



FONDO DE EMPLEADOS DE LATAM
NIT 860515549.2
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUA
PRO LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022-2021
(Expresado en pesos colombianos)

Nota	2022		2021		VARIACIÓN		
	\$	%	\$	%	ABSOLUTA	RELATIVA	
ACTIVO							
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINAN	Nota 4.1	\$ 510,468,986.40	5.64%	\$ 757,696,475.04	9.43%	-\$ 247,227,488.64	-32.63%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO		\$ 510,468,986.40	5.64%	\$ 757,696,475.04	9.43%	-\$ 247,227,488.64	-32.63%
FONDO DE LIQUIDEZ	Nota 4.2	\$ 879,453,100.25	9.71%	\$ 943,581,897.94	11.74%	-\$ 64,128,797.69	-6.80%
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TIT	Nota 5.1	\$ 5,409,298.00	0.06%	\$ 5,409,298.00	0.07%	\$ -	0.00%
INVERSIONES		\$ 884,862,398.25	9.77%	\$ 948,991,195.94	11.81%	-\$ 64,128,797.69	-6.76%
CREDITOS DE VIVIENDA	Nota 6	\$ 1,917,223,208.00	21.17%	\$ 2,213,782,464.00	27.54%	-\$ 296,559,256.00	-13.40%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	Nota 6	\$ 16,711,639.00	0.18%	\$ 18,735,504.00	0.23%	-\$ 2,023,865.00	-10.80%
DETERIORO CREDITOS DE VIVIENDA	Nota 6	\$ 975,271.00	-0.01%	\$ 32,921,440.00	-0.41%	\$ 31,946,169.00	-97.04%
DETERIORO INTERESES CR VIVIENDA	Nota 6	\$ 144,220.00	0.00%	\$ 4,957,051.00	-0.06%	\$ 4,812,831.00	-97.00%
CREDITOS DE CONSUMO	Nota 6	\$ 5,769,145,955.00	63.70%	\$ 4,158,433,524.00	51.74%	\$ 1,610,712,431.00	38.73%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	Nota 6	\$ 9,509,378.00	0.11%	\$ 4,396,878.00	0.05%	\$ 5,112,500.00	116.28%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	Nota 6	\$ 48,554,423.00	-0.54%	\$ 47,488,208.00	-0.59%	\$ 1,066,215.00	2.25%
DETERIORO INTERESES CR CONSUMO	Nota 6	\$ 121,152.00	0.00%	\$ 205,996.00	0.00%	\$ 84,844.00	-41.19%
DETERIORO GENERAL	Nota 6	\$ 79,657,588.98	-0.88%	\$ 66,468,825.98	-0.83%	\$ 13,188,763.00	19.84%
CONVENIOS POR COBRAR	Nota 6	\$ 18,291,235.50	0.20%	\$ 14,322,260.18	0.18%	\$ 3,968,975.32	27.71%
CARTERA DE CREDITOS		\$ 7,601,428,760.52	83.94%	\$ 6,257,629,109.20	77.86%	\$ 1,343,799,651.32	21.47%
ANTICIPOS	Nota 7	\$ 6,771,988.00	0.07%	\$ 23,539,760.00	0.29%	-\$ 16,767,772.00	-71.23%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Nota 7	\$ 43,440,750.97	0.48%	\$ 40,862,589.00	0.51%	\$ 2,578,161.97	6.31%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		\$ 50,212,738.97	0.55%	\$ 64,402,349.00	0.80%	-\$ 14,189,610.03	-22.03%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	Nota 8.1	\$ 8,693,878.00	0.10%	\$ 8,735,178.00	0.11%	-\$ 41,300.00	-0.47%
ACTIVOS MATERIALES		\$ 8,693,878.00	0.10%	\$ 8,735,178.00	0.11%	-\$ 41,300.00	-0.47%
OTROS ACTIVOS	Nota 8.2	\$ 638,922.00	0.01%	\$ -	0.00%	\$ 638,922.00	100.00%
OTROS ACTIVOS		\$ 638,922.00	0.01%	\$ -	0.00%	\$ 638,922.00	100.00%
TOTAL ACTIVO		\$ 9,056,305,684.14		\$ 8,037,454,307.18		\$ 1,018,851,376.96	12.68%
PASIVO							
