catálogo de Cuentas aplicado durante el periodo 2023, se rigió por los parámetros establecidos en la resolución N° 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigila-



do por la Superintendencia de Economía Solidaria hasta el 31 de diciembre del año 2015. La entidad utilizó dicho catálogo de cuentas a partir del 01 de enero de 2016, adaptándolo a sus necesidades de reporte a los entes de control y además para propósitos de presentación y revelación adecuada, lo cual incluye la homologación con el CATALOGO DE REPORTE creado por la Superintendencia de la Economía Solidaria según Resoluciones 9615 del 13 de noviembre de 2015, 11305 del 15 de diciembre de 2015 y 2975 del 20 de abril de 2016 y cuya utilización no es obligatoria a nivel de registro contable, pero sirve de guía para la presentación y revelación de los estados financieros.

- ⊗ **Reportes a Entes de Control Estatal:** FONDEHOSMIL efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme a su nivel de supervisión, y a la UIAF de acuerdo con las normas de la SUPERSOLIDARIA y de esa entidad de control.

REVELACIÓN 3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

- ⊗ **Registro de las Transacciones:** Para registrar correctamente en las cuentas las transacciones, hechos económicos o variaciones de los valores que representan, es necesario considerar tanto la causa como el efecto que produce cada operación, ya que se afectarán por lo menos dos cuentas en los informes financieros.
- ⊗ **Efectivo y Equivalentes del Efectivo:** Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: Caja General, Caja Menor, Bancos, Depósitos a Plazo (Vencimiento a 6 meses), equivalentes al efectivo y Moneda Extranjera. El Efectivo y Equivalente de Efectivo, se presentará en el Estado de Situación Financiera como la primera partida del Activo Corriente; presentando en las notas a los Estados Financieros una conciliación cuando no coincidan los valores reflejados en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Flujo de Efectivo.
- ⊗ **Instrumentos Medidos al Costo Amortizado.** Todos los instrumentos de deuda que contemplan financiación se reconocen cuando la entidad se hace parte contractual. La medición inicial se hace por el costo de transacción y la medición posterior por el costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso de los activos. Para el deterioro de la cartera de crédito se aplican las instrucciones del Capítulo II de la Circular Básica Contable emanada de la Supersolidaria y para los demás instrumentos financieros, al costo amortizado del activo.



Se consideran instrumentos de financiación por FONDEHOSMIL: Las inversiones de deuda (CDT, y similares), la cartera de créditos (préstamos por cobrar), los depósitos de los asociados. Las inversiones de deuda que son instrumentos de financiación al costo amortizado y están pactadas a 90 días o menos o le faltan 90 días o menos para su redención (vencimiento), se presentan como parte de los componentes del efectivo y equivalentes del efectivo.

⊗ **Fondo de Liquidez:** Recursos que por mandato legal del capítulo XIV – Numeral 1 de la Circular Básica Contable, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez. Deben estar constituidos en entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera y representados en títulos de alta liquidez y seguridad o en fiducias, cuentas de ahorro o patrimonios autónomos. A estos títulos se les hace un seguimiento mensual con base en el extracto o certificación expedida por el banco GNB Sudameris, Davivienda, Banco de Bogotá, Fiduciaria Davivienda y Fiduciaria Bogotá; donde se verifica el saldo a la fecha, el interés y fechas de vigencias, para posteriormente efectuar las respectivas causaciones mensuales y capitalizaciones de los intereses ganados.

⊗ **Instrumentos de Deuda Corrientes al Costo Histórico:** Los instrumentos de deuda corrientes se miden al importe no descontado, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso del activo. La entidad considera instrumentos de deuda corrientes: cuentas por cobrar y por pagar cuyo pacto de realización está definido a menos de 12 meses.

Las cuentas por cobrar al costo histórico menos deterioro están principalmente constituidas por deudores por convenios por bienes y servicios financiados a corto plazo (menos de 12 meses), donde El Fondo de Empleados actúa como financiador o recaudador de dichos bienes o servicios adquiridos por el asociado, con el tercero sin pactar financiación; anticipos de contratos, proveedores e impuestos; otros pagos a cargo del asociado.

Las cuentas por pagar regularmente incluyen: costos y gastos por pagar, proveedores, retenciones y aportes de nómina a la seguridad social, retenciones en la fuente, remanentes de ex – asociados (saldos a favor de asociados retirados posterior al cruce de cuentas), devoluciones y otras cuentas por pagar con terceros.



⊗ **Inversiones:** Están representadas en CDTs, Fiducias, Acciones y demás documentos a cargo de otros entes económicos, conservados con el fin de obtener rentas fijas o variables. Corresponden a activos de fácil enajenación, respecto de los cuales se tiene el propósito de convertirlos en efectivo antes de un año y se denominan inversiones temporales o para mantenerlos a largo plazo como una inversión fija y se denominarán como activos a largo plazo.

⊗ **Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable:** Las inversiones de patrimonio que no puedan medirse a valor razonable, se medirán a costo histórico menos deterioro. La entidad considera instrumentos de patrimonio que se miden a costo histórico menos deterioro, todas las inversiones en entidades que no cotizan en bolsa o cuya bursatilidad es baja o nula.

⊗ **Cartera de Crédito:** La política aplica a todas las transacciones por los créditos otorgados y desembolsados bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del Reglamento de Crédito de FONDEHOSMIL y líneas de convenios de servicios a través de proveedores. En la estructura de la Cartera de Créditos se han considerado los principios y criterios generales que FONDEHOSMIL ha adoptado, para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta la calificación, la mora, el tipo de garantía, el tipo de crédito y la modalidad de recaudo sea por libranza o sin libranza.

Al cierre del periodo, se debe evaluar técnicamente su recuperación y reconocer las contingencias de pérdida de su valor.

⊗ **Propiedad, Planta y Equipo:** Son activos tangibles que se esperan usar durante más de un periodo. Se registran por el valor pagado más todos los costos de instalación excepto la financiación y se deprecian en línea recta según su vida útil. La vida útil se establece individualmente, para elementos materialmente significativos. El siguiente cuadro muestra las políticas de FONDEHOSMIL para la depreciación de la Propiedad Planta y Equipo:

TIPO DE ACTIVO	VIDA ÚTIL (AÑOS)	VALOR RESIDUAL (%)
EDIFICIO	ENTRE 10 Y 40	ENTRE EL 0 Y 30
MAQUINARIA Y EQUIPO	ENTRE 3.5 Y 15	ENTRE EL 0 Y 5
MUEBLES Y ENSERES	ENTRE 2 Y 10	ENTRE EL 0 Y 5
VEHÍCULOS	ENTRE 5 Y 10	ENTRE EL 0 Y 5
EQUIPO COMPUTO	ENTRE 2 Y 5	ENTRE EL 0 Y 3



Los activos serán para uso en el suministro de servicios o para fines administrativos y se reconocerán cuando sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros derivados del mismo, que el costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad, y que tenga una vida útil de a lo menos 3 años y que el valor de costo neto sea superior a **1 SMMLV** y/o los montos que por acta apruebe la Junta Directiva.

FONDEHOSMIL medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente: El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas. Para el reconocimiento posterior de los activos, las mejoras y adiciones que incrementen significativamente la vida útil, se capitalizan. El valor revaluado de los activos, producto de avalúos técnicos, se reconoce en el patrimonio como un superávit por revaluación. Los costos por mantenimiento y reparaciones son reconocidos como gastos en el estado de resultados del periodo. Se dará de baja en cuentas un elemento de propiedades, planta y equipo, cuando sea vendido, por deterioro o no se use. Se reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo en el resultado del periodo en que el elemento sea dado de baja en cuentas. La entidad no clasificará estas ganancias como ingresos de actividades ordinarias.