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHOR	Nota 9.2	\$ 2,014,187,239.00	24.90%	\$ 2,144,799,033.00	29.53%	-\$ 130,611,794.00	-6.09%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUA	Nota 9.1	\$ 665,874,834.00	8.23%	\$ 759,365,244.00	10.46%	-\$ 93,490,410.00	-12.31%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	Nota 9.3	\$ 5,169,225,979.44	63.89%	\$ 4,100,001,055.14	56.46%	\$ 1,069,224,924.30	26.08%
DEPOSITOS		\$ 7,849,288,052.44	97.02%	\$ 7,004,165,332.14	96.45%	\$ 845,122,720.30	12.07%
COMISIONES Y HONORARIOS	Nota 10	\$ 440,627.50	0.01%	\$ 5,437,991.00	0.07%	-\$ 4,997,363.50	-91.90%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	Nota 10	\$ 696,084.83	0.01%	\$ 744,698.00	0.01%	-\$ 48,613.17	-6.53%
PROVEEDORES	Nota 10	\$ 6,194,910.00	0.08%	\$ 38,921,932.00	0.54%	-\$ 32,727,022.00	-84.08%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FI	Nota 10	\$ 77,000.00	0.00%	\$ 318,000.00	0.00%	-\$ 241,000.00	-75.79%
RETENCION EN LA FUENTE	Nota 10	\$ 9,901,000.00	0.12%	\$ 8,991,000.00	0.12%	\$ 910,000.00	10.12%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	Nota 10	\$ 14,302,000.00	0.18%	\$ 7,723,000.00	0.11%	\$ 6,579,000.00	85.19%
VALORES POR REINTEGRAR	Nota 10	\$ 6,257,931.31	0.08%	\$ 2,919,064.31	0.04%	\$ 3,338,867.00	114.38%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	Nota 10	\$ 4,269,600.00	0.05%	\$ 2,533,300.00	0.03%	\$ 1,736,300.00	68.54%
EXIGIBILIDADES (Convenios)	Nota 10	\$ 519,620.00	0.01%	\$ -	0.00%	\$ 519,620.00	100.00%
REMANENTES POR PAGAR	Nota 10	\$ 145,236,567.47	1.80%	\$ 118,861,006.47	1.64%	\$ 26,375,561.00	22.19%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		\$ 187,895,341.11	2.32%	\$ 186,449,991.78	2.57%	\$ 1,445,349.33	0.78%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL S	Nota 11	\$ 18,275,541.41	0.23%	\$ 30,953,937.58	0.43%	-\$ 12,678,396.17	-40.96%
FONDO MUTUAL DE CALAMIDAD	Nota 11	\$ 7,152,052.00	0.09%	\$ -	0.00%	\$ 7,152,052.00	100.00%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		\$ 25,427,593.41	0.31%	\$ 30,953,937.58	0.43%	-\$ 5,526,344.17	-17.85%
OBLIGACIONES LABORALES POR BEN	Nota 12	\$ 11,619,689.00	0.14%	\$ 9,532,153.00	0.13%	\$ 2,087,536.00	21.90%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	Nota 13	\$ 16,120,421.20	0.20%	\$ 31,007,850.70	0.43%	-\$ 14,887,429.50	-48.01%
OTROS PASIVOS		\$ 27,740,110.20	0.34%	\$ 40,540,003.70	0.56%	-\$ 12,799,893.50	-31.57%
TOTAL PASIVO		\$ 8,090,351,097.16		\$ 7,262,109,265.20		\$ 828,241,831.96	11.40%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	Nota 14.1	\$ 736,524,062.53	76.25%	\$ 573,832,918.92	74.87%	\$ 162,691,143.61	28.35%
RESERVAS	Nota 14.2	\$ 59,354,737.67	6.14%	\$ 35,675,009.67	4.65%	\$ 23,679,728.00	66.38%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFI	Nota 14.3	\$ 133,263,915.48	13.80%	\$ 38,545,001.48	5.03%	\$ 94,718,914.00	245.74%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJ	Nota 14.4	\$ 36,811,871.34	3.81%	\$ 118,398,642.91	15.45%	-\$ 81,586,771.57	-68.91%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 965,954,587.02		\$ 766,451,572.98		\$ 199,503,014.04	26.03%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 9,056,305,684.18		\$ 8,028,560,838.18			