 **Intangibles:** Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, menos la amortización acumulada y menos cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

CLASES	MEDICIÓN	TIEMPO
LICENCIAS OFFICE Y OTRAS	LÍNEA RECTA	3 años
LICENCIAS SOFTWARE CONTABLE	LÍNEA RECTA	10 años



⚙️ **Deterioro del valor de los activos:** En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo, activos intangibles e inversiones en entidades asociadas para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados

⚙️ **Depósitos de Asociados:** Los asociados a FONDEHOSMIL deberán comprometerse a aportar cuotas mensuales sucesivas por el monto establecido en los Estatutos. La cuota obligatoria será distribuida en Aportes Sociales y Ahorros Permanentes de acuerdo a lo establecido. Los Ahorros Permanentes están conformados por el 70% de la cuota de los asociados. El asociado está obligado a incrementar su ahorro, cuando le aumenten su salario mensual, cumpliendo siempre con el mínimo establecido. Estos aportes quedaran afectados desde su origen a favor de FONDEHOSMIL como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga.

⚙️ **Obligaciones Financieras:** Se reconocerá un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento. Las partidas por pagar se reconocen cuando se convierta en parte del contrato. El pasivo financiero se medirá al precio de transacción.



Impuestos:

- a) Impuesto de Renta:** FONDEHOSMIL es una entidad sin ánimo de lucro, que no ejerce actividades industriales, comerciales, ni financieras diferentes a la inversión de su propio patrimonio, lo que lo clasifica como no contribuyente del impuesto de renta, de acuerdo con el artículo 23 del Estatuto Tributario, modificado por la Ley 1819 de 2016.

- b) Impuesto de Industria y Comercio:** Impuesto Distrital liquidado sobre el valor de los ingresos del Fondo. La entidad es sujeto pasivo del Impuesto de Industria y Comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por la Secretaría Distrital de Impuestos.

- c) Gravamen a los Movimientos Financieros:** El Fondo de Empleados es sujeto pasivo del gravamen equivalente al 4x1000 de los retiros de sus cuentas bancarias pudiendo marcar una cuenta para desembolso exclusivo de créditos que no estaría gravada. También es agente retenedor del gravamen sobre los retiros de ahorros que efectúan los asociados.

- d) Retención en la Fuente:** El Fondo es agente retenedor del impuesto de renta sobre los pagos que realiza a sus proveedores y posteriormente los consigna a la Dirección de Impuestos Nacionales.

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



- ⊗ **Fondos Sociales:** Esta norma aplicara a aquellos recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General. Dentro de estos fondos encontramos los siguientes:
 1. **Bienestar Social.** Su objetivo es prestar servicios específicos: salud, educación, solidaridad, recreación de los asociados y sus familiares de acuerdo a la reglamentación de FONDEHOSMIL.
 2. **Desarrollo Empresarial:** Se destinan a atender las necesidades de capacitación, fomento y apoyo en el desarrollo empresarial para cada uno de los asociados y sus familiares.
- ⊗ **Beneficios a Empleados:** Se debe reconocer el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como resultado de servicios prestados durante el periodo del informe. Dentro de los cuales se encuentran: Sueldos, salarios, auxilio transporte, bonificaciones, cesantías, intereses sobre cesantías, prima servicios, vacaciones y seguridad social.
- ⊗ **Aportes Sociales:** Bajo esta modalidad los asociados se comprometen a aportar cuotas mensuales sucesivas, las cuales corresponderán al 30% de su cuota mensual de sostenimiento, e incrementara este aporte cuando le aumenten su salario, y también quedarán afectados como garantía de las obligaciones contraídas con el Fondo.
- ⊗ **Ingresos:** Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incremento del valor de los activos, o bien como decremento de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio y no están relacionados con los aportes de los asociados.
- ⊗ **Costos y Gastos:** El gasto es la disminución, en los beneficios económicos durante el periodo objeto de reporte, en la forma de salidas o agotamientos de activos o de pasivos que resulta en disminuciones del patrimonio, distintos a los que se relacionan con los asociados.
- ⊗ **Reclasificaciones:** Para efectos comparativos algunas partidas del informe del año anterior fueron reclasificadas.



REVELACIÓN 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES



El saldo disponible está distribuido así:

DISPONIBLE	2023	2022
BANCOS - DAVIVIENDA CUENTA No. 474169999924	618.914.013	244.557.616
BANCOS - DAVIVIENDA CUENTA No. 474169998546	17.297.436	16.895.066
BANCOS - DAVIVIENDA CUENTA No. 485900016141	937.623	-
BANCOS - BANCOLOMBIA CUENTA No. 485900016141	4.933	-
SUBTOTAL	637.154.005	261.452.682
FONDOS COMUNES - VALORES BANCOLOMBIA 47915	-	-
FONDOS COMUNES - VALORES BANCOLOMBIA 66564	-	-
FONDOS COMUNES - FIDUCIA BANCOLOMBIA 492	207.326.978	3.672.244
FONDOS COMUNES - FIDUCIA DAVIVIENDA 26446	336.659.497	612.346.268
FONDOS COMUNES - FIDUCIA SUDAMERIS 050	5.467.348	3.977.494
FONDO LIQUIDEZ - FIDUDAVIVIENDA 18457	0	21.526.786
SUBTOTAL	549.453.823	641.522.792
FONDO LIQUIDEZ - COOPCENTRAL 0774	-	-
FONDO LIQUIDEZ - FIDUDAVIVIENDA 18457	296.975	-
FONDO LIQUIDEZ - FIDUBOGOTA 47983	4.826.449	-
FONDO LIQUIDEZ - DAVIVIENDA CTA AHORROS 16141	-	1.656.822
FONDO LIQUIDEZ - GNB SUDAMERIS	170.307.225	221.427.663
FONDO LIQUIDEZ - BANCO BOGOTA	522.107.772	374.898.632
FONDO LIQUIDEZ - BANCO DAVIVIENDA	402.588.420	400.004.532
FONDO LIQUIDEZ - RENDIMIENTOS	28.808.967	20.561.971
SUBTOTAL	1.128.935.808	1.018.549.620
TOTAL	2.315.543.636	1.921.525.095

INVERSIONES A CORTO PLAZO	2023	2022
Valores Bancolombia	\$ 660.136.665	\$ 577.924.909
Rendimientos CDTs Bancolombia	\$ 15.973.286	\$ 6.676.741
GNB Sudameris CDTs	\$ 2.035.430.758	\$ 1.286.728.470
Rendimientos CDTs GNB Sudameris	\$ 51.736.065	\$ 41.284.621
Coopcentral CDTs	\$ 228.735.242	\$ 350.000.000
Rendimientos CDTs Coopcentral	\$ 7.073.205	\$ 10.134.833
Banco de Bogotá	\$ 1.943.859.760	\$ 1.707.859.707
Rendimientos CDTs Banco de Bogotá	\$ 34.614.911	\$ 42.781.408
Davivienda CDTs	\$ 650.000.000	\$ 1.340.737.796
Rendimientos CDTs Davivienda	\$ 19.326.450	\$ 56.709.185
TOTAL	\$ 5.646.886.342	\$ 5.420.837.670

El saldo en BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, está compuesto por los valores disponibles en cuentas corrientes comerciales, cuentas de ahorros y fiducias a la vista y por otras inversiones a corto plazo. Estas cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. A la fecha no existe ninguna clase de restricción sobre las mismas, la cuenta de Davivienda 474169999924 se encuentra exenta del GMF. Cuando no se identifica una consignación se llevan como



una partida conciliatoria por identificar sin terceros, luego se solicita copia de la transacción a la entidad bancaria para identificación del depositante. El Fondo de Liquidez se encuentra constituido de conformidad con las disposiciones expresadas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

REVELACIÓN 5. INVERSIONES



DE PATRIMONIO A VALOR RAZONABLE

Conformada por acciones en entidades vigiladas por la SUPERFINANCIERA y se detallan así:

EMISOR	No. ACCIONES	VR. RAZONABLE 2023	VR RAZONABLE 2022
DAVIVIENDA	315	\$ 5.865.300	\$ 8.694.000

Las acciones de Davivienda se ajustan al 31 de diciembre de cada año de acuerdo con el valor en bolsa de las mismas.



DE PATRIMONIO A COSTO HISTÓRICO.

Registra los aportes que mantiene FONDEHOSMIL en otras entidades, con la finalidad de obtener servicios de apoyo o complementarios a su gestión principal o para el beneficio social de sus asociados, que tengan un valor recuperable futuro por negociación o redención del aporte por parte del emisor. Igualmente, inversiones que tiene en entidades con ánimo de lucro que resultan convenientes o complementarias en el desarrollo de su objeto social. Al cierre de diciembre cada entidad emite certificación por el valor acumulado en las inversiones. Estos son los saldos al cierre del 31 diciembre 2023:

EMISOR	PARTICIPACIÓN	CONCEPTO	2023	2022
ESFONDEHOSMIL	100%	CONSTITUCIÓN	\$ 227.238.313	\$ 227.238.313
ANALFE	0,19%	APORTES	\$ 1.006.301	\$ 1.000.000
TOTAL			\$ 228.244.614	\$ 228.238.313



REVELACIÓN 6. CARTERA DE CRÉDITO



Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga FONDEHOSMIL en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes raíces, seguros de vida e incendio, aportes y prestaciones sociales. Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de la misma y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de FONDEHOSMIL, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, así como el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes. La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo a los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte de la Junta Directiva.

Clasificación:

- a) **Vivienda:** Son aquellos que se otorgan a los asociados, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, y cumplen los términos de la Ley 546 de 1999, entre ellos: estar denominados en pesos, ser garantizados con hipoteca de primer grado sobre el inmueble objeto de financiación y el plazo de amortización debe estar comprendido entre 5 y 20 años como máximo.
- b) **Consumo:** Son aquellos que independientemente de su monto, se otorgan a los asociados para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales.



2023	CARTERA	LARGO PLAZO	CORTO PLAZO	TOTAL CARTERA
	CRÉDITO ASOCIADOS CONSUMO	\$ 5.316.957.015	\$ 2.535.788.867	\$ 7.852.745.882
	CRÉDITO ASOCIADOS VIVIENDA	\$ 1.782.261.378	\$ 214.440.523	\$ 1.996.701.901
	DETERIORO CARTERA	-\$ 70.992.184	-\$ 27.502.294	-\$ 98.494.478
	INTERESES CAUSADOS		\$ 18.969.409	\$ 18.969.409
	DETERIORO INTERESES		\$ 0	\$ 0
	SEGURO		\$ 60.333	\$ 60.333
	TOTAL	\$ 7.028.226.209	\$ 2.741.756.838	\$ 9.769.983.047

2022	CARTERA	LARGO PLAZO	CORTO PLAZO	TOTAL CARTERA
	CRÉDITO ASOCIADOS CONSUMO	\$ 4.719.211.417	\$ 2.134.130.141	\$ 6.853.341.558
	CRÉDITO ASOCIADOS VIVIENDA	\$ 1.708.157.159	\$ 190.232.837	\$ 1.898.389.996
	DETERIORO CARTERA	-\$ 64.273.685	-\$ 23.243.630	-\$ 87.517.315
	INTERESES CAUSADOS		\$ 17.711.002	\$ 17.711.002
	DETERIORO INTERESES		-\$ 139.196	-139.196
	SEGURO		\$ 220.357	\$ 220.357
	TOTAL	\$ 6.363.094.891	\$ 2.318.911.511	\$ 8.682.006.402

⊗ **Deterioro de la Cartera de Créditos:** FONDEHOSMIL sigue el Capítulo II del título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, que establece los lineamientos del sistema de administración de riesgo de crédito SARC, el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que le permitan a las entidades identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

CATEGORÍA	CONSUMO		VIVIENDA	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-60	0%
B	31-60	1%	61-150	1%
C	61-90	10%	151-360	10%
D	91-180	20%	361-540	20%
E	181-360	50%	541-720	30%
E	>360	100%	721-1080	60%
			> 1080	100%

⊗ **Castigo de Cartera:** El castigo registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros. El castigo corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, cumpliendo de esta manera con la integridad, verificabilidad y objetividad de las cifras reveladas frente a la realidad económica de los bienes, derechos y obligaciones existentes. Para el castigo de la cartera se debe proceder en primera instancia a la constitución del cien por ciento (100%) de la provisión del valor de los activos correspondientes y haber realizado el debido proceso o gestiones de cobro pertinentes,



probando que son cuentas definitivamente perdidas, además de contar con la autorización de la Junta Directiva o por la autoridad competente, se procede a realizar la respectiva reclasificación, contabilización de las provisiones y posteriormente castigo de la cartera la cual se decide dar de baja.

En caso de exclusión o retiro voluntario del asociado, se debe efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre asociados activos.

Así mismo, para efectos de la estimación de la provisión, los créditos pueden mejorar la calificación o modificar su condición de incumplimiento después de ser refinanciados, sólo cuando el deudor demuestre un comportamiento de pago regular y efectivo a capital. Para este fin, FONDEHOSMIL sigue lo que indica la Circular Básica Contable sobre el mejoramiento de la calificación en forma escalonada por periodo de 2 meses a partir de la fecha de refinanciación.

El siguiente es el detalle de la cartera de crédito morosa, discriminado por clasificación de cartera, y deterioro individual:

2023	LINEA	CATEGORÍA	DÍAS	PORCENTAJE	PROVISIÓN	OBSERVACIONES
	TOTAL		0	0%	\$ 0	

2022	LINEA	CATEGORÍA	DÍAS	PORCENTAJE	PROVISIÓN	OBSERVACIONES
	TOTAL	B	0	1%	\$ 139.196	

REVELACIÓN 7. CUENTAS POR COBRAR



Las cuentas por cobrar están representadas por los derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones distintas a créditos de cartera, en esta partida se encuentran: los anticipos, las deudoras patronales y las otras cuentas por cobrar.



OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Este rubro presenta un saldo el cual se detalla de la siguiente forma:

CONCEPTO	2023	2022
ANTICIPOS PROVEEDORES	\$ 10.725.090	\$ 1.970.020
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ -	\$ 278.517.633
CUENTA POR COBRAR CONSTRUCTORA	\$ 14.652.311	\$ 14.652.311
ASOCIADOS	\$ -	\$ 325.836
TOTAL	\$ 25.377.401	\$ 295.465.800

REVELACIÓN 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO



Representan los bienes tangibles adquiridos o contruidos que son necesarios para la prestación de los servicios de FONDEHOSMIL, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios.

Existe un amparo para protección de estos activos mediante una póliza con la Equidad Seguros que cubren cualquier eventualidad que pudiese ocurrir. La Propiedad, Planta y Equipo del Fondo de Empleados está libre de todo gravamen. Todos los activos se encuentran etiquetados individualmente y controlados a través del aplicativo, asignando a cada responsable la custodia de los equipos y bienes.