ALIX SAYO GONZÁLEZ
Gerente

ANYELLA MARÍA DURÁN ROJAS
Contadora
T.P. No. 244220-T

ALVARO BURGOS GAYÓN
Revisor Fiscal
Delegado Asesores y Auditores R&B Ltda
TP. 62796-T
(Ver adjunto dictamen)



FONDO DE EMPLEADOS DE LATAM

NIT 860515549-2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL

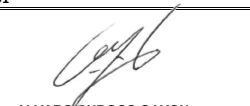
Por los años comprendidos entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de

(Expresado en pesos colombianos)

Nota	2022		2021		VARIACION		
	\$	%	\$	%	ABSOLUTA	RELATIVA	
INGRESOS OPERACIONALES							
Por Crédito	Nota 15.1	\$ 797,495,376.71	81.56%	\$ 663,779,010.00	74.70%	\$ 133,716,366.71	20.14%
Por Valoración de Inveriones	Nota 15.2	\$ 90,341,208.05	9.24%	\$ 38,843,276.25	4.37%	\$ 51,497,931.80	132.58%
Recuperación de Deterioro	Nota 16	\$ 40,706,123.00	4.16%	\$ 152,284,010.00	17.14%	-\$ 111,577,887.00	-73.27%
Administrativos y Sociales	Nota 17	\$ 49,297,640.97	5.04%	\$ 33,680,001.84	3.79%	\$ 15,617,639.13	46.37%
TOTAL INGRESOS		\$ 977,840,348.73	100.00%	\$ 888,586,298.09	100.00%	\$ 89,254,050.64	10.04%
(-) GASTOS							
De personal	Nota 20	\$ 192,898,568.79	38.05%	\$ 146,840,076.00	31.23%	\$ 46,058,492.79	31.37%
Honorarios	Nota 21.1	\$ 38,778,029.50	7.65%	\$ 29,840,490.00	6.35%	\$ 8,937,539.50	29.95%
Impuestos	Nota 21.1	\$ 13,120,000.00	2.59%	\$ 7,723,000.00	1.64%	\$ 5,397,000.00	69.88%
Arrendamientos	Nota 21.1	\$ 5,212,886.00	1.03%	\$ 4,468,188.00	0.95%	\$ 744,698.00	16.67%
Seguros	Nota 21.1	\$ 4,968,872.00	0.98%	\$ 4,934,587.00	1.05%	\$ 34,285.00	0.69%
Mantenimiento Y Reparaciones	Nota 21.1	\$ 9,400,380.00	1.85%	\$ 7,732,532.00	1.64%	\$ 1,667,848.00	21.57%
Reparaciones Locativas	Nota 21.1	\$ 94,050.00	0.02%	\$ -	0.00%	\$ 94,050.00	100.00%
Cafeteria	Nota 21.1	\$ 375,600.00	0.07%	\$ 284,820.00	0.06%	\$ 90,780.00	31.87%
Correo	Nota 21.1	\$ 862,450.00	0.17%	\$ 1,303,900.00	0.28%	-\$ 441,450.00	-33.86%
Transporte, Fletes Y Acarreos	Nota 21.1	\$ 1,078,200.00	0.21%	\$ 300,800.00	0.06%	\$ 777,400.00	258.44%
Papelera Y Utiles De Oficina	Nota 21.1	\$ 1,940,980.00	0.38%	\$ 1,401,059.00	0.30%	\$ 539,921.00	38.54%
Contribuciones Y Afiliaciones	Nota 21.1	\$ 5,255,602.00	1.04%	\$ 2,727,798.00	0.58%	\$ 2,527,804.00	92.67%
Gastos De Asamblea	Nota 21.1	\$ -	0.00%	\$ 855,000.00	0.18%	-\$ 855,000.00	-100.00%