Movimiento de la Cuenta Propiedad, Planta y Equipo

GRUPO	MUEBLES Y EQUIPOS OFICINA	CÓMPUTO Y COMUNICACIONES	TERRENOS Y EDIFICACIONES	DEPRECIACIÓN
Saldo 2022	\$ 35.774.616,00	\$ 67.971.503,00	\$ 640.859.687	\$ 108.096.674
Adquisiciones	\$ 1.187.901,00	\$ 3.640.224,00	\$ -	\$ 10.328.404 (1)
Bajas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Subtotal	\$ 36.962.517,00	\$ 71.611.727,00	\$ 640.859.687	\$ 118.425.078
Revaluación por avalúo técnico	\$ -	\$ -	\$ 168.680.700	\$ -
TOTAL 2023	\$ 36.962.517	\$ 71.611.727	\$ 809.540.387	\$ 118.425.078

(1) Depreciaciones causadas en el año.



REVELACIÓN 9. INTANGIBLES



Los activos intangibles (Software) se registran a su costo de adquisición o producción, menos la amortización acumulada y menos cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

REVELACIÓN 10. DEPÓSITOS DE AHORRO



Los Depósitos de Ahorros Permanentes corresponden al 70% de las cuotas periódicas que hacen mensualmente los asociados por descuentos en nómina y por ventanilla. Estos ahorros serán devueltos a los asociados al momento de su desvinculación del Fondo de Empleados, por retiro voluntario, por exclusión, por muerte o liquidación. Los intereses que se liquidan a estos saldos son capitalizables trimestralmente. La tasa de aplicación es la establecida por la Junta Directiva, como se señala en la Nota 20. Para el año 2023 se reconoció una tasa promedio de 3.38% E.A.

REVELACIÓN 11. CUENTAS POR PAGAR



Registra importes causados que corresponden a la vigencia y que a la fecha se encuentran pendientes de pago, tales como servicios públicos, retenciones de impuestos, retenciones y aportes laborales, y en especial las obligaciones a cargo de la entidad por concepto de seguros y otros en beneficio de los asociados y sus familias. Los remanentes por pagar corresponden al saldo neto de aportes de asociados retirados

REVELACIÓN 12. IMPUESTOS



Impuesto de Renta: FONDEHOSMIL es una entidad sin ánimo de lucro, que no ejerce actividades industriales, comerciales, ni financieras diferentes a la inversión de su propio patrimonio, lo que lo clasifica como no contribuyente del impuesto de renta, de acuerdo con el artículo 23 del Estatuto Tributario, modificado por la Ley 1819 de 2016.



Impuesto de Industria y Comercio: Impuesto Distrital liquidado sobre el valor de los ingresos del Fondo a la tarifa del 0.014%. La entidad es sujeto pasivo del Impuesto de Industria y Comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por la Secretaría Distrital de Impuestos.



Retención en la Fuente: El Fondo es agente retenedor del impuesto de renta sobre los pagos que realiza a sus proveedores y posteriormente los consigna a la Dirección de Impuestos Nacionales.



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

REVELACIÓN 13. BENEFICIOS A EMPLEADOS



Comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a corto y largo plazo, a cambio de sus servicios. FONDEHOSMIL, además de los salarios mensuales legalmente debe pagar una prima equivalente a medio salario promedio por semestre (Junio y Diciembre), un auxilio anual de cesantías equivalente a un mes de salario promedio que debe ser consignado en un fondo autorizado (En febrero) y pagar un 12% de intereses sobre dicha cesantía al trabajador (Enero). Todos los trabajadores tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles denominado vacaciones. La entidad además paga la seguridad social correspondiente a salud, pensiones, aseguradora de riesgos laborales y pago de parafiscales (SENA, ICBF y Caja de Compensación). De estos valores descuenta a los empleados el 8% y 1% adicional para los empleados que devengan más de 4 SMMLV para el Fondo de Solidaridad Pensional, el restante (8.5 % salud, 12% Pensión, 9% parafiscales, 0.522 % ARL) que equivale casi al 30% del ingreso salarial mensual de los empleados constituye un gasto laboral que debe ser asumido por FONDEHOSMIL, el cual debe pagarse mensualmente.

Se paga una prima de vacaciones correspondiente a medio salario cada año de servicio y una bonificación del 35% del salario mensual que se pagan en diciembre y de las cuales se realiza una provisión mensual sobre la nómina.



REVELACIÓN 14. FONDOS SOCIALES



Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General y por otros conceptos especificados previamente en la reglamentación de los mismos. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están previamente reglamentados por la entidad.

Dichos fondos tuvieron el siguiente movimiento:

Fondo de Bienestar por Actividades

DETALLE	BIENESTAR	SOLIDARIDAD	CALAMIDAD	F.S. PENSIONAL	F.S. MATERNIDAD OPS
Saldo Inicial 2023	\$ -	\$ 6.512.428,00	\$ 1.219.951	\$ 187.550	\$ -
Recursos del Estado de Resultados	\$ 451.000.000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Valores Aportados por los Asociados	\$ 33.225.400				\$ -
Aplicación Excedentes	\$ 122.231.472,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Utilización Fondo	-\$ 522.757.780,00	-\$ 19.367.000,00	-\$ 2.570.000	-\$ 170.800	\$ -
Traslados *	-\$ 83.699.092,00	\$ 52.494.993,00	\$ 30.360.049	\$ 344.050	\$ 500.000
Saldo Final 2023	\$ 0	\$ 39.640.421	\$ 29.010.000	\$ 360.800	\$ 500.000

Otros Fondos Sociales y Mutuales FODES

DETALLE	FODES
Saldo Inicial 2023	\$ 354.499.210,00
Provisiones	\$ -
Traslados	\$ 30.557.868
Utilización Fondo	\$ -
Saldo Final 2023	\$ 385.057.078



REVELACIÓN 15. OTROS PASIVOS



Se registran otros conceptos distintos a los indicados en las notas anteriores, tales como Ingresos Recibidos para Terceros, Ingresos Anticipados y otros.



REVELACIÓN 16. CAPITAL SOCIAL



Aportes Sociales: Se conforma con el 30% del aporte periódico mensual, el cual fluctúa entre el 4% y el 10% del salario de los asociados, más las revalorizaciones aprobadas por la Asamblea de delegados. Los aportes se presentan en el capital mínimo irreducible en el Patrimonio, como capital permanentemente restringido y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32 que permite otros formatos de presentación de los Estados Financieros:

- ⊗ **Capital Permanentemente Restringido:** El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, es de (\$113.680.000) ciento trece millones seiscientos ochenta mil pesos (98 SMMLV).
- ⊗ **Capital Temporalmente Restringido:** Los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado por cualquier causa, siempre que con su retiro no se afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles (capital permanentemente restringido), señalado precedentemente y previa deducción de pérdidas proporcionales que no alcancen a ser cubiertas por la reserva para protección de aportes al corte del mes inmediatamente anterior al cual se produjo el retiro. El valor neto resultante se aplica a las obligaciones que el ex – asociado tenga pendientes de pago con FONDEHOSMIL y el remanente se reintegra en los plazos señalados en el Estatuto. La retención proporcional de pérdidas se destina a disminuir las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores o del ejercicio.

REVELACIÓN 17. RESERVAS, FONDOS Y SUPERÁVIT



Reserva Protección Aportes: Representa el valor apropiado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social. El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras.



Fondo de Revalorización de Aportes: Permite mantener el poder adquisitivo de los aportes de los asociados. El fondo se alimenta del remanente de los excedentes que queda a disposición de Asamblea y se destina para revalorizar aportes sin exceder el IPC del año inmediatamente anterior.



Fondos Sociales Capitalizados: Representa el valor apropiado de los excedentes del ejercicio para fines específicos, diferentes a los contemplados en los rubros anteriores y debidamente autorizados por la Asamblea. Estos fondos de reservas son de carácter permanente.