Gastos De Directivos	Nota 21.1	\$ 1,388,130.00	0.27%	\$ 6,849,240.00	1.46%	-\$ 5,461,110.00	-79.73%
Gastos Legales	Nota 21.1	\$ 2,937,094.00	0.58%	\$ 2,927,750.00	0.62%	\$ 9,344.00	0.32%
Informacion Comercial	Nota 21.1	\$ 11,899,619.20	2.35%	\$ 16,286,935.00	3.46%	-\$ 4,387,315.80	-26.94%
Gastos De Representacion	Nota 21.1	\$ 119,000.00	0.02%	\$ 2,135,036.00	0.45%	-\$ 2,016,036.00	-94.43%
Gastos De Viajes	Nota 21.1	\$ 1,218,100.00	0.24%	\$ -	0.00%	\$ 1,218,100.00	100.00%
Servicios Temporales	Nota 21.1	\$ -	0.00%	\$ 1,000,000.00	0.21%	-\$ 1,000,000.00	-100.00%
Sistematizacion	Nota 21.1	\$ 2,241,500.00	0.44%	\$ 3,573,915.00	0.76%	-\$ 1,332,415.00	-37.28%
Otros	Nota 21.1	\$ 6,197,102.00	1.22%	\$ 5,710,150.30	1.21%	\$ 486,951.70	8.53%
Deterioro Cartera de Créditos	Nota 22	\$ 20,117,257.00	3.97%	\$ 46,976,156.00	9.99%	-\$ 26,858,899.00	-57.18%
Equipo De Computo Y Comunicaci	Nota 23	\$ 4,190,544.00	0.83%	\$ 3,690,345.00	0.78%	\$ 500,199.00	13.55%
Gastos Bancarios	Nota 21.2	\$ 23,545,782.42	4.64%	\$ 18,522,790.88	3.94%	\$ 5,022,991.54	27.12%
Transferencia Solidaria							
Auxilio Poliza Exequial Record	Nota 21.3	\$ 42,662,409.00	8.41%	\$ 18,407,500.00	3.91%	\$ 24,254,909.00	131.77%
Auxilio de Nacimiento	Nota 21.3	\$ 5,933,328.00	1.17%	\$ 3,745,987.00	0.80%	\$ 2,187,341.00	58.39%
Auxilios Educacion	Nota 21.3	\$ 2,299,998.00	0.45%	\$ 2,540,000.00	0.54%	-\$ 240,002.00	-9.45%
Otros	Nota 21.3	\$ -	0.00%	\$ 2,858,780.00	0.61%	-\$ 2,858,780.00	-100.00%
Participación Eventos LATAM	Nota 21.3	\$ 9,999,452.00	1.97%	\$ 11,608,900.00	2.47%	-\$ 1,609,448.00	-13.86%
Obsequios Asociados	Nota 21.3	\$ 98,261,399.48	19.38%	\$ 114,958,980.00	24.45%	-\$ 16,697,580.52	-14.52%
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 506,996,333.39		\$ 470,204,715.18		\$ 36,791,618.21	7.82%
(-) COSTO							
Intereses de Depósitos de Ahorro a Término	Nota 19	\$ 180,438,094.00	41.57%	\$ 116,069,229.00	38.69%	\$ 64,368,865.00	55.46%
Intereses de Ahorro Contractual	Nota 19	\$ 11,148,578.00	2.57%	\$ 24,934,098.00	8.31%	-\$ 13,785,520.00	-55.29%
Intereses de Ahorro Permanente	Nota 19	\$ 242,445,472.00	55.86%	\$ 158,979,613.00	53.00%	\$ 83,465,859.00	52.50%
TOTAL COSTO		\$ 434,032,144.00	100.00%	\$ 299,982,940.00	100.00%	\$ 134,049,204.00	44.69%
EXCEDENTES Y/O (PERDIDA) DE OPERACIÓN		\$ 36,811,871.34		\$ 118,398,642.91			