Efecto Neto de la Adopción de la NIIF para PYMES: Al primero de enero de 2015 en el estado de situación financiera de apertura (ESFA) se efectuaron los siguientes ajustes que afectaron los RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (Ganancias Acumuladas):

EFECTOS PATRIMONIALES ADOPCIÓN 1 VEZ NIIF PARA PYMES			
EXCEDENTES ACUMULADOS POR CONVERSIÓN A NIIF	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 406.661.522	\$ 406.661.522	-
ACCIONES	\$ 825.300	\$ 2.412.900	-\$ 1.587.600,00
SOFTWARE	\$ 43.289.509	\$ 43.289.509	-
DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS	\$ 40.832.251	\$ 40.832.251	-
TOTAL	\$ 491.608.582	\$ 493.196.182	-\$ 1.587.600



Superávit Por Valorización De Activos "ORI": El superávit por valorización de activos está dado por el mayor valor de avalúo comercial de la propiedad planta y equipo y la valorización de las acciones en Davivienda.

Los saldos del superávit por revaluación de activos al cierre del 31 de diciembre son los siguientes:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN ACTIVOS	\$ 283.980.389	\$ 115.299.689	\$ 168.680.700
TOTAL	\$ 283.980.389	\$ 115.299.689	\$ 168.680.700

2023			
CUENTA	AVALÚO TÉCNICO	VALOR EN LIBROS	AJUSTE POR AVALÚO 2023
TERRENOS	\$ 428.256.250	\$ 471.936.498	-\$ 43.680.248
CONSTRUCCIÓN	\$ 368.693.889	\$ 156.332.941	\$ 212.360.948
TOTAL	\$ 796.950.139	\$ 628.269.439	\$ 168.680.700

CUENTA	VALOR MERCADO 2023	VALOR MERCADO 2022
ACCIONES DAVIVIENDA	\$ 5.865.300	\$ 8.694.000



REVELACIÓN 18. INGRESOS ORDINARIOS



Los ingresos operacionales son los provenientes del desarrollo del objeto social del Fondo de Empleados. Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social mediante el servicio de crédito y la prestación de servicios siempre y cuando se identifique con el objeto social de la entidad.

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2023	DICIEMBRE DE 2022
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 1.149.724.102	\$ 1.079.552.115
INVERSIONES FONDO LIQUIDEZ	\$ 137.201.349	\$ 69.965.668
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA	\$ 109.263.638	\$ 26.562.484
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	\$ 728.735.568	\$ 402.475.608
TOTAL	\$ 2.124.924.657	\$ 1.578.555.875

REVELACIÓN 19. OTROS INGRESOS



Ingresos que son de transacciones que no corresponden al giro ordinario del Fondo (Objeto social) como: dividendos recibidos, recuperaciones de provisión de cartera, descuentos por pronto pago y aprovechamientos en general.

OTROS INGRESOS ORDINARIOS

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2023	DICIEMBRE DE 2022
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	\$ 34.292.635	\$ 325.017
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	\$ 4.519.772	\$ 2.926.990
OTROS INGRESOS (DAVIVIENDA)	\$ 11.864.471	\$ -
TOTAL	\$ 50.676.878	\$ 3.252.007

GANANCIAS

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2023	DICIEMBRE DE 2022
RECUPERACION DEL DETERIORO	\$ 139.738	\$ 230.800
RECUPERACIÓN DE GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 1.319.334	\$ -
INDEMNIZACIONES	\$ 541.333	\$ -
RECUPERACIÓN DE PROVISIONES	\$ 4.314.449	\$ -
TOTAL	\$ 6.314.854	\$ 230.800



REVELACIÓN 20. COSTOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO



Corresponde a los costos generados por los intereses sobre los ahorros permanentes causados y capitalizados en los mismos ahorros.

TRIMESTRE	2023	T.E.A.	2022	T.E.A.
ENERO A MARZO	\$ 46.981.290	2%	\$ 23.005.525	1%
ABRIL A JUNIO	\$ 70.905.175	3%	\$ 23.175.206	1%
JULIO A SEPTIEMBRE	\$ 96.583.458	4%	\$ 46.316.912	2%
OCTUBRE A DICIEMBRE	\$ 111.761.125	4,50%	\$ 91.578.542	4%
TOTAL	\$ 326.231.048		\$ 184.076.185	

REVELACIÓN 21. GASTOS ORDINARIOS



Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad, correspondiente a las vigencias y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión. Los beneficios a empleados y gastos generales se detallan así:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	AÑO 2023	AÑO 2022
Sueldos	\$ 310.152.768	\$ 260.136.266
Horas Extras	\$ 417.585	\$ -
Auxilio de Transporte	\$ 3.810.423	\$ 3.808.097
Incapacidades	\$ 2.311.517	\$ 576.267
Cesantías	\$ 29.079.079	\$ 24.047.629
Intereses Cesantías	\$ 3.383.247	\$ 2.842.969
Prima de Servicios	\$ 27.894.474	\$ 23.097.027
Vacaciones	\$ 22.620.800	\$ 14.933.999
Prima de vacaciones	\$ 14.138.000	\$ 11.790.000
Bonificaciones	\$ 10.062.524	\$ 7.985.056
Dotaciones	\$ 3.871.996	\$ 2.076.755
Aportes Salud	\$ 28.467.194	\$ 23.473.450
Aportes Pensión	\$ 25.755.630	\$ 21.456.279
Aportes ARL	\$ 1.654.200	\$ 1.384.300
Aportes Caja de Compensación	\$ 14.014.700	\$ 11.510.100
Aportes I.C.B.F.	\$ 10.510.100	\$ 8.635.200
Aportes SENA	\$ 7.011.000	\$ 5.755.700
Otros Beneficios a Empleados	\$ 1.999.000	\$ 1.325.300
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 517.154.237	\$ 424.834.394



GASTOS GENERALES	AÑO 2023	AÑO 2022
Honorarios	\$ 129.584.580	\$ 101.818.964
Impuestos	\$ 36.925.000	\$ 28.191.000
Seguros	\$ 3.358.594	\$ 2.478.627
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 80.175.842	\$ 4.038.752
Cuotas Administración	\$ 9.636.000	\$ 8.503.800
Aseo y Elementos	\$ 7.137.777	\$ 5.835.264
Cafetería	\$ 8.754.175	\$ 6.654.064
Servicios Públicos	\$ 17.652.016	\$ 16.959.488
Correo	\$ 4.100	\$ 12.000
Transportes, Fletes y Acarreos	\$ 3.628.820	\$ 3.868.100
Papelería y Útiles de Oficina	\$ 7.951.127	\$ 5.420.458
Contribuciones y Afiliaciones	\$ 14.023.402	\$ 10.113.613
Asamblea	\$ 33.113.944	\$ 19.295.625
Directivos	\$ 13.935.000	\$ 8.059.500
Comités	\$ 3.334.876	\$ 2.469.750
Reuniones y Conferencias	\$ 7.439.912	\$ 9.201.956
Legales	\$ 123.428	\$ 61.000
Información Comercial	\$ 10.675.981	\$ 3.164.237
De Viaje	\$ 9.443.838	\$ 4.600.678
Vigilancia Privada	\$ 2.605.791	\$ 2.347.776
Sistematización	\$ 1.043.641	\$ 1.838.978
Seguridad Laboral	\$ 1.638.276	\$ 1.467.040
Activos de Menor Valor	\$ 3.121.500	\$ 835.900
Digitalización y Actualización	\$ 15.539.943	\$ 7.877.758
Servicio Archivo y Correspondencia	\$ -	\$ 8.798.146
Bonificación Directivos	\$ 9.074.478	\$ 7.516.750
Sarlaft	\$ 606.900	\$ -
Fondo Educación	\$ 239.940	\$ 250.000
TOTAL GASTOS GENERALES	\$ 430.768.881	\$ 271.679.224

GASTOS SOCIALES	AÑO 2023	AÑO 2022
Apropiaciones para Bienestar Social	\$ 451.000.000	\$ 341.280.577
TOTAL OTROS GASTOS	\$ 451.000.000	\$ 341.280.577



REVELACIÓN 22. OTROS RESULTADOS INTEGRALES



Corresponden a la diferencia entre el valor del avalúo comercial y el valor en libros de las oficinas y se detallan de la siguiente manera:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN ACTIVOS	\$ 283.980.389	\$ 115.299.689	\$ 168.680.700
TOTAL	\$ 283.980.389	\$ 115.299.689	\$ 168.680.700

REVELACIÓN 23. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE



No se conocen hechos posteriores al cierre del año 2023 que afecten o cambien los resultados y las cifras de la entidad de manera material.





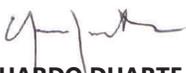
**FONDO DE EMPLEADOS DEL HOSPITAL MILITAR CENTRAL Y DEL SUBSISTEMA DE SALUD DE LAS FUERZAS MILITARES
FONDEHOSMIL**

**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS
Por los años terminados en 31 de Diciembre de 2023 - 2022
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS**

DETALLE	APORTES SOCIALES	RESERVA APORTES SOCIALES	RESERVA ESPECIAL	FONDO DESTINACIÓN ESPECÍFICA	SUPERAVIT DE PATRIMONIO	GANANCIAS ACUMULADAS NIIF	EXCEDENTES EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo a Diciembre 31 de 2021	4.462.854.033	1.410.046.938	10.503.000	71.269.549	115.866.689	493.196.182	198.590.555	6.762.326.946
Incremento Aportes Sociales	-37.506.368							-37.506.368
Apropiación para Reserva Aportes		39.718.111					-39.718.111	0
Apropiación para revalorización de aportes	44.628.540						-44.628.540	0
Superavit por valorización de activos					0		0	0
Ajuste valorización acciones Davivienda					-567.000			-567.000
Distribucion A Fondo Bienestar							-94.384.850	-94.384.850
Fondo de solidaridad								0
Fondo de desarrollo empresarial							-19.859.056	-19.859.056
Ajuste al peso							2	2
Excedentes Netos año 2021							305.578.681	305.578.681
Saldo a Diciembre 31 de 2022	4.469.976.205	1.449.765.049	10.503.000	71.269.549	115.299.689	493.196.182	305.578.681	6.915.588.356
Incremento (Disminucion)Aportes Sociales	366.037.068							366.037.068
Apropiación para Reserva Aportes		61.115.736					-61.115.736	0
Apropiación para revalorización de aportes	0						-91.673.604	-91.673.604
Superavit por valorización de activos					168.680.700		0	168.680.700
Ajuste valorización acciones Davivienda					0	-1.587.600	0	-1.587.600
Distribucion A Fondo de Bienestar							-122.231.473	-122.231.473
Fondo de desarrollo empresarial							-30.557.868	-30.557.868
Ajuste al peso							-1	0
Excedentes Netos año 2023							397.779.636	397.779.636
Saldo a Diciembre 31 de 2023	4.836.013.273	1.510.880.785	10.503.000	71.269.549	283.980.389	491.608.582	397.779.636	7.602.035.215

 Ver revelaciones adjuntas


GLORIA LUCÍA MOLANO PEÑA
GERENTE


EDGAR EDUARDO DUARTE RODRÍGUEZ
CONTADOR
T.P. 9848-T


CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO
REVISOR FISCAL T.P. N° 80950-T
Designada por CONGROUP CONSULTORES SAS



FONDO DE EMPLEADOS DEL HOSPITAL MILITAR CENTRAL Y DEL SUBSISTEMA DE SALUD DE LAS FUERZAS MILITARES

"FONDEHOSMIL"



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A 31 de DICIEMBRE
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	2023	2022
EFFECTIVOS PROVISTO POR LOS RESULTADOS	397.779.636	305.578.681
Ajustes por Partidas que no Utilizan Efectivo:		
Depreciación	10.328.404	10.559.041
Amortización de intangibles	8.329.483	7.354.692
Provisión cesantías e intereses	31.981.771	26.890.598
Ajustes de ejercicios anteriores	-1.319.334	300
Deterioro inversiones	1.997.100	756.000
Recuperacion provision litigio	-4.314.449	
Otros egresos (ingresos)	557.034	1
Deterioro cartera y cuentas por cobrar	10.977.705	7.328.569
Recuperacion de deterioro	-139.739	-230.800
EFFECTIVO PROVISTO POR RESULTADOS	456.177.611	358.237.083
EFFECTIVO PROVISTO (UTILIZADO) POR CUENTAS DE BALANCE:		
(Aumento) Disminución en activos		
(Aumento) cartera de Crédito Asociados	-1.098.814.612	-696.572.008
(Aumento) Gastos pagados por anticipado	-9.927	-200.946
Disminucion (Aumento) en cuentas por Cobrar	270.088.399	-275.945.150
Disminucion (Aumento) en intangibles (Datacredito)	5.814.419	-8.731.007
(Disminución) Aumento en Pasivos:	0	
Aumento depósitos Asociados	988.571.661	121.418.287
(Disminucion) Aumento en cuentas Por Pagar	-86.262.485	72.106.977
Aumento en impuestos gravámenes y tasas	772.000	2.038.000
Pago obligaciones Laborales	-26.890.598	-15.930.255
(Disminucion) Aumento en otros Pasivos	-96.239.513	107.678.300
Excedentes recibidos para Fondos sociales	122.231.472	94.384.850
Recursos otras fuentes para Fondos sociales	484.225.400	370.396.231
Fondos Sociales utilizados	-544.865.580	-484.528.505
Aumento FODES	30.557.868	19.859.056
TOTAL EFACT. PROVISTO. POR ACTIVID. OPERACIÓN	505.356.115	-335.789.087
FLUJO EFECTIVO POR ACTIVIDADES INVERSION		
Compra de propiedad planta y equipo	-4.828.125	-5.943.561
Compra de software (aplicativo de activos fijos)	-2.034.900	0
Inversion en Analfe	0	-1.000.000
Disminución de inversiones temporales	0	5.946.668.480
EFFECTIVO (USADO) PROVISTO POR ACTIVIDADES INVERSIÓN	-6.863.025	5.939.724.919
FLUJO EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Excedentes trasladados a fondos sociales	-152.789.340	-114.243.906
Excedentes a valorización de aportes	-91.673.604	-44.628.840
Incremento de aportes sociales	366.037.068	7.122.172
EFFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	121.574.124	-151.750.574
EFFECTIVO NETO PROVISTO	620.067.214	5.452.185.258
Saldo efectivo y equivalente efect. princ. año	7.342.362.765	1.890.177.507
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE EFECTIVO AL FIN DE AÑO	7.962.429.979	7.342.362.765

Ver revelaciones adjuntas


GLORIA LUCÍA MOLANO PEÑA
GERENTE


EDGAR EDUARDO DUARTE RODRÍGUEZ
CONTADOR
T.P. 9848-T


CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO
REVISOR FISCAL T.P. N° 80950-T
Designada por CONGROUP CONSULTORES SAS



**FONDO DE EMPLEADOS DEL HOSPITAL MILITAR Y DEL SUBSISTEMA DE SALUD DE
LAS FUERZAS MILITARES "FONDEHOSMIL" Y FILIALES
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
Por el año Terminado en Diciembre 31 de 2023
Expresado en Pesos Colombianos**