ALIX SAYO GONZALEZ
Gerente
(Ver Certificación Adjunta)


ANYÉLA MARIA DURAN ROJAS
Contadora
T.P. No. 244220-T
(Ver Certificación Adjunta)


ALVARO BURGOS GAYON
Revisor Fiscal
Delegado Asesores y Auditores R&B Ltda
TP. 62796-T
(Ver adjunto dictamen)




FONDO DE EMPLEADOS DE LATAM
 NIT 860515549-2
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021
 (Expresado en pesos colombianos)

CONCEPTO	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VARIACION	
	\$	\$	ABSOLUTA	RELATIVA
Actividades de Operación				
Excedente del Ejercicio	\$ 36,811,871	\$ 118,398,643	-\$ 81,586,772	-68.91%
Partidas que NO afectan el efectivo				
Deterioro de Cartera	-\$ 20,588,866.00	-\$ 109,616,073.00	\$ 89,027,207	-81.22%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,190,544	\$ 6,151,666	-\$ 1,961,122	-31.88%
EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 20,413,549	\$ 14,934,236	\$ 5,479,313	36.69%
Cambios en Partidas Operacionales				
(Aumento) Disminución de Cartera de Créditos	-\$ 1,343,799,651	-\$ 1,094,254,100	-\$ 249,545,552	22.81%
(Aumento) Disminución de Inversiones	\$ 64,128,798	\$ 205,967,497	-\$ 141,838,699	-68.86%
(Aumento) Disminución de Cuentas Por Cobrar	\$ 14,189,610	\$ 7,826,342	\$ 6,363,268	81.31%
(Aumento) Disminución Activos Fijos y Otros Activos	\$ 4,788,166	\$ 4,944,166	-\$ 156,000	-3.16%
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	\$ 1,445,349	\$ 38,781,261	-\$ 37,335,912	-96.27%
Aumento (Disminución) Beneficios a Empleados	\$ 2,087,536	\$ 2,524,834	-\$ 437,298	-17.32%
Aumento (Disminución) Fondos Sociales, Mutuales y Otros	-\$ 5,526,344	\$ 20,480,985	-\$ 26,007,329	-126.98%
Aumento (Disminución) Ahorros	\$ 845,122,720	\$ 1,107,769,841	-\$ 262,647,121	-23.71%
Aumento (Disminución) Provisiones y otros Pasivos	-\$ 12,768,365	\$ 14,969,367	-\$ 27,737,732	-185.30%
Aumento (Disminución) Aportes Sociales	\$ 162,691,144	\$ 65,370,681	\$ 97,320,463	148.87%
Aumento (Disminución) Reservas	\$ 23,679,728	\$ 3,670,050	\$ 20,009,678	545.22%
Aumento (Disminución) Fondos Destinación Especifica (patrimoniales)	\$ 94,718,914	\$ 10,202,279	\$ 84,516,635	828.41%
Aumento (Disminución) Excedentes	-\$ 118,398,643	-\$ 14,149,981	-\$ 104,248,662	736.74%
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-\$ 267,641,038	\$ 374,103,223	-\$ 641,744,261	-171.54%
Aumento (Disminución) Del Efectivo	-\$ 247,227,489	\$ 389,037,459	-\$ 636,264,947	-163.55%
Efectivo al Inicio del Periodo	\$ 757,696,475	\$ 368,659,016	\$ 389,037,459	105.53%
Efectivo al Final del Periodo	\$ 510,468,986	\$ 757,696,475		


ALIX SAYO GONZALEZ
 Gerente
 (Ver Certificación Adjunta)


ANYELA MARIA DURAN ROJAS
 Contadora
 T.P. No. 244220-T
 (Ver Certificación Adjunta)


ALVARO BURGOS GAYON
 Revisor Fiscal
 Delegado Asesores y Auditores R&B Ltda
 TP. 62796-T
 (Ver adjunto dictamen)



FONDO DE EMPLEADOS DE LATAM

NIT 860515549-2

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021

(Expresado en pesos colombianos)

CONCEPTO	SALDO A DIC.31/2021	AUMENTOS O DISMINUCIONES	SALDO A DIC.31/2022
APORTES SOCIALES			
Aportes Sociales temporalmente restringidos	\$ 551,119,768.92	\$ 160,404,293.61	\$ 711,524,062.53
Aportes Sociales minimos no reducibles	\$ 22,713,150.00	\$ 2,286,850.00	\$ 25,000,000.00
TOTAL APORTES SOCIALES	\$ 573,832,918.92	\$ 162,691,143.61	\$ 736,524,062.53
RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES			
Reserva Protección de Aportes	\$ 35,675,009.67	\$ 23,679,728.00	\$ 59,354,737.67
Fondo para amortizacion de aportes	\$ 32,169,556.53	\$ 82,879,050.00	\$ 115,048,606.53
Fondo para la revalorización de aportes	\$ 6,375,444.95	\$ -	\$ 6,375,444.95
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	\$ -	\$ 11,839,864.00	\$ 11,839,864.00
TOTAL RESERVAS	\$ 74,220,011.15	\$ 118,398,642.00	\$ 192,618,653.15
EXCEDENTES/PÉRDIDA DEL EJERCICIO			
Presente Ejercicio	\$ 118,398,642.91	-\$ 81,586,771.57	\$ 36,811,871.34
TOTAL EXCEDENTE/PÉRDIDA	\$ 118,398,642.91	-\$ 81,586,771.57	\$ 36,811,871.34
TOTAL PATRIMONIO	\$ 766,451,572.98	\$ 199,503,014.04	\$ 965,954,587.02

ALIX SAYO GONZALEZ
Gerente

(Ver Certificación Adjunta)

ANYELA MARIA DURAN ROJAS
Contadora

T.P. No. 244220-T

(Ver Certificación Adjunta)

ALVARO BURGOS GAYON

Revisor Fiscal
Delegado Asesores y Auditores R&B Ltda
TP. 62796-T

(Ver adjunto dictamen)