ACTIVO	FONDEHOSMIL	ESFONDEHOSMIL	TOTAL	ELIMINACIONES	CONSOLIDADO
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	7.962.429.978	386.808.731	8.349.238.709	0	8.349.238.709
Caja	0	0	0	0	
Bancos	637.154.005	767.043	637.921.048	0	637.921.048
Fondos Fiduciarios	549.453.823	43.191.276	592.645.099	0	592.645.099
Depositos a corto plazo	5.646.886.342	342.850.412	5.989.736.754	0	5.989.736.754
Efectivo Restringido - Fondo de Liquidez	1.128.935.808	0	1.128.935.808	0	1.128.935.808
INVERSIONES CORTO PLAZO	0	0	0	0	0
CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO (Costo Amortizado)	2.741.756.838	1.955.292	2.743.712.130	0	2.743.712.130
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (capital)	2.535.788.867	0	2.535.788.867	0	2.535.788.867
Cartera de Crédito Asociados - Vivienda (capital)	214.440.523	0	214.440.523	0	214.440.523
Deterioro Cartera Crédito Asociados Capital (General)	-27.502.294	0	-27.502.294	0	-27.502.294
Intereses Causados Cartera Asociados (método interés efectivo)	18.969.409	0	18.969.409	0	18.969.409
Seguro Cartera	60.333	0	60.333	0	60.333
Clientes nacionales	0	1.955.292	1.955.292	0	1.955.292
CUENTAS POR COBRAR	25.377.401	5.153.386	30.530.787	0	30.530.787
Autoretencion de impuesto de renta	0	1.508.390	1.508.390	0	1.508.390
Retencion de ICA por servicios	0	162.128	162.128	0	162.128
Retencion en la fuente	0	3.482.868	3.482.868	0	3.482.868
Otros anticipos	10.725.090	0	10.725.090	0	10.725.090
Otras cuentas por cobrar	14.652.311	0	14.652.311	0	14.652.311
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2.071.879	0	2.071.879	0	2.071.879
Seguros	2.071.879	0	2.071.879	0	2.071.879
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	10.731.636.096	393.917.409	11.125.553.505	0	11.125.553.505
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	799.689.552	3.756.518	803.446.070	0	803.446.070
Terrenos	428.256.250	0	428.256.250	0	428.256.250
Edificaciones	381.284.137	0	381.284.137	0	381.284.137
Muebles y Equipos de Oficina	36.962.517	79.920	37.042.437	0	37.042.437
Equipo de Computo y Comunicación	71.611.727	4.899.800	76.511.527	0	76.511.527
Depreciación Acumulada	-118.425.079	-1.223.202	-119.648.281	0	-119.648.281
INVERSIONES LARGO PLAZO	234.109.914	0	234.109.914	227.238.000	6.871.914
De Patrimonio a Valor Razonable	5.865.300	0	5.865.300	0	5.865.300
Inversion en Anafé	1.006.301	0	1.006.301	0	1.006.301
Otras inversiones de patrimonio al costo historico	227.238.313	0	227.238.313	227.238.000	313
					0
INTANGIBLES	8.159.586	0	8.159.586	0	8.159.586
Activos por derecho de uso (consultas datacredito)	2.916.588	0	2.916.588	0	2.916.588
Software	5.242.998	0	5.242.998	0	5.242.998
CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO(Costo Amortizado)	7.028.226.209	0	7.028.226.209	0	7.028.226.209
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (capital)	5.316.957.015	0	5.316.957.015	0	5.316.957.015
Cartera de Crédito Asociados - Vivienda (capital)	1.782.261.378	0	1.782.261.378	0	1.782.261.378
Deterioro Cartera Crédito Asociados Capital (General)	-70.992.184	0	-70.992.184	0	-70.992.184
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	8.070.185.261	3.756.518	8.073.941.779	227.238.000	7.846.703.779
TOTAL ACTIVO	18.801.821.357	397.673.927	19.199.495.284	227.238.000	18.972.257.284



PASIVO	FONDEHOSMIL	ESFONDEHOSMIL	TOTAL	ELIMINACIONES	CONSOLIDADO
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	1.363.482.115	0	1.363.482.115	0	1.363.482.115
Permanente corto plazo	1.363.482.115	0	1.363.482.115	0	1.363.482.115
CUENTAS POR PAGAR	54.233.877	135.324	54.369.201	0	54.369.201
Costos y Gastos por Pagar	1.899.562	0	1.899.562	0	1.899.562
Retencion en La Fuente	4.084.472	123.022	4.207.494	0	4.207.494
Retenciones ICA	0	12.302	12.302	0	12.302
Retenciones Y Aportes De Nomina	13.567.700	0	13.567.700	0	13.567.700
Remanentes Por Pagar	34.682.143	0	34.682.143	0	34.682.143
IMPUESTOS	5.148.000	34.385.437	39.533.437	0	39.533.437
Impuesto a las ventas	0	6.948.772	6.948.772	0	6.948.772
Impuesto a la renta y complementarios	0	26.297.665	26.297.665	0	26.297.665
Industria y Comercio	5.148.000	1.139.000	6.287.000	0	6.287.000
BENEFICIOS A EMPLEADOS	31.981.771	0	31.981.771	0	31.981.771
Cesantías	28.613.876	0	28.613.876	0	28.613.876
Intereses Cesantías	3.367.895	0	3.367.895	0	3.367.895
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	69.511.221	0	69.511.221	0	69.511.221
Bienestar social	69.511.221	0	69.511.221	0	69.511.221
Fondo aniversario	0	0	0	0	0
OTROS PASIVOS	84.225.393	510.000	84.735.393	0	84.735.393
Ingresos Anticipados	66.661.160	510.000	67.171.160	0	67.171.160
Provisiones	14.652.311	0	14.652.311	0	14.652.311
Ingresos Recibidos Para Terceros	2.911.922	0	2.911.922	0	2.911.922
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.608.582.377	35.030.761	1.643.613.138	0	1.643.613.138
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	9.206.146.687	0	9.206.146.687	0	9.206.146.687
Permanente largo plazo	9.206.146.687	0	9.206.146.687	0	9.206.146.687
OTROS FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	385.057.078	0	385.057.078	0	385.057.078
De desarrollo empresarial FODES	385.057.078	0	385.057.078	0	385.057.078
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	9.591.203.765	0	9.591.203.765	0	9.591.203.765
TOTAL PASIVOS	11.199.786.142	35.030.761	11.234.816.903	0	11.234.816.903
CAPITAL SOCIAL	4.836.013.273	227.238.000	5.063.251.273	227.238.000	4.836.013.273
Aportes Permanentemente Restringidos (irreductible)	113.680.000	0	113.680.000	0	113.680.000
Aportes Temporalmente Restringido (Aportes)	4.722.333.273	0	4.722.333.273	0	4.722.333.273
Capital suscrito y pagado	0	227.238.000	227.238.000	227.238.000	0
RESERVAS, FONDOS, SUPERAVIT	2.368.242.305	87.993.134	2.456.235.439	-34.000.000	2.490.235.439
Reserva protección de Aportes	1.510.880.785	0	1.510.880.785	0	1.510.880.785
Reserva legal	0	87.993.134	87.993.134	0	87.993.134
Distribucion dividendos	0	0	0	-34.000.000	34.000.000
Otras reservas	10.503.000	0	10.503.000	0	10.503.000
Fondos Patrimoniales (Destinacion especifica)	71.269.549	0	71.269.549	0	71.269.549
Superavit por valorizacion de activos	283.980.389	0	283.980.389	0	283.980.389
Resultados acumulados por adopcion NIIF	491.608.582	0	491.608.582	0	491.608.582
RESULTADOS DEL EJERCICIO	397.779.636	47.412.032	445.191.668	34.000.000	411.191.668
PATRIMONIO	7.602.035.215	362.643.166	7.964.678.381	227.238.000	7.737.440.381
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	18.801.821.357	397.673.927	19.199.495.284	227.238.000	18.972.257.284

 Ver revelaciones adjuntas


GLORIA LUCÍA MOLANO PEÑA
 GERENTE


EDGAR EDUARDO DUARTE RODRÍGUEZ
 CONTADOR
 T.P. 9848-T


CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO
 REVISOR FISCAL T.P. N° 80950-T
 Designada por **CONGROUP CONSULTORES SAS**

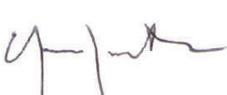


ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre del año 2023
Expresado en Pesos Colombianos

	FONDEHOSMIL	ESFONDEHOSMIL	TOTAL	ELIMINACIONES	CONSOLIDADO
INGRESOS ORDINARIOS					
INTERESES	2.124.924.657	46.245.155	2.171.169.812	0	2.171.169.812
Cartera de Crédito (Método del interés efectivo)	1.149.724.102	0	1.149.724.102	0	1.149.724.102
Intereses Cuentas bancarias y fondos fiduciarios	975.200.555	46.245.155	1.021.445.710	0	1.021.445.710
SERVICIOS	0	71.584.353	71.584.353	11.343.062	60.241.291
Por comisiones por afianzamiento	0	47.201.860	47.201.860	0	47.201.860
Servicios de logística	0	24.382.493	24.382.493	11.343.062	13.039.431
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	50.676.878	30.311	50.707.189	34.000.000	16.707.189
Dividendos y Participaciones	34.292.635	0	34.292.635	34.000.000	292.635
Administrativos y Sociales	4.519.772	0	4.519.772	0	4.519.772
Otros	11.864.471	30.311	11.894.782	0	11.894.782
GANANCIAS	6.314.855	50.000	6.364.855	0	6.364.855
Indemnizaciones	541.333	0	541.333	0	541.333
Recuperacion de gastos de años anteriores	5.633.783	0	5.633.783	0	5.633.783
Otras Ganancias Utilidad en venta de propiedad planta y equipo	0	50.000	50.000	0	50.000
Recuperación del Deterioro	139.739	0	139.739	0	139.739
TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS	2.181.916.391	117.909.819	2.299.826.210	45.343.062	2.254.483.148
COSTOS FINANCIEROS					
Intereses (método interés efectivo)	326.231.048	0	326.231.048	0	326.231.048
Intereses Ah. Permanente	326.231.048	0	326.231.048	0	326.231.048
TOTAL COSTOS FINANCIEROS	326.231.048	0	326.231.048	0	326.231.048
GASTOS ORDINARIOS					
Beneficios a Empleados	517.154.237	25.486.311	542.640.548	0	542.640.548
Gastos Generales	430.768.881	14.439.773	445.208.654	0	445.208.654
Gastos Sociales	451.000.000	0	451.000.000	11.343.062	439.656.938
Gravamen a los Movimientos Financieros - Propio	13.788.114	1.040.476	14.828.590	0	14.828.590
Comisiones, Chequeras y otros gastos Bancarios	13.126.656	1.628.946	14.755.602	0	14.755.602
Amortización y Agotamiento	8.329.483	979.956	9.309.439	0	9.309.439
Depreciaciones	10.328.404	624.166	10.952.570	0	10.952.570
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	1.444.495.776	44.199.628	1.488.695.404	11.343.062	1.477.352.342
PERDIDAS					
Deterioro Individual de Cartera	542	0	542	0	542
Deterioro General de Cartera	10.977.163	0	10.977.163	0	10.977.163
Perdida en valoracion de inversiones	1.997.100	0	1.997.100	0	1.997.100
Otras pérdidas	435.126	494	435.620	0	435.620
TOTAL PERDIDAS	13.409.931	494	13.410.425	0	13.410.425
TOTAL COSTOS, GASTOS Y PERDIDAS	1.784.136.755	44.200.122	1.828.336.877	11.343.062	1.816.993.815
EXCEDENTES NETOS	397.779.636	73.709.697	471.489.333	34.000.000	437.489.333
PROVISION DE IMPUESTOS DE RENTA	0	26.297.665	26.297.665	0	26.297.665
EXCEDENTE DESPUES DE IMPUESTOS	397.779.636	47.412.032	445.191.668	34.000.000	411.191.668
OTROS RESULTADOS INTEGRALES					
Revaluacion de propiedad planta y equipo	168.680.700	0	168.680.700	0	168.680.700
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES	168.680.700	0	168.680.700	0	168.680.700
TOTAL RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES	566.460.336	47.412.032	613.872.368	34.000.000	579.872.368

 Ver revelaciones adjuntas


GLORIA LUCÍA MOLANO PEÑA
GERENTE


EDGAR EDUARDO DUARTE RODRÍGUEZ
CONTADOR
T.P. 9848-T


CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO
REVISOR FISCAL T.P. N° 80950-T
Designada por CONGROUP CONSULTORES SAS



**FONDO DE EMPLEADOS DEL HOSPITAL MILITAR CENTRAL Y DEL
SUBSISTEMA DE SALUD DE LAS FUERZAS MILITARES**

"FONDEHOSMIL"

NIT.: 800.067.217-1

Personería Jurídica No. 0961 de Junio 12 de 1986

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Obrando en nuestra calidad de Representante Legal y de Contador del Fondo de Empleados del Hospital Militar Central y del Subsistema de salud de las Fuerzas Militares, respectivamente, nos permitimos certificar las siguientes aseveraciones con respecto a los Estados Financieros al corte de diciembre 31 de 2023:

1. Las afirmaciones y revelaciones contenidas en los Estados Financieros y las notas a los mismos se han verificado previamente y reflejan la situación financiera y económica de la entidad y las transacciones y operaciones del respectivo periodo.
2. La Contabilidad se llevó siguiendo los estándares de NIIF para Pymes de acuerdo con lo señalado en la ley de convergencia, ley 1314 de 2009, el decreto 3022 de diciembre de 2013, el DUR 2420 de 2015, el decreto 2496 de 2015 y demás modificaciones del DUR 2420, las orientaciones del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, las políticas contables de Fondehosmil aprobadas por la Junta Directiva, y las normas financieras emanadas del DANSOCIAL y de la Superintendencia de la Economía Solidaria, aplicados uniformemente.
3. Las cifras de los Estados Financieros, fueron tomadas fielmente de los libros oficiales de la entidad.
4. No existen hechos posteriores de importancia, que pudieran afectar los Estados Financieros, que no hayan sido revelados en los mismos.

Atentamente,

GLORIA LUCÍA MOLANO PEÑA
GERENTE
C.C. 51.760.777

EDGAR EDUARDO DUARTE RODRÍGUEZ
CONTADOR
T.P. 9848-T

Bofotá, 14 de febrero de 2024

PROPUESTA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

EXCEDENTES 2023

\$ 397.779.636

CONCEPTO	PROPUESTA 1		PROPUESTA 2	
Reserva Protección Aportes Sociales	\$ 79.555.927,00	20,0%	\$ 79.555.927,00	20,0%
Fondo Desarrollo Empresarial	\$ 39.777.964,00	10,0%	\$ 39.777.964,00	10,0%
Revalorización de Aportes	\$ 90.000.000,00	22,6%	\$ 100.000.000,00	25,1%
Fondo de Bienestar	\$ 188.445.745,00	47,4%	\$ 178.445.745,00	44,9%
	\$ 397.779.636,00	100%	\$ 397.779.636,00	100%





www.fondehosmil.com

WhatsApp: 320 865 95 44

Teléfono: 6012328980

Cr. 7 48A - 